

Coates

Une vision d'avance

COATES ASSURANCES

Société de courtage en assurances depuis 1945

SOMMAIRE

Identité	1
Vision et stratégie	2
Gouvernance et performance	4
Leadership	6
Activités	8
Atouts	10
Engagements	12



> Société familiale créée en 1945, Coates Assurances est leader régional en Poitou-Charentes du courtage et du conseil en assurances. Coates Assurances défend les intérêts de près de 6 000 entreprises et professionnels, auxquels elle apporte une palette complète de prestations : conseil stratégique, identification des risques, négociation de garanties auprès d'un portefeuille sélectif d'assureurs choisis, gestion des sinistres.

> Sa spécificité : l'innovation. Ancrée dans l'ADN de la société, cette démarche associe compétences techniques et qualités relationnelles. Elle se concrétise au quotidien par la construction de solutions sur mesure, adaptées aux enjeux spécifiques de chaque marché et de chaque client.

Plus de 70 ans de croissance

1945-1991

François Coates acquiert un mandat d'agent d'assurances à Cognac et se spécialise dans la mise en place de régimes de retraite complémentaire AGIRC/ARRCO pour les entreprises.

A partir de 1973

Recentrage sur le courtage avec la création de la S.E.G.A.P. qui devient en 2006 Coates Assurances.

Jusqu'en 2011

Croissance par acquisitions et partenariats. Ouvertures de bureaux à Niort, Angoulême, Périgueux, Bordeaux et Paris.

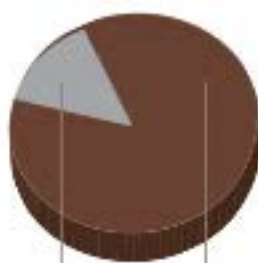
Depuis 2011

Réorganisation pour relever les défis posés par les mutations économiques et technologiques : transformation de la SARL en SAS, cession des filiales parisiennes, intégration de nouvelles expertises.

Chiffres clés

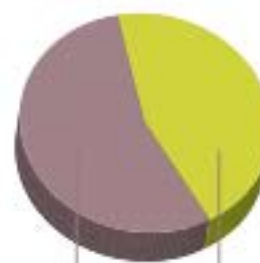
- > Chiffre d'affaires : 3 M€
- > 5 500 entreprises clientes
- > 27 collaborateurs
- > 3 bureaux :
 - . Cognac
 - . Angoulême
 - . Bordeaux
- > 4 marques

Clients



14 % particuliers
86 % entreprises

Produits



55 % IARD
45 % assurances des personnes

Répartition du chiffre d'affaires



« La pérennité de notre société repose sur sa capacité à voir loin et à innover »



Nos clients le savent bien, l'anticipation est la marque de fabrique de Coates Assurances. C'est aussi le secret de sa longévité. Notre vision d'avance, nous la devons à nos savoir-faire affûtés par des années d'expérience ainsi qu'à la qualité des relations nouées avec les entrepreneurs de la Nouvelle-Aquitaine et d'au-delà, fondées sur la confiance mutuelle et une grande proximité. L'indépendance est également un atout précieux, qui nous rend libre d'explorer tout ce que peuvent offrir les marchés et n'en retenir que le plus pertinent pour nos clients. Et aussi d'innover et d'imaginer nos propres solutions, conçues à la mesure exacte de nos marchés et des entreprises qui nous ont choisis comme partenaires.

En tant qu'actionnaires, notre mission est de garantir le développement durable de notre société et d'assurer dans les meilleures conditions le passage du relais à une nouvelle génération de dirigeants. C'est pourquoi depuis des années, nous investissons : dans des compétences commerciales et techniques qui portent nos expertises sur des marchés où nous pouvons générer de la valeur, dans des outils informatiques de pointe, dans un management de qualité et une organisation plus agile. Certes, ces choix ont un coût, mais nous pouvons l'assumer et, déjà, nous commençons à en tirer les fruits.

Grâce à ses fondamentaux sains, et fort de ses nouvelles ressources, Coates Assurances est armée pour relever les grands défis du courtage de demain.

