Délégation Nationale CFDT Société Générale
Espace 21/2 - 32, Place Ronde - La Défense 7
Téléphone: 01 42 14 41 18 Télécopie: 01 42 14 93 77
E-mail : delegation-nationale@cfdt-sg.fr

COMPTE-RENDU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA MUTUELLE SG 28 JUIN 2016

Le Président, Jean-Charles ECHARD, souhaite la bienvenue à Hugues RECAMIER qui assiste pour la première fois au Conseil d'Administration de la Mutuelle SG.

1/ Approbation du PV du 5 avril 2016

Le PV est approuvé à l'unanimité, sous réserve de rajouter, outre les noms des intervenants, le détail des résolutions et des points mis au vote.

2/ Commission de Contrôle

Elle a vérifié, dans le cadre des risques de non-conformité des règles sur la protection de la clientèle, l'information et les moyens mis à la disposition des adhérents. Elle demande à rendre l'accès à la page « réclamation » plus facile et plus lisible (accès direct par un lien référencé sous google). Elle suggère également un accès téléphonique sécurisé (code personnalité) permettant à l'interlocuteur ou à une autre personne en cas d'indisponibilité d'obtenir toutes les informations nécessaires.

3/ Commission Financière

Il n'y a pas de solution miracle pour gérer les risques de taux, si ce n'est de les surveiller en permanence.
La gestion performante de la poche actions et le choix de produits à faible volatilité avec une surperformance de 7 % ont contribué à des résultats satisfaisants pour cette catégorie. Les fonds Obligations Convertibles par contre ont sous-performé, ce qui conforte la Commission de s'alléger progressivement de ces valeurs.
Il est impossible de calibrer exactement l'ampleur des événements politiques et économiques, il n'est donc pas nécessaire d'activer des couvertures fort chères.
L'inflexion de nos actifs entre 2014 et 2016 vers une part « actions » plus importante a nettement amélioré nos performances sans accroître sensiblement le risque.
Plusieurs opérations de ventes/achats ont été opérées depuis le début de l'année. Notre trésorerie courante a été ainsi reconstituée pour combler le déficit Prestations/Cotisations jusqu'à la fin de l'année.
La Commission propose de poursuivre dans la voie entamée :

- cession des lignes SG Convertibles (FIFO et ODDO)
- souscription de SCPI (3 millions d'euros) « bureaux » et « commerces » avec SG PRIV (rendement moyen visé de l'ordre de 5 %) - 20 votes pour

- souscription de Fonds de Prêt à l'Economie avec NATIXIS (3 millions d'euros) et LYXOR (2 millions d'euros) qui sont des produits obligataire « senior » (objectif de performance Euribor + 4/4,5 %) - 17 votes pour et 3 abstentions
- souscription d'un éventuel produit de cette même nature commercialisé par AXA au 2e semestre selon le marché et l'état de notre trésorerie.

La Commission présentera au Conseil de septembre une proposition de mandat lui permettant d'agir dans un marché compliqué par la hausse de la volatilité.

4/ Commission Sociale

17 dossiers ont été traités, dont 5 présentés par les Assistantes Sociales. 3 n'ont pas été éligibles à une aide financière du fait de la suffisance des revenus fiscaux et du reste à vivre.
Parmi les dossiers retenus et traités, 11 concernent des actifs (7 333 euros d'aides pour 12949 euros de dépenses engagées) et 3 concernent des retraités (4 154 euros d'aides pour 9 374 euros de dépenses engagées).
Les dossiers concernent le handicap (3), le dentaire (3), les dépassements d'honoraires (4), la psychomotricité d'enfants (2) et des frais d'hébergement et matériel insulo-dépendant (2).
La Commission note qu'un débat s'avère nécessaire sur l'exigence de l'ISF et les aides annuelles récurrentes systématiques.

5/ Activité de la Mutuelle

Il est constaté une évolution importante des prestations sur tous les postes sur une année glissante que nous devons suivre de près. Les dépenses concernant l'appareillage progressent depuis plusieurs années avec des pourcentages à deux chiffres. Il convient de détailler les raisons. L'augmentation sensible est aussi bien révélée en nombre et sur les valeurs. L'effet de cyclicité n'explique pas tout.

La Mutuelle souhaite mettre en place un réseau « audioprothèse » avec Kalivia (comme pour l'optique), afin de mieux maîtriser les dépenses et surtout faire baisser le « reste à charge » pour les adhérents. La mise en place de ce réseau pourrait se faire début 2017. Les frais d'entrée sont très faibles. Il y aura également une carte de géolocalisation sur le site comme pour l'optique.
La poursuite des travaux dans ce sens est votée avec 14 voix pour et 6 abstentions.

Les actions de prévention 2016 consistent à faire de la prévention au niveau de l'audition, de la tension artérielle, de la diététique et de l'ergothérapie (Val de Fontenay) et à tenir des stands de premiers secours (Lille, Dunkerque et Val de Fontenay). Une semaine « Life at Work » est également programmée (sophrologie, sieste flash….).

Le rapport narratif pour l'exercice 2015 dans le cadre de Solvabilité 2 a été envoyé à l'ACPR aucune remarque n'a pour le moment été faite.
En ce qui concerne la cartographie des risques, il n'y a pas de changements fondamentaux. L'aspect réglementaire n'est pas aussi marqué, et les risques sont maîtrisés. Deux nouveautés sont apparues : la conformité et le risque de réputation. Le risque sur le système informatique est extrême au niveau de la FMP.

6/ Réflexions en cours

FMP/Klésia abandonne son outil de gestion (qui est aussi le nôtre !) courant 2017 qui est obsolète, pour adopter l'outil leader sur le marché de CEGEDIM utilisé par les plus grandes mutuelles

comme par exemple par Harmonie mutuelle. Ceci aura des conséquences sur l'organisation du travail. Le coût n'est pas connu à ce jour et il convient d'analyser encore le besoin et les spécificités (lien avec Gershwin qui est la principale condition pour notre mutuelle).

Une étude sera lancée pour étudier les offres et proposer quelque chose en matière de dépendance et de sur complémentaire.

7/ Divers

- Une organisation opérationnelle a été mise en place au sein des équipes de la Mutuelle, sous forme de fusion des équipes fichier et prestations et décloisonnement des autres équipes afin d'assurer une plus grande polyvalence. Il n'y a pas d'incidence sur l'effectif et l'ensemble du personnel a donné son accord.
- Suite à de nombreuses réclamations concernant la non possibilité de joindre des documents aux mails adressés à la Mutuelle, un projet d'évolution du site internet est lancé. Il prévoit, outre la possibilité de transmettre des pièces, l'archivage et le classement dans la GED (Gestion Electronique des Documents) qui sera connectée directement au site (bannette virtuelle). Ce projet devrait voir le jour à l'automne.
- Les clients Retraités dont les retraités de la SG ont été destinataires d'un courrier de SOGECAP, leur demandant si leur Mutuelle actuelle est encore adaptée à leurs besoins et les incitants à souscrire une Mutuelle auprès de SOGECAP. La direction de la Mutuelle SG n'avait pas été mise au courant de cette démarche et les membres du Conseil se demandent où se situe la solidarité SG ?