

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Promouvoir ensemble et durablement la santé et le bien-être de chacun.



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite

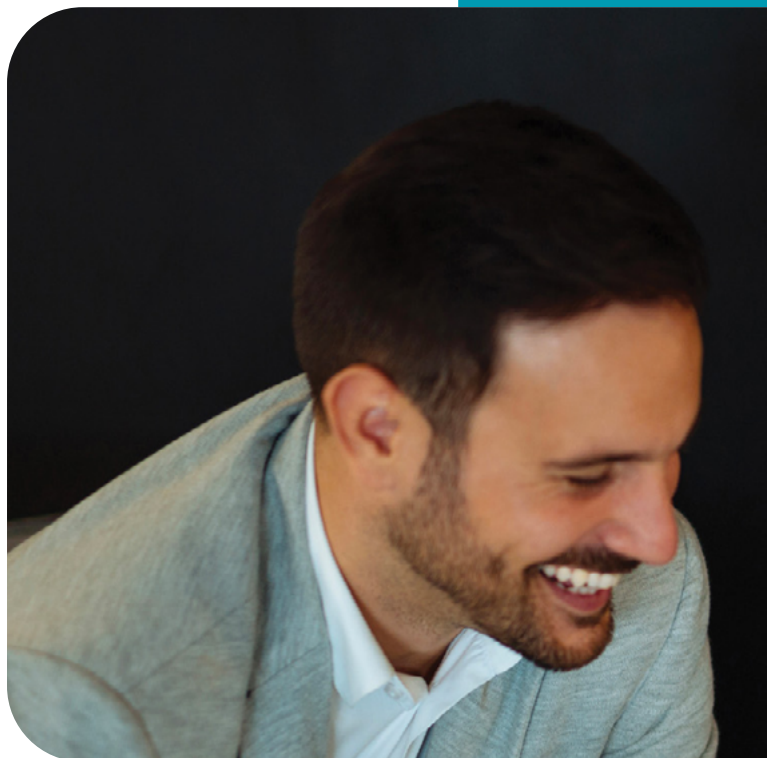
Image créée via Midjourney

La santé et le bien-être s'inscrivent directement dans notre mission et au cœur de notre engagement.

Depuis plus de 65 ans, nous **accompagnons et protégeons** nos assurés face aux aléas de la vie. Nos solutions en santé, prévoyance, retraite et dépendance sont pensées pour répondre aux besoins et contraintes spécifiques des professions du droit et du chiffre. Mais notre engagement va au-delà d'une offre en protection sociale ; nous voulons agir pour **concilier progrès, protection de l'humain et enjeux sociétaux**.

Nous travaillons ainsi à promouvoir la prévention santé et l'amélioration de la qualité de vie auprès de chacun, à travers une approche de proximité centrée sur l'individu.

Chez KERALIS, forts de nos expertises et portés par des valeurs de solidarité, de protection et de pérennité, nous voulons être utiles au plus grand nombre en traitant comme un tout indissociable les enjeux économiques, sociaux et environnementaux.



1

Nous développons des solutions qui protègent nos assurés face aux aléas de la vie.

2

Nous facilitons leur quotidien en proposant des services d'accompagnement personnalisés.

3

Nous nous mobilisons pour améliorer la santé et le bien-être de nos assurés et plus largement des publics exposés à nos actions solidaires et de prévention.

4

Nous contribuons à un avenir durable en intégrant des actions visant à améliorer notre impact en termes de développement durable.

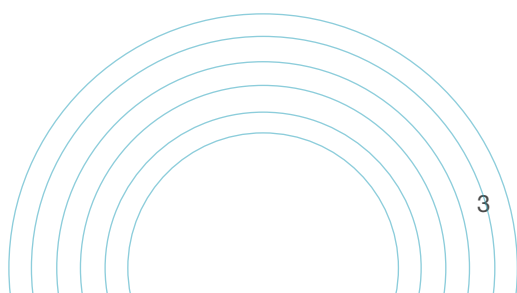


Mathieu Dulucq
Président de KERIALIS
Prévoyance

“

Notre **raison d'être** incarne l'essence de KERIALIS : son fondement, son histoire et sa vision pour le futur. Elle donne du sens à notre mission, renforce les valeurs qui nous guident au quotidien et concilie performance et recherche du bien commun. Elle traduit notre engagement pour une société où nos actions prennent tout leur sens.

