



Préfon

La retraite et la prévoyance
de la fonction publique

Les femmes,
la fonction publique
et la retraite
Quels constats ?
Quelles perspectives ?

UNE ASSOCIATION ANCRÉE
AU COEUR DU SERVICE PUBLIC

Préfon

Retraite, Épargne et Prévoyance
de la **Fonction publique**



Philippe Soubirous

Président de l'association Préfon

Quatre organisations syndicales de fonctionnaires (la CFTC, la CFDT, la CFE-CGC et FO) ont créé en 1964 la Préfon afin d'imaginer un régime de retraite supplémentaire facultatif au sein même de la Fonction Publique.

Attachés à la retraite par répartition, nous avons souhaité proposer aux agents qui le souhaitent des solutions supplémentaires afin d'améliorer leurs pensions et leur qualité de vie au moment du départ à la retraite.

Aujourd'hui, ce régime de retraite, devenu un PER depuis 2019, représente 21.3% de l'encours des PER en France. Ce PER se caractérise par une très grande sécurité. Celle-ci tient à la technique du point qui fait que la valeur de service ne peut pas baisser (c'est le Code des assurances), à sa gestion ISR (Investissement socialement responsable) intégrée, aux assureurs (CNP Retraite, AXA et Allianz) qui en portent le risque.

L'association Préfon, dont la gouvernance est toujours composée des quatre organisations

syndicales fondatrices et de personnalités qualifiées dont des représentants de la fonction militaire, se donne pour ambition de suivre la qualité de la gestion administrative, technique et financière confiée aux assureurs. Tout en privilégiant la sécurité et la performance, elle souhaite traduire ses valeurs dans le choix des investissements en poursuivant une politique ISR affirmée.

Actrice de référence dans le paysage des retraites, l'Association continue à innover avec les offres conçues par sa filiale de courtage Préfon Distribution. En 2023, une offre de retraite collective (le PERO par Préfon) a ainsi été lancée, préfigurant une extension de ces dispositifs aux agents publics.

Gage de son dynamisme, la Préfon est également fière de son engagement auprès des équipes de France de Handball avec lesquelles elle partage des valeurs communes.

Le partenariat avec la Fédération française de Handball apporte une notoriété supplémentaire à Préfon tout en associant sa marque à celle des équipes de France qui montrent leur performance dans la durée. Le Handball est le sport de référence dans les écoles.



1 — L'ASSOCIATION PRÉFON

L'association Préfon est souscriptrice d'un contrat d'assurance de groupe auprès de **CNP Retraite** qui assure la gestion administrative, technique et financière (avec **AXA** et **Allianz**). Ce contrat est distribué par **Préfon Distribution**, SAS de courtage, filiale de l'association.

1964



Création de l'Association par 4 syndicats de la fonction publique (**CFDT**, **CFTC**, **CFE-CGC**, **FO**)

1967



Création du régime de retraite facultatif **Préfon-Retraite**

2003



Le modèle Préfon insufflé le lancement du **PERP** (plan d'épargne retraite populaire)

2019



Préfon-Retraite devient un **PER** (Plan d'épargne retraite)

2 — UNE GOUVERNANCE UNIQUE EN SON GENRE



L'**Assemblée générale**, composée de personnes nommées par chacune des organisations syndicales fondatrices et de personnalités qualifiées cooptées pour leurs compétences ou de représentants de la fonction militaire. Tous sont bénévoles.

Le **Conseil d'administration** définit la stratégie.

4 commissions thématiques (ISR, Finance, Administrative, Prospective) et **2 comités** (Risques, Rémunération) complètent le dispositif de gouvernance.

Le **Bureau**, instance exécutive, assure la gestion de l'Association.

Le **Directeur général** met en musique la stratégie du Bureau. S'appuyant sur une équipe de collaborateurs professionnels, il assure les relations techniques avec les pouvoirs publics, coordonne les travaux avec les assureurs du régime, dont le principal CNP Assurances. Il est également le Président de la filiale de courtage, Préfon Distribution, dont la création en 2013 répond à une séparation entre les fonctions du pilotage du régime et de représentation de l'intérêt des affiliés d'une part, et l'activité commerciale d'autre part.

3 — ENGAGÉE AUPRÈS DES AGENTS PUBLICS

12 000 correspondants bénévoles, répartis dans les administrations sont les relais de leurs collègues afin de faire le lien avec l'Association et ses actions.

Expliquer, décrypter, guider, éclairer, accompagner les agents publics : telle est l'ambition du dispositif d'échanges et de communication. La Préfon mobilise différents supports et canaux afin d'apporter toute l'information utile en matière de prévoyance, d'épargne, de retraite et de services. Son public cible est celui des agents des trois fonctions publiques, des contractuels, des anciens agents et de leur famille.

