

**IMAGIN'ERE DE L'ESS – CONTRIBUTION ECRITE AEMA  
GROUPE**

**Direction** : Direction de l'engagement sociétal et mutualiste

**Objet** : Contribution adoptée par Aéma Groupe en vue du Congrès de l'ESS 2024

**Destinataire** : ESS France

**Thème** : Dans 10 ans l'ESS sera la norme des entreprises de demain

S'il est certain qu'elles s'amplifieront au cours des 10 prochaines années, la France fait d'ores et déjà face à des transitions climatiques, sociales, démographiques, économiques, non sans incidence sur le quotidien des Français et leur capacité à vivre ensemble. Une inquiétude grandissante s'exprime d'ailleurs au sein de la population française : le baromètre 2024 de l'Observatoire de la protection Aéma Groupe<sup>1</sup> révèle, en effet, un sentiment global de protection en baisse, passé de 6/10 en 2021 à 5,8/10 en 2023. Dans ce contexte d'anxiété, la montée de la défiance envers les acteurs institutionnels est palpable et la dénonciation des pratiques entrepreneuriales considérées comme non exemplaires se fait plus systématique. Autant d'enseignements à prendre en compte pour penser la norme entrepreneuriale de demain.

Dans ces transitions accentuant des fractures et tensions déjà existantes, si les entreprises ont un rôle essentiel à jouer, un rôle particulier incombera aux entreprises de l'ESS. Le Baromètre de la protection Aéma Groupe met, de nouveau, en évidence en 2024 l'expression d'une confiance plus forte des Français envers les assureurs mutualistes en raison des valeurs qui les caractérisent : absence d'actionnariat et de but lucratif, indépendance des intérêts financiers des acteurs privés, neutralité, ne défendant aucun intérêt personnel. Ces valeurs incitent les Français à leur accorder leur confiance, loin devant les assureurs traditionnels et les banques (respectivement 60 % vs 48 % et 42 %<sup>2</sup>). Par nature, l'ESS dans son ensemble pourrait donc bénéficier du même présupposé de confiance.

Au cœur de la société et de ses besoins, ces acteurs économiques sont en effet en capacité d'innover et d'apporter des solutions modernes, inclusives, transparentes et gages de confiance au plus grand nombre. Aéma Groupe – groupe mutualiste de protection né en janvier 2021 de la volonté de Macif et d'AÉSIO mutuelle d'unir leurs forces pour bâtir un nouvel acteur mutualiste de référence – assume pleinement son rôle d'acteur engagé dans et au service de l'économie sociale et solidaire.

Si l'ESS souffre, encore aujourd'hui, de son manque de visibilité et de sa méconnaissance par le grand public, les valeurs qu'elle promeut n'en sont donc pas moins plébiscitées par les Français.

10 ans après la première Loi ESS et plus de deux siècles après sa création, l'économie sociale et solidaire n'a cessé de se perfectionner, démontrant systématiquement sa capacité à offrir un cadre rassurant, favorable à l'émergence d'innovations, de débats démocratiques apaisés, favorisant l'alignement des intérêts individuels et collectifs pour construire la société de demain. L'ESS constitue un terreau fertile de citoyenneté.

Dans ce cadre, la question n'est pas de savoir si dans 10 ans l'ESS sera la norme des entreprises de demain, car elle sera essentielle, par nécessité démocratique et sociale. Le sujet interroge davantage les différents leviers permettant de placer au plus vite l'ESS au barycentre culturel des entreprises et de l'économie de demain.

<sup>1</sup> Résultats de l'édition 2024 du baromètre de l'Observatoire de la protection Aéma Groupe : <https://www.aemagroupe.fr/nos-combats/lobservatoire-de-la-protection/>

<sup>2</sup> ibid

## Assumer et diffuser notre modèle entrepreneurial dans la société : une ambition avant tout culturelle

Pour que les entreprises de l'ESS deviennent centrales dans les représentations culturelles des 10 prochaines années, plusieurs biais de méconnaissance devront être dépassés.

### Élargir les perceptions pour infléchir la norme économique

L'ESS ne peut se résumer à une doxa économique : elle porte en elle un projet politique, un récit économique et une vision de l'entreprise permettant d'associer plus étroitement économie et valeurs éthiques, entreprise et responsabilité sociétale. Pourtant, seuls 59 % des Français déclarent connaître en partie la définition du mutualisme<sup>3</sup>. Dans ce cadre, comment mieux faire connaître le modèle mutualiste et, plus largement, l'ESS, dès aujourd'hui, pour infléchir la norme entrepreneuriale de demain ? Comment former une génération d'ambassadeurs de l'ESS ?

Il apparaît essentiel que l'ESS investisse le champ de l'éducation : son modèle, ses valeurs, doivent être enseignés dès le plus jeune âge. Pour ce faire, Aéma Groupe à travers ses marques soutient des dispositifs d'éducation à l'ESS (partenariat entre Macif et L'ESPER) et des chaires universitaires ESS (Chaire innovation en santé en ESS soutenue par AÉSIO mutuelle, soutien d'Aéma Groupe aux Rencontres inter-universitaires de l'ESS 2024).