”





Béatrice Granjean
Directrice Générale
de KERALIS



Si KERALIS propose aujourd'hui une offre en protection sociale principalement auprès des professions du droit et du chiffre, elle a toujours été attachée à intégrer dans sa vision stratégique le rôle qu'elle pouvait être amenée à jouer face aux attentes de la société et aux enjeux environnementaux.

C'est dans cette dynamique que notre projet d'entreprise intègre une démarche de Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE) concrète, reconnue par le label Lucie Progress depuis 2022.

Notre Raison d'être incarne clairement notre vision et cette ambition.

Elle est le fruit d'une écoute active des besoins de nos assurés, mais aussi des attentes de nos parties prenantes : collaborateurs, gouvernance, clients et partenaires.





NOTRE RAISON D'ÊTRE :

un cap stratégique au cœur du plan d'entreprise CAP 27

**PROMOUVOIR ENSEMBLE
ET DURABLEMENT LA SANTÉ ET
LE BIEN-ÊTRE DE CHACUN.**

La raison d'être de KERALIS est une véritable boussole, orientant son fonctionnement et ses décisions. Elle est en total alignement avec sa mission, sa vision et ses valeurs.

> Une mission de protection

Institution de prévoyance de référence pour les professions du droit et du chiffre, KERALIS œuvre depuis plus de 65 ans pour protéger ses assurés contre les aléas de la vie. Nos solutions en santé, prévoyance, retraite et dépendance sont pensées pour accompagner nos assurés et clients dans leurs projets de vie et répondre à leurs attentes.



➤ Des valeurs socles

Proximité

Le dialogue social, garanti par la composition même de nos instances dirigeantes (représentants des salariés, mais aussi des employeurs, issus de grandes structures comme de petites), révèle la proximité que KERALIS assure à ses clients.

Pensée par et pour eux, KERALIS est en écoute permanente de leurs besoins, en proposant un accompagnement personnalisé à chacun : employeur, salarié ou retraité. Entreprise à taille humaine, nous pouvons offrir une relation client privilégiée en établissant des liens personnalisés.

Engagement

La forte implication des équipes de KERALIS au bénéfice de ses clients, ceci en dehors de toute logique de profit, fait de KERALIS un acteur très engagé auprès de ses bénéficiaires.

Un conseil personnalisé, des délais optimisés, une information transparente, autant d'engagements que nous nous attachons à respecter chaque jour, pour toujours mieux servir nos clients.

Performance

Garantir une gestion de qualité, offrir toujours plus de services en adéquation avec l'évolution des besoins de nos clients, répondre aux évolutions de la société et proposer des garanties adaptées...

KERALIS place ces objectifs au coeur de sa stratégie pour assurer une amélioration continue de ses solutions et garantir une protection sociale utile et efficace.

Solidarité

Principe fondateur et indissociable de notre statut à but non lucratif et de notre nature paritaire, la solidarité est une valeur présente dans l'ADN de KERALIS. À travers la mutualisation des risques, KERALIS assure l'accès aux garanties collectives à tous, sans considération d'âge ou d'état de santé, et permet également, à toutes les entreprises, y compris les plus petites, de bénéficier des mêmes services à des tarifs adaptés.

Cette solidarité s'exerce également à travers l'Action Sociale qui aide les salariés et les retraités fragilisés par un aléa de la vie. Notre démarche RSE intègre des actions en matière de santé et de prévention accessibles à un public plus large.



CONSTRUIRE ENSEMBLE : échanger, réfléchir, déployer

➤ CAP 27

Avec nos parties prenantes, nous souhaitons entretenir un dialogue constant, réfléchir ensemble et mettre en œuvre des actions concrètes pour donner vie à notre Raison d'être.

Les priorités définies s'alignent directement sur les objectifs stratégiques du plan d'entreprise CAP 27 et sur nos axes de développement durable. Nos engagements incarnent ainsi pleinement notre Raison d'être, tout en restant ancrés dans les réalités du quotidien.

Pour garantir leur efficacité, ces engagements font l'objet d'un suivi à l'aide d'indicateurs de performance.

➤ Pilotage

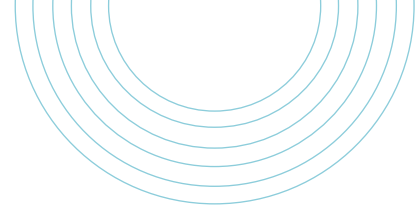
KERIALIS a défini des indicateurs précis, quantifiables et alignés avec sa raison d'être, couvrant les dimensions économique, sociale et environnementale.