L'ASSOCIATION PRÉFON, SES MISSIONS

REPRÉSENTER LES INTÉRÊTS DES AFFILIÉS —

Attachée aux valeurs du service public et contribuant à l'amélioration de la protection sociale des agents publics, la **Préfon** défend l'intérêt de ses affiliés auprès des assureurs et des pouvoirs publics. Mobilisée et active, elle entretient un dialogue permanent avec le consortium d'assureurs gestionnaire du régime **Préfon-Retraite (CNP, AXA et Allianz)**, a des relations régulières avec la Direction générale du Trésor et le parlement sur les sujets en lien avec l'épargne retraite. Elle a été très opérante au moment de la création du **PER**.

La Préfon contribue régulièrement aux débats publics, ce qui l'a conduite à organiser un colloque sur « Les femmes et la retraite dans la fonction publique ».



PROPOSER DES SOLUTIONS ATTRACTIVES AUX AGENTS PUBLICS —

L'Association fait preuve d'une forte capacité d'innovation en matière de retraite, d'épargne, de prévoyance et de services. Précurseur avec la création en **1967** du régime **Préfon-Retraite**, elle offre depuis lors une gamme de solutions complètes.

A l'écoute des tendances, la commission prospective identifie les offres et services qui répondent aux attentes des agents publics. Ses travaux ont ainsi conduit au lancement en 2018 de **Préfon-Vie-Responsable**, qui est une offre d'assurance-vie entièrement ISR, ou encore à la création d'une offre de retraite collective, le **PERO** par Préfon.



DÉVELOPPER UNE FINANCE RESPONSABLE —

L'Association est fortement engagée en matière d'investissement socialement responsable (ISR). Sa charte du **4 novembre 2011** affirme tout à la fois sa responsabilité sociale, la volonté de conforter la sécurité du régime et sa participation aux transitions.

Devenue un acteur institutionnel en matière d'ISR et dotée d'une forte capacité d'entraînement, la Préfon coopère avec le **Forum pour l'investissement responsable (FIR)**, l'**Association française des investisseurs institutionnels (af2i)**, l'**Association européenne des institutions de retraite du service public (EAPSI)**. Elle est associée membre du réseau de soutien des **Principes pour l'investissement responsable (PRI)** des Nations unies.

La Préfon a également établi un partenariat avec la **Chaire de Théorie de l'Entreprise Mines Paris Tech**, dont le 3^{ème} cycle de recherche porte sur la thématique « Gouvernance des transitions créatrices et justes ».



En savoir plus

LE PLAN DE DÉVELOPPEMENT AGIR EN ENTREPRENEURS

Adopté par l'Assemblée générale en 2024, le **plan de développement** donne une nouvelle impulsion au régime Préfon-Retraite. Offrir cette solution au plus grand nombre, mobiliser les acteurs syndicaux, développer de nouveaux partenariats sont les marqueurs de ce plan.

DES PARTENARIATS MAJEURS —

Scellé il y a 20 ans, le partenariat historique avec la **Banque Postale** et sa filiale **CNP Assurances**, qui épousent les mêmes valeurs que la **Préfon**, a été relancé avec de nouvelles ambitions. Première banque des agents publics, la Banque Postale avec son réseau puissant met ainsi en avant la marque Préfon et distribue son produit phare, le **PER Préfon-Retraite**.

La Préfon a établi d'autres partenariats, notamment avec l'Association Générale de Prévoyance Militaire (**AGPM**), la Direction Assurance et Défense d'**Allianz**, la Fonction publique du 21^e siècle (**FP21**), **Jonxio** ou encore l'Association Alumni des anciens élèves de l'**INSP** (Servir) et **Prévoyance FER**.



JONXIO



Interview de **Stéphane Dedeyan**, président du directoire de la **Banque Postale** et directeur général du groupe **La Poste**.



LA MISE EN ORBITE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE OBLIGATOIRE (PERO) —



Depuis **2023**, Préfon propose une nouvelle offre de retraite collective à destination des entreprises du secteur parapublic. Ce **PERO** (Plan d'Épargne Retraite Obligatoire) développé par **Préfon Collectives** permet aux employeurs du secteur, qui emploient des salariés de droits privés, de les accompagner dans le cadre de la préparation de leur retraite.

LE GUIDE PERO

L'outil indispensable pour comprendre la retraite supplémentaire et les évolutions apportées par la **loi PACTE** mais aussi les spécificités du **PERO** et ses avantages pour les employeurs et leurs salariés...