Le Conseil de Surveillance fait toute confiance à Bertrand Destruhaut pour mener à bien cette transition. Nous comptons sur lui, et sur la nouvelle équipe formée dans cette perspective, pour réussir ce challenge dans le respect de nos valeurs : professionnalisme, compétence, disponibilité et respect des personnes.

William Henri Coates, Président du Conseil de Surveillance



Face aux mutations que traversent les entreprises, plus que jamais, il est important pour nous, courtiers, de s'interroger sur nos missions.

Comment les accompagner face aux défis posés

par un monde mouvant, géopolitiquement et économiquement instable ?

Quels repères proposer aux entrepreneurs soucieux de protéger et pérenniser leur activité et leur patrimoine ? Dans quelle mesure pouvons-nous contribuer à répondre à leurs enjeux de croissance et rentabilité ?

Ces problématiques, nous avons décidé chez Coates

Assurances de les envisager comme nous l'avons toujours fait : au cas par cas, et en regardant loin.

Dans 10 ans, les entreprises auront intégré de nouveaux modèles économiques, façonnés par la digitalisation et les impératifs de croissance rentable. Seuls les courtiers privilégiant l'innovation et le conseil tireront leur épingle du jeu : c'est le cas de notre société, l'un des rares acteurs

indépendants du secteur et engagée dans cette voie depuis longtemps. Nous entrons aujourd'hui dans une phase nouvelle de notre développement avec d'importantes actions pour renforcer nos métiers, renforcer notre efficacité commerciale, optimiser nos processus.

Notre ambition à cinq ans : accroître nos positions auprès de secteurs porteurs, auxquels

nous pouvons apporter, outre notre puissance de négociation, des compétences très pointues. Je pense notamment au secteur agro-alimentaire pour lequel nous venons de mettre en place des solutions innovantes de protection du chiffre d'affaires, aux entreprises sensibles à la cybercriminalité et, bien entendu, à l'assurance des personnes. Parce qu'on ne peut

innover et progresser seul, nous nous orientons vers des solutions collaboratives qui ouvrent l'accès à des savoirs, des offres et des visions complémentaires. Dynamiser ce cycle vertueux de création de valeur, c'est tout notre objectif pour les années qui viennent.