Dans le cadre du pilier RSE de notre plan d'entreprise, ces indicateurs sont collectés selon une fréquence prédéfinie. Ces éléments permettent d'identifier les tendances et d'évaluer les progrès réalisés.

Les résultats sont communiqués en interne et en externe à travers des rapports annuels, des réunions et des publications dédiées.

Animés par une démarche d'amélioration continue, nous adaptions nos actions en fonction des résultats obtenus afin de maximiser notre impact et de corriger d'éventuelles lacunes.

Notre ambition est d'assurer une évaluation rigoureuse de nos engagements pour que notre raison d'être demeure un véritable levier de création de valeur durable.



DES INDICATEURS DÉDIÉS À CHAQUE AXE STRATÉGIQUE

➤ Gouvernance

- ➔ Améliorer la performance pour garantir un engagement de résultat dans la durée à nos clients.

Indicateurs : Résultats financiers.

- ➔ Redistribuer cette performance.

Indicateurs : Amélioration des garanties.

➤ Société

- ➔ Développer nos actions de prévention santé.

Indicateurs : Webinaires / livres blancs / actualités santé / formations.

- ➔ Soutenir les associations, projets à caractère solidaire.

Indicateurs : Trophées KERALIS / mécénat.

➤ Salariés

- ➔ Développer les compétences et valoriser les talents.

Indicateur : Plan de formation.

- ➔ Favoriser l'équilibre et le bien-être.

Indicateurs : Note label Great Place to Work / note baromètre social, NPS (net promoter score).

- ➔ Engager dans une démarche collective valorisante pour un épanouissement personnel.

Indicateurs : Nombre de missions Mécénat de compétences / Note Index égalité.

➤ Clients

- ➔ Être à l'écoute des besoins et attentes.

Indicateurs : Offre services / Montant budget Action Sociale.

- ➔ Poursuivre une démarche « excellence de service ».

Indicateurs : Note Réputation / NPS.

➤ Environnement

- ➔ Améliorer notre empreinte environnementale.

Indicateurs : Bilan carbone / Rapport VSME / Suivi de nos consommations d'énergie.

- ➔ Responsabiliser nos collaborateurs / gouvernance.

Indicateurs : Actions sensibilisation développement durable / mesures consommations énergétiques et actions de recyclage.



LES GRANDS INDICATEURS 2025

> Gouvernance

88 M€

COTISATIONS ANNUELLES

69,2 M€

PRESTATIONS

2,7 M€

RESULTATS

595 %

KERIALIS Prévoyance

181 %

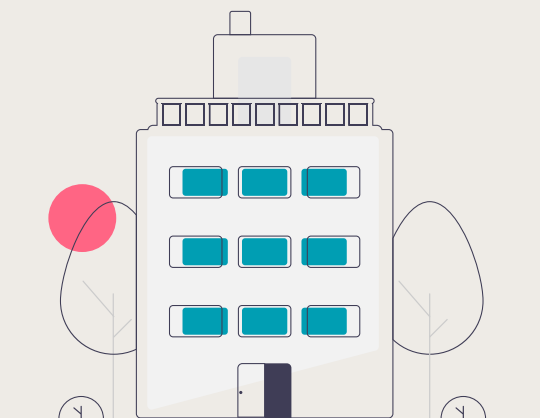
KERIALIS Retraite

TAUX DE SOLVABILITE

Garanties et services

TRANKILIS :

- 3 compartiments d'épargne



> Clients

Action Sociale

- Montant des prestations sociales versées :

90 880 €

Au titre
de la retraite

396 352 €

Au titre
de la prévoyance

Services

- Partenariat **POPPINS** : pour aider les familles confrontés aux troubles DYS chez l'enfant.
- **EUTELMED** : inclusion de la plateforme Eutelmed (santé mentale et qualité de vie au travail) pour les salariés des cabinets d'avocats.