L'épargne retraite s'intègre dans le système de la retraite en France. Individuelle ou collective, elle complète un dispositif constitué des régimes obligatoires de base et complémentaires.



www.prefon-collectives.fr

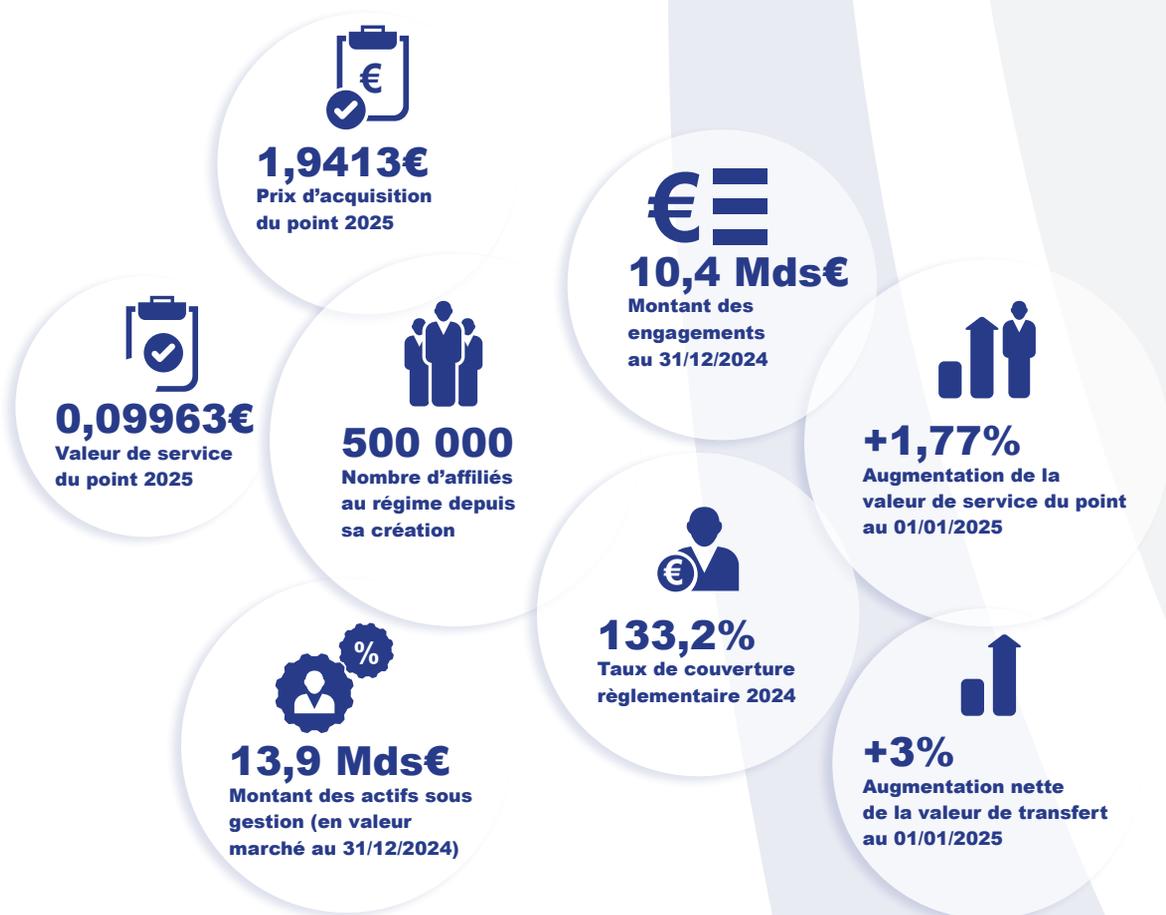
LE PER PRÉFON-RETRAITE

Le **PER Préfon-Retraite** est un contrat d'assurance de groupe souscrit par l'association Préfon auprès de **CNP Retraite** ; il est ré-assuré par **AXA et ALLIANZ**.

À la suite de la **loi PACTE de 2019**, qui a introduit un nouveau produit, le **PER**, le paysage de l'épargne retraite a été modifié. La Préfon a fait le choix de combiner les avantages historiques de son régime de retraite en points (créé en 1967, il combine sécurité et rendement) et les apports de la nouvelle réglementation, en transformant le régime Préfon-Retraite en PER.

Solide, souple, très compétitif et transparent, celui-ci conserve ses spécificités et offre de nouvelles fonctionnalités, telle que la sortie possible en capital. Le **PER Préfon-Retraite** est régulièrement primé pour ses qualités.