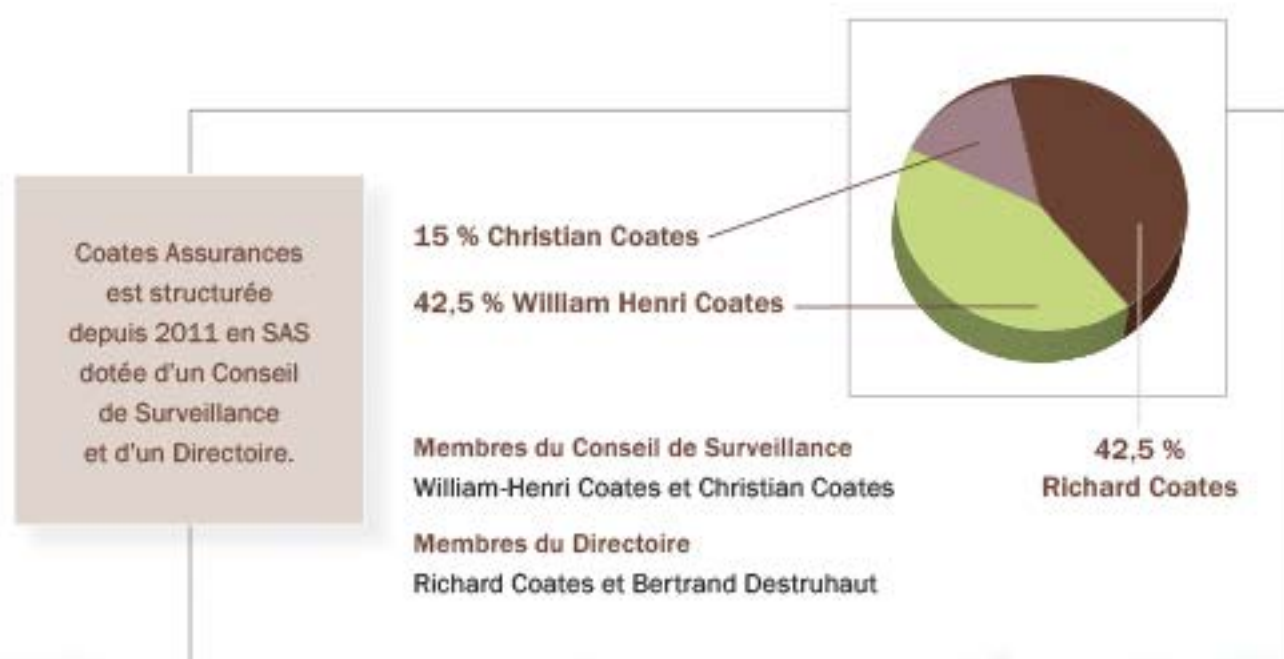
Bertrand Destruhaut, Directeur Général

« Nous ciblons les secteurs où nous pouvons apporter de la valeur »



Un management investi et agile

> Société indépendante, Coates Assurances est pilotée par une gouvernance resserrée. Son actionnariat familial et stable lui donne les moyens de conjuguer vision long terme et capacité d'adaptation, culture d'excellence et développements innovants.



Une démarche d'excellence

QUALITÉ ... des expertises

Clé de la qualité du service client, l'expertise est une valeur forte chez Coates Assurances. Elle est portée par l'ensemble de ses collaborateurs, qu'ils évoluent dans les équipes commerciales, de gestion, d'indemnisation ou de support. C'est le premier critère de recrutement de la société et l'axe prioritaire du plan de formation annuel proposé



aux salariés. La moyenne d'âge de 44 ans et l'ancienneté moyenne de 13 ans témoignent de cette volonté de rester toujours à la pointe, un challenge attractif et fidélisant pour les talents du secteur.

OPTIMISATION

... des systèmes d'information

Coates Assurances s'est dotée en 2017 d'un outil informatique de pointe, adapté aux nouveaux enjeux des métiers du courtage : qualité de la relation clients, optimisation du pilotage des contrats, sécurité des processus de gestion. Ajusté aux exigences du secteur et à celles d'une gestion claire et pérenne des dossiers clients, ce nouveau logiciel intègre des fonctionnalités avancées de dématérialisation des documents (GEID) et d'extranet client.



SOLIDITÉ

... de l'assise financière

Le développement de Coates Assurances s'adosse à des bases saines, caractérisées par la qualité des fonds propres et un endettement de long terme nul. Sa stratégie financière vise à consolider ces fondamentaux tout en se dotant d'une capacité à saisir des opportunités de croissance lorsqu'elles se présenteront.



> 600 000 €
Capital social

> 2 226 841 €
Capitaux propres

Ancré sur un territoire à fort potentiel

> Parmi les premières régions de France par sa taille, la Nouvelle-Aquitaine se caractérise par sa vitalité économique, notamment à l'exportation. Acteur de référence, Coates Assurances accompagne les entrepreneurs locaux dans le monde entier et à toutes les étapes de leurs développements, en intégrant la dimension patrimoniale.

Basée à Cognac, Coates Assurances conseille et accompagne depuis plusieurs décennies les plus grandes capitalisations des Charentes. Son ancrage local, ainsi que l'expérience acquise

auprès du secteur des vins et spiritueux, lui confère un positionnement de référent auprès de marchés porteurs : entreprises exportatrices, filière viticole, investisseurs et décideurs locaux.

Avec son siège historique à Cognac, son bureau à Angoulême et sa participation de 49 % dans une société de courtage bordelaise, Coates Assurances bénéficie d'une position forte au cœur d'un territoire dynamique et attractif.