74

Net Promoter Score
(NPS)

Excellence de services

Avis Google

4,2/5

89,78 %

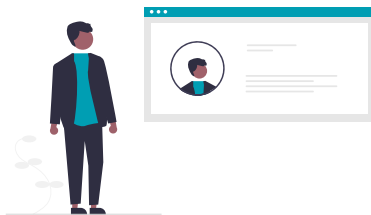
Taux d'appel
décroché



(Données 2025)

LES GRANDS INDICATEURS 2025

➤ Société



Prévention santé

- **7 webinaires :**
Agir maintenant, en bonne santé demain / Santé des femmes et environnement / La santé cardio-vasculaire / Do in massage et bien-être / Pollution de l'air intérieur / Santé mentale / Coup de fatigue.
- **Livre blanc :**
Santé mentale en entreprise



Actions solidaires

- **Trophées KERALIS : 70 candidatures, 29 projets sélectionnés, 8 prix remis.**
- **Soutien des associations : ELA, Avocats Sans Frontières, Fondation Yves Girard...**

➤ Environnement

Responsabilisation des collaborateurs

- Consommation d'énergie en baisse grâce à l'installation de télécommande de chauffage et d'éclairage LED.

Bilan Carbone

6,62 tCO2e

(total des émissions des scopes 1 et 2 / année 2025)



5,395 t

papiers collectés pour le recyclage



783,97/1000

(audit 2024)

➤ Salariés

Great Place To Work®



**NPS
(Net Promoter Score)**

22/100

**Index égalité
Femmes/Hommes**

96/100

**1 jour/an
de mécénat de
compétence**

(Données 2025)

DES EXEMPLES D'ACTIONS CONCRÈTES POUR PORTER NOTRE RAISON D'ÊTRE

OFFRES



Pack protection sociale complet



Produits sans sélection médicale, protection dès le 1^{er} jour



Tarifs justes et équilibrés

SERVICES



Plateforme pour la santé mentale et qualité de vie au travail

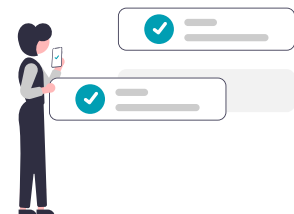


Rendez-vous prévention gratuits



Réseau de soins Itelis

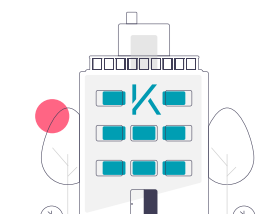
ÉCOUTE CLIENTS



Enquête clients



Éréputation



Organisme paritaire représentatif des intérêts de chacun

SOLIDARITÉ



Action sociale



Trophées KERALIS



Partenariat POPPINS

LABELLISATION



NOTRE ENGAGEMENT

Nous souhaitons que notre raison d'être inspire notre vision stratégique afin de concilier performance et engagement au service de nos assurés et de la société. **Notre ambition** : permettre à chacun d'atteindre un équilibre en matière de santé et de bien-être, tout en respectant notre environnement. Ce cheminement ne peut se faire sans l'implication de nos parties prenantes. C'est ensemble, avec chacune d'entre elles, que nous donnerons l'élan nécessaire à cette dynamique.

Ces engagements posent ainsi les fondations de l'ambition de KERALIS : celle d'évoluer vers un modèle d'entreprise à mission.



KERIALIS : confiance, expertise et engagement

Depuis 1960, nous proposons des solutions en protection sociale au service de votre présent et de votre avenir. Nous plaçons l'innovation et la responsabilité sociétale au coeur de nos actions pour bâtir un futur plus solidaire et durable.

Merci pour votre confiance !



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite

KERIALIS

80, rue Saint-Lazare - 75455 Paris Cedex 09



www.kerialis.fr

« NOTRE RAISON D'ÊTRE : Promouvoir ensemble et durablement la santé et le bien-être de chacun. » - Juillet 2026 - iStock

Siège social de KERIALIS : 80, rue Saint-Lazare – 75455 Paris Cedex 09 – Tél. 01 53 45 10 00 – www.kerialis.fr

KERIALIS Prévoyance - Institution de Prévoyance régie par les dispositions du Titre III du Livre IX du code de la Sécurité sociale
N° SIREN : 784 411 175 soumise au contrôle de l'ACPR, sise 4 Place de Budapest CS 92459 75 436 Paris Cedex 09

KERIALIS Retraite – Fonds de retraite professionnelle supplémentaire régi par les dispositions du Titre VIII du Livre III du code des assurances - Société anonyme au capital de 71.418.400 euros – 917 461 949 RCS Paris soumise au contrôle de l'ACPR, sise 4 Place de Budapest CS 92459 75 436 Paris Cedex 09