Les salariés et élus ont également un rôle à jouer dans la diffusion du modèle mutualiste, leur formation à ses principes et valeurs constitue un levier non négligeable permettant d'en faire des porte-paroles.

### Des médias enfin relai d'une pluralité des modèles entrepreneuriaux

L'étude qualitative<sup>4</sup> réalisée par le Lab Reporters d'Espoirs et soutenu par AÉSIO mutuelle, souligne, en 2023, que le traitement médiatique de l'ESS varie en fonction de la nature des médias (presse quotidienne régionale, presse nationale). S'ils évoquent l'ESS, ils le font généralement par le biais d'exemples concrets qui ne favorisent pas sa représentation et l'appropriation de ses valeurs par le grand public. Dans ce cadre, quels leviers pourraient être actionnés pour mettre les médias au service de la promotion de l'ESS ?

Le levier pédagogique permettrait, dans un premier temps, d'acculturer les journalistes aux principes de l'ESS, le levier institutionnel favoriserait la structuration d'un porte-parolat ESS favorable à l'incarnation de l'ESS auprès des journalistes, le levier politique, finalement, présenterait l'ESS comme une source d'inspiration pour le vivre ensemble.

### Assumer de porter les débats sociétaux essentiels

Par la dénonciation de dysfonctionnements du secteur marchand (vieillesse, petite enfance, santé, formation professionnelle, etc.), les entreprises de l'ESS ont récemment démontré leur capacité à faire entendre leur voix alternative, quitte à assumer la controverse. Cette capacité les enjoint à se placer au cœur du fonctionnement démocratique et social, à porter une parole concrète et non reléguée à ses marges.

Dans ce cadre, Aéma Groupe entend se positionner non seulement sur les grands débats qui animent les familles de l'économie sociale et solidaire aujourd'hui, mais également sur les enjeux de nos métiers assurantiels et financiers pour les années à venir : sinistres climatiques et transition juste, nouvelles mobilités, accès aux soins, vieillissement, sécurité financière, etc.

---

<sup>3</sup> Données issues de l'étude "Le mutualisme et les Français" conduite par l'Observatoire de la protection Aéma Groupe.

<sup>4</sup> Étude publiée par Reporters d'espairs le 10 octobre 2022, avec le soutien d'AÉSIO mutuelle.  
<https://reportersdespoirs.org/ess/>

## **Essaimer notre modèle entrepreneurial : ESSiser les entreprises de demain**

Avec notre dimension d'investisseur, de financeur, mais également en démultipliant nos capacités de lobbying assumé, notre modèle peut avoir une vocation d'inspiration pour les modèles des entreprises "conventionnelles".

### **Ne plus subir, mais créer des normes économiques à l'image de l'ESS**

Les cadres normatifs et les réglementations européennes qui pèsent sur les entreprises se font aujourd'hui toujours plus nombreux. Ceux-ci ne prennent toutefois pas en compte les spécificités des entreprises de l'ESS, voire les gommant, à l'image de la nouvelle norme extra financière "CSRD". Soumises aux mêmes injonctions réglementaires que le secteur des assurances dans leur ensemble, les mutuelles se trouvent alors en première ligne.

Pour inverser la tendance, ne plus "subir", le défi des 10 prochaines années sera donc bien de construire une norme économique à l'image de l'ESS. Cela nécessite, pour ce faire, d'investir de nouveaux espaces d'influence, notamment européens.

### **Développer une économie citoyenne, financeuse de l'économie de demain**

En tant qu'investisseur de l'ESS et pour l'ESS, Aéma Groupe agit en faveur des transitions, aussi bien par le biais de stratégies d'éviction au sein de ses portefeuilles, que par le soutien d'initiatives, d'associations, d'entreprises qui favorisent le changement sur les territoires. Ces acteurs contribuent à notre résilience commune dans un contexte d'accroissement des inégalités et de crise écologique. Ils accélèrent la transition vers une nouvelle économie plus inclusive et plus durable.

Depuis 2014, Abeille Assurances est pionnière du financement à impact, proposant des programmes d'accompagnement à chaque étape de développement de l'entreprise, via Abeille Impact investing.

Aéma Groupe soutient des propositions visant à encourager l'engagement des acteurs privés dans le financement de la transition écologique, en améliorant notamment le fléchage de l'épargne des Français vers les entreprises non cotées par exemple – proposition portée par le Plaidoyer ESS Aéma Groupe.

### **Favoriser des entreprises répondant à des besoins réels et locaux**

Témoin du fait que les territoires constituent le terreau des entreprises de l'ESS, Aéma Groupe s'appuie à travers ses marques sur un réseau local d'élus et de distribution extrêmement dense, lui permettant d'être au plus proche des besoins de ses sociétaires, clients et adhérents, et des réponses qui leurs sont apportées.