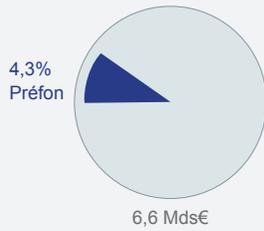
— CHIFFRES-CLÉS 2024*



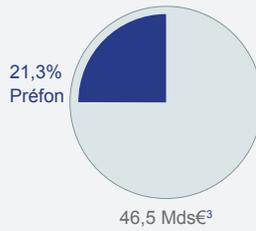
* Source : chiffres Préfon et CNP Retraite

LA PART DE MARCHÉ DU PER PREFON-RETRAITE

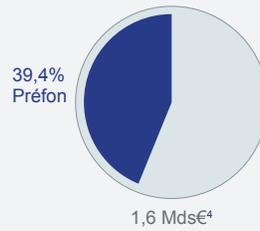
COLLECTE DE L'ÉPARGNE RETRAITE¹



PROVISIONS MATHÉMATIQUES²



PRESTATIONS²



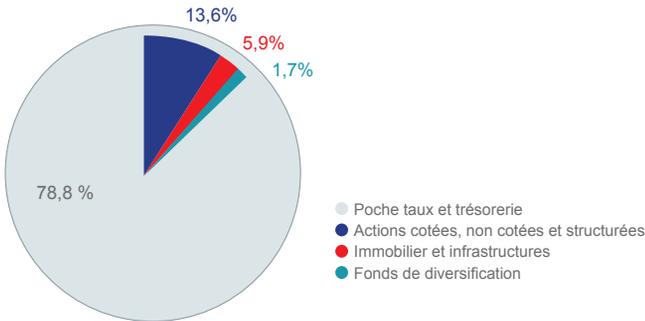
¹- Source Préfon et DATA GOUV, « déclaration d'impôt sur le revenu des français en 2023 », cotisations au PER et au PERP

²- Source Préfon et rapport DREES « les retraites et les retraités » édition 2024 - chiffres 2022

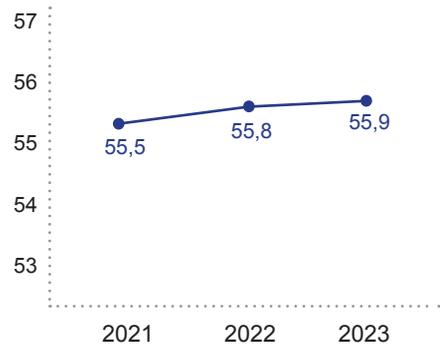
³- Provisions mathématiques du PERIN

⁴- PERIN et PERP

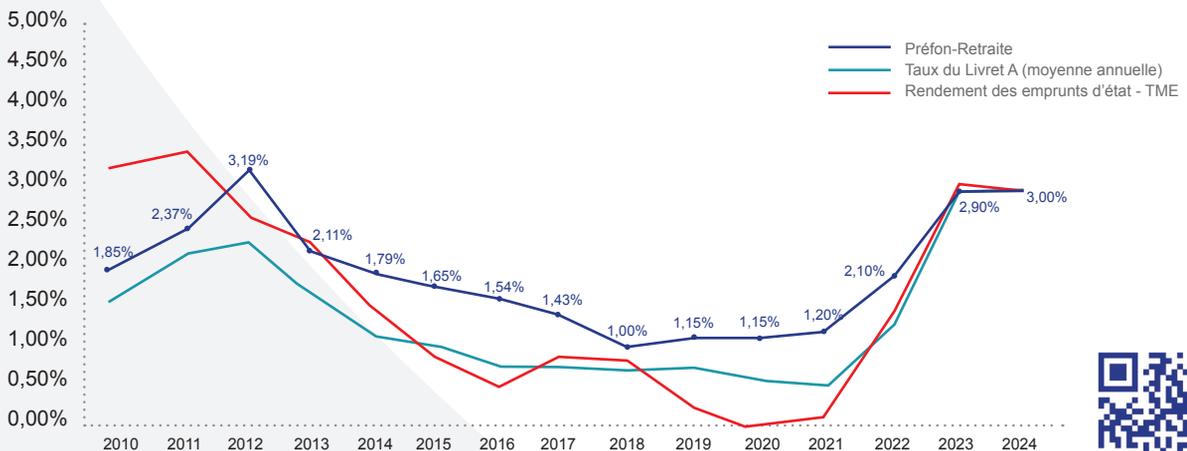
ALLOCATION D'ACTIFS (en valeur de marché au 31/12/2024)
 Source : CNP Assurances



NOTATION ISR
 Source : ISS ESG



RENDEMENT DU PER PRÉFON-RETRAITE
 Source : chiffres Préfon



En savoir plus



Retraite, Épargne et Prévoyance
de la **Fonction publique**

Caisse nationale de Prévoyance de la Fonction Publique
12 bis, rue de Courcelles – 75008
www.prefon.asso.fr



Impression : INDUSTRIA

Préfon, dans sa démarche d'ISR a
fait le choix d'imprimer ce document
sur du papier 100% recyclé.

Document rédigé en avril 2025