1er assureur conseil en Poitou-Charentes

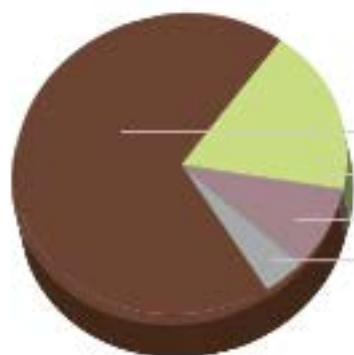
60 % du chiffre d'affaires réalisé en Nouvelle-Aquitaine

- 5,8 millions d'habitants
- 3^e région économique de France
- 4^e région exportatrice de France
- 11 pôles de compétitivité
- 1^{re} région française en R&D
- 1^{re} région agricole européenne (en valeur)
- 1^{re} région exportatrice de boissons





Une région en plein essor



Part des secteurs dans l'exportation de la région

- 69 % Boissons
- 18,2 % Autres produits
- 8,8 % Matériel électrique
- 4 % Bois et articles en bois

73 %
des chefs
d'entreprise
ont confiance
dans l'avenir de
leur entreprise

+87 %

Croissance
des exportations
en produits
de la culture et
de l'élevage

Une approche créatrice de valeur

> Partenaire des décideurs économiques, Coates Assurances leur ouvre l'accès à l'ensemble du marché de l'assurance et de la réassurance sur les marchés français et internationaux. Ses solutions intégrées et optimisées s'appuient sur une connaissance approfondie des filières, des acteurs et de leurs expositions aux risques. Et sont conçues pour couvrir l'ensemble de leurs enjeux réglementaires, industriels, commerciaux ou sociaux.



Une dimension conseil qui monte en puissance

Au-delà de son métier historique de courtier en assurances, la société a intégré des compétences en risk management, lui permettant d'aborder chaque problématique avec une vraie vision en amont.

Forts de leur connaissance globale, internationale et sectorielle des risques, les experts de Coates

Assurances s'appliquent à sélectionner au sein d'un portefeuille d'assureurs les mieux à même de traiter parfaitement chaque sujet.

Mis en œuvre lors de sinistres, leurs talents de négociateurs permettent aux entreprises de réduire significativement l'impact financier de la survenance d'un événement.

De la perte d'exploitation au risque Seveso : une couverture complète du risque professionnel et industriel

Coates Assurances dispose d'un savoir-faire reconnu en assurance des risques industriels. Elle peut ainsi offrir une couverture globale aux

entreprises en intégrant leurs enjeux et ceux de leurs salariés.

Partenaire historique du secteur des vins et spiritueux

Implantée au cœur de la région du Cognac et du Bordelais, Coates Assurances a développé des relations de qualité et pérennes avec les viticulteurs, les négociants et l'ensemble de la filière. Ses contrats couvrent les risques spécifiques rencontrés par les exploitants et producteurs, et sont régulièrement

enrichis d'offres adaptées aux besoins du secteur. Pour les entreprises relevant de la convention collective des vins et spiritueux, Coates Assurances a ainsi négocié une adaptation des garanties obligatoires de la complémentaire santé, qui offre des avantages supplémentaires aux salariés.

Des solutions ajustées pour les entreprises exportatrices

Troisième région française pour la hausse des exportations et 1^{er} exportateur européen de boissons, la Nouvelle-Aquitaine est très engagée dans le soutien aux entreprises exportatrices.

Acteur de référence sur ce secteur à fort potentiel, Coates Assurances accompagne les PME locales dans l'ensemble de leurs démarches, au travers de

programmes internationaux intégrant les risques encourus à l'étranger (responsabilités produits, transport de marchandises...) et de contrats spécifiques pour les filiales implantées hors France. La société dispose aussi de garanties santé et rapatriement pour les collaborateurs expatriés, impatriés ou détachés.

Un appui sans équivalent pour des marchés de niche

Coates Assurances s'intéresse à des segments aux besoins encore non satisfaits, et construit pour eux des programmes sur mesure, leur permettant

d'exercer sereinement leur activité : c'est le cas des distillateurs, fortement implantés dans la région de Cognac, et des auto-écoles.