À ce titre, OFI Invest gère 4 fonds solidaires, labellisés Finansol, dont l'un d'eux s'attache à la préservation des terres agricoles (Terres de Liens). Ces fonds ont ensemble investi depuis leur création plus de 23 millions d'euros, au travers d'organismes ESUS qui financent directement des projets ESS sur les territoires.

### **Une gouvernance ouverte à l'ensemble des parties prenantes : un horizon pour toutes les entreprises de demain**

Entreprises à mission, comités de parties prenantes, conseils des usagers constituent autant d'outils favorables aux principes de transparence et de responsabilité entrepreneuriale, chers à l'ESS et au mutualisme. Mais l'aboutissement d'une démarche de responsabilité entrepreneuriale complète pourra cependant se trouver dans l'invention d'un modèle de gouvernance démocratique permettant aux bénéficiaires d'exprimer leurs besoins et aux structures d'y répondre au plus juste.

Si le mutualisme ne constitue pas un exemple unique, ni même parfait, il constitue un terrain de gouvernance démocratique qui, par sa taille, ne doit cesser d'innover pour se renouveler. Incarner les parties prenantes, c'est en effet faire entrer la société au cœur de l'entreprise :

- en ouvrant les conseils d'administration à des représentants de la société civile et à ses parties prenantes, permettant d'administrer dans l'intérêt de l'entreprise et non de son actionariat ;
- en facilitant l'engagement bénévole, notamment mutualiste, mais pas uniquement, en créant un véritable continuum d'engagement pour nos élus des sociétaires et adhérents : facilitation de leurs situations d'aidance, reconnaissance de leur engagement par VAE, extension des droits aux congés pour les salariés exerçant un mandat mutualiste, etc. – pour citer quelques-unes des propositions portées par Aéma Groupe dans le cadre de son Plaidoyer ESS sorti en novembre 2023.

Nos mécanismes de gouvernance, à réinventer sans cesse, pourraient ainsi devenir des objets d'inspiration d'une ESS tournée non pas sur elle-même, mais vers le reste des modèles économiques dits "conventionnels".

## Convaincre l'ESS elle-même : pour une ESS de conquête

Nous plaçons pour une économie sociale et solidaire de conquête, assumant collectivement de devenir à 10 ans le centre de gravité de l'économie.

### Structurer l'écosystème de l'ESS en ouvrant ses familles

La force de l'ESS réside dans la diversité de son modèle. Celui-ci est protéiforme et plusieurs familles, chacune avec ses spécificités, cohabitent en son sein. Deux leviers essentiels constitueront la clé d'une ESS centrale dans les modèles entrepreneuriaux de demain : poursuivre la structuration de la représentation de l'ESS et ouvrir l'ESS au-delà d'elle-même.

Unie, l'ESS a plus de facilité et de légitimité à démontrer sa force, son agilité, sa modernité. Convaincus que le mutualisme ne pourrait faire entendre sa voix en dehors de la sphère de l'ESS que par l'union des forces des entités qui la composent, Macif et AÉSIO mutuelle se sont alliés en 2021 au sein d'Aéma Groupe, leur permettant de figurer par le top 5 des plus grands acteurs de l'assurance en France. Structurer l'écosystème de l'ESS, c'est également l'ouvrir au-delà d'elle-même.

### Le mutualisme et l'ESS, c'est moderne !

Loin des idées reçues, souvent véhiculées, décrivant l'ESS comme une économie sous perfusion, la modernité du modèle mutualiste d'Aéma Groupe illustre celle de l'ESS en général. Les mutuelles santé furent les premières à rembourser l'IVG, la contraception, la PMA. Macif a été la première mutuelle à adapter ses documents en braille, à assurer les chiens guides d'aveugle et les prothèses auditives, à déployer un chatbot dédié aux personnes sourdes et malentendantes. La preuve de notre modernité toujours renouvelée, c'est être en capacité de répondre rapidement et solidairement à l'urgence à l'image des dispositifs de soutien dans les Hauts de France lors des inondations fin 2023 par AÉSIO mutuelle.

### Pour une ESS de conquête qui assume son porte-parolat économique et citoyen

Aéma Groupe s'inscrit, ainsi, pleinement dans l'ambition de voir l'ESS conquérir de nouveaux secteurs économiques pour modifier en profondeur nos modèles économiques. En mettant la prévenance au cœur de son engagement, Aéma Groupe a fait le pari d'un modèle d'entreprise différent qui allie bienveillance et solidarité, innovation et anticipation, et ce, aussi bien au service de ses assurés que de ses parties prenantes et de la société. Pour devenir plus lisible et visible, le modèle mutualiste doit oser vanter les qualités de son propre modèle d'entreprise en allant à l'encontre de sa réserve ou de sa discrétion naturelle. L'ESS devra faire le même effort. Dans ce cadre, il apparaît indispensable de donner un rôle prépondérant à ESS France en tant que structure représentative de l'ensemble des familles de l'ESS, pour porter nos combats en France, comme à l'échelle européenne.