Santé et prévoyance, une longueur d'avance

Coates Assurances a développé en 70 ans une forte expertise dans les régimes d'assurance collective, initialement en partenariat avec le groupe Mornay devenu Klesia, puis aux côtés d'autres assureurs. Solutions de prévoyance, garanties santé, solutions de retraite,

assurance dirigeants : les contrats construits par Coates Assurance équipent aujourd'hui près de 3 000 entreprises.

3 marques propres

> Coates Assurances développe pour des niches de marché à fort potentiel des programmes de type affinitaire, sous ses propres marques. Ces contrats sont aujourd'hui largement distribués.



Destinée aux auto-écoles et à leurs élèves, Assur'Conduite a séduit près de 6 % du parc d'auto-écoles français. Ce contrat couvre l'ensemble des risques liés à cette activité. **Les garanties :**

- Assurance flotte automobile
- Assurance multirisques bureau
- Assurance garantie financière
- Protection individuelle accident
- Frais d'annulation des cours de conduite




Contrat de protection juridique destiné aux PME, artisans et commerçants, AGENA intègre également une déclinaison pour le grand public. Coates Assurances assure la couverture des risques ainsi que la gestion des sinistres, en partenariat avec les assureurs référencés. **Les garanties :**

- Prise en charge des frais de défense
- Négociation
- Consultation juridique



Offre d'assurance santé destinée aux particuliers, Medicassur valorise les 70 ans d'expertise de Coates Assurances en assurances des personnes.



Capacité d'innovation

Vins et spiritueux

Après analyse des attentes des viticulteurs du Cognac et du Bordelais, Coates Assurances lance en précurseur Viticoates, un pack d'assurances dédié à leurs enjeux. Viticoates couvre l'ensemble des risques liés à la vie de l'exploitation : protection contre la perte de récolte, sécurisation de la production d'eaux-de-vie, couverture de l'assurance emprunteur, prise en charge des litiges juridiques.

Une année plus tard est lancé le contrat Distillateurs, intégrant une garantie « coulage » et une « carence fournisseur ». Ce contrat fait l'objet de mises à jour et d'évolutions permanentes.

Cybercriminalité

L'atteinte à la sécurité des données est aujourd'hui un risque majeur pour les entreprises.

Coates Assurances a conçu une police d'assurance associée à une facilité de gestion, bien plus étendue que les standards du marché. Y sont notamment intégrés les risques de cyberfraude et cyberextorsion, ainsi que la reconnaissance de l'abandon de recours envers les fournisseurs de services informatiques.

Acteur investi dans la dynamique collective

> Coates Assurances partage son expérience avec les réseaux économiques locaux et a choisi d'associer son image à des initiatives porteuses de ses valeurs.

Aux côtés des instances économiques régionales

Les actionnaires et dirigeants de Coates Assurances mettent leurs compétences et leur pouvoir d'influence à la disposition de la CCI. Après avoir été vice-président durant 20 ans de la CCI de Cognac, Christian Coates a rejoint en 2016 la CCI de Charente.

Par ailleurs, Coates Assurances participe régulièrement à des sensibilisations à la gestion



des risques au travers de conférences organisées pour les entrepreneurs par le MEDEF et la CCI.



Sponsor de sports qui vont de l'avant

Coates Assurances a choisi d'associer son image à un sport qui reflète son état d'esprit : le rugby. L'entreprise est sponsor du SAXV (Angoulême) et de l'USC (Cognac). Elle contribue également au Circuit international des remparts d'Angoulême, une course de voitures anciennes mondialement réputée.

Société de courtage d'assurances, SAS au capital de 600.000€,
RCS Angoulême B732 060 181

Siège social : 63 boulevard Denfert-Rochereau - CS 50211 - 16111 Cognac Cedex
Tél. : 05 45 36 41 41 - Fax : 05 45 36 41 50

Immatriculée à l'ORIAS sous le n°07 009 139 (tél : 01 53 21 51 70 - <https://www.orias.fr>)
Organisme de contrôle ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution),
61 rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 09

La Médiation de l'Assurance TSA 50110 - 75441 Paris Cedex 09

Service réclamation de Coates Assurances : +33 (0) 545 364 143 - reclamation@coates.fr