

Archives des assurances : gestion de la preuve ou valorisation patrimoniale ?

Catherine Berton

Citer ce document / Cite this document :

Berton Catherine. Archives des assurances : gestion de la preuve ou valorisation patrimoniale ?. In: La Gazette des archives, n°213, 2009. Les archives, patrimoine et richesse de l'entreprise. pp. 119-127;

http://www.persee.fr/doc/gazar_0016-5522_2009_num_213_1_4539

Document généré le 15/03/2017

Archives des assurances : gestion de la preuve ou valorisation patrimoniale ?

Catherine BERTON

Présentation des AGF : des fusions, une société européenne en 2008

Assurances Générales et du Phénix sont les deux plus anciennes compagnies à primes fixes d'assurances fondées en France, respectivement en 1818 et 1819. Les AGF naissent en 1968 de la fusion de ces deux sociétés. En 1998, le Groupe AGF est adossé à Allianz et comprend, par fusion, les sociétés Allianz France et Athéna. Allianz est la première compagnie d'assurances à avoir adopté le statut *societas europaea* ou SE en 2007. Depuis juillet 2007, Allianz SE détient 100 % des actions AGF.

Les AGF en 2008

Les domaines d'activités des AGF sont nombreux et l'on peut citer par exemple l'assurance de biens et de responsabilités, assurance de personnes, mais aussi la gestion d'actifs, les services bancaires et financiers. AGF est *leader* mondial en assurance-crédit avec Euler Hermes, et en assistance/assurance voyage avec Mondial Assistance. L'assurance de personnes représente 45 % de l'activité, l'assurance de biens et de responsabilités 38 %, l'assistance et l'assurance-crédit 15 %, les activités bancaires et financières 2 %. 30 000 salariés dans le monde travaillent pour le Groupe AGF et 5 millions de clients lui font confiance.

Présentation des archives historiques du Groupe AGF

Le volume des archives historiques conservées par les AGF s'élève à 1 000 mètres linéaires en 2008 contre 700 mètres linéaires en 1996. Le service a pour mission de recenser les archives existantes et évaluer, en relation avec les directions concernées, l'intérêt historique des documents répertoriés, d'enrichir le fonds existant en établissant, en liaison avec les directions, des règles d'archivage. Il est nécessaire de définir les modalités de conservation, restauration, classement des archives historiques et de valoriser les archives en fixant les conditions de leur consultation et mise à disposition pour des publics internes et/ou externes. Il est indispensable, enfin, de promouvoir les archives en proposant les actions de communication nécessaires : expositions ou publications d'articles notamment.



Illustration 1. Publicité des Assurances Générales Incendie pour le contrat d'assurances contre l'incendie à garantie illimitée, vers 1950.

Présentation des fonds d'archives de l'assurance

En 2007, le Comité scientifique pour l'histoire de l'assurance de la FFSA a publié un guide. L'objectif de ce guide est de recenser les grands fonds publics et privés sur l'histoire de l'assurance. Une notice détaille les fonds et modalités de consultation des fonds des AGF (page 70).

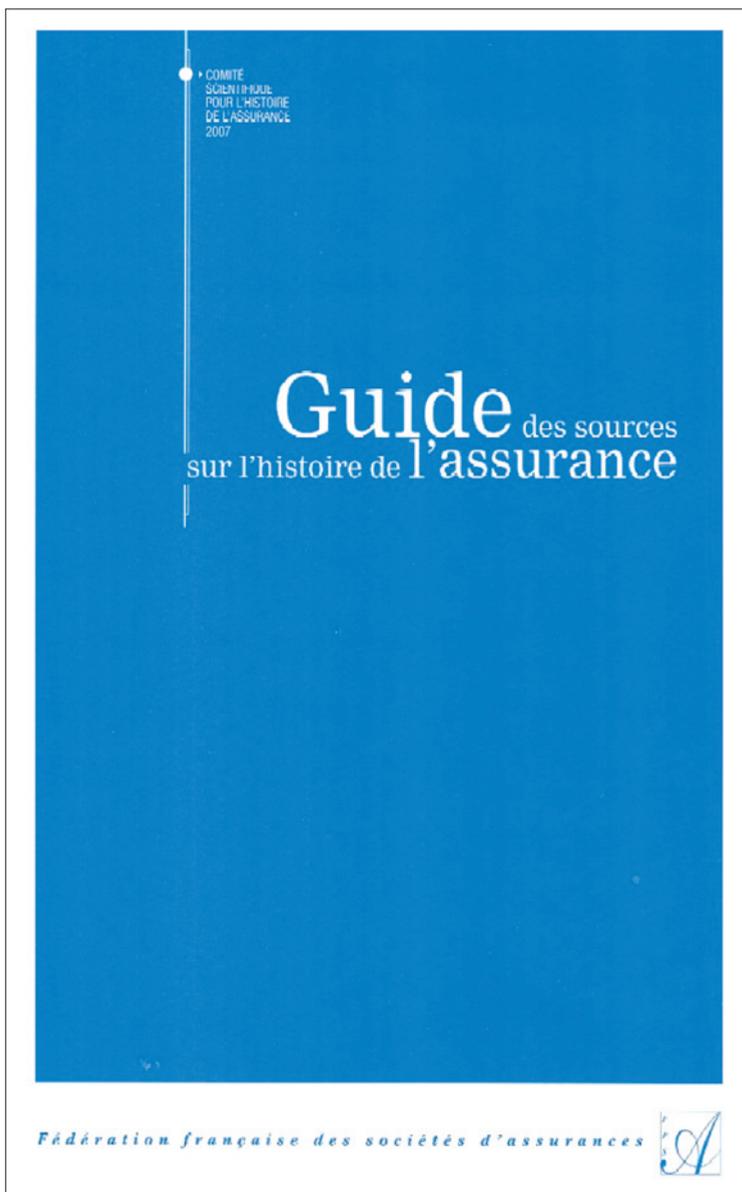


Illustration 2.
Guide des sources sur l'histoire de l'assurance.

Le Fonds AGF

Ce fonds est très riche et contient par exemple les registres de procès-verbaux d'Assemblées et de Conseils d'administration depuis 1818, les circulaires, tarifs, spécimens de contrats et contrats, livres de comptes, affiches et objets.



Illustration 3. Message de prévention des accidents domestiques diffusé dans la presse par les Assurances Générales Incendie, vers 1950.

Le Fonds Allianz France

Il provient d'une fusion de plusieurs sociétés d'assurances : le Nord, le Monde, la Protectrice, la Rurale, Rhin et Moselle. Ce fonds, composé de procès-verbaux, statuts, médailles, affiches, buvards, etc., représente 50 mètres linéaires ; les documents permettent de couvrir une longue période allant de 1840 à 1996. Il faut noter que l'on possède les archives de Rhin et Moselle depuis 1880.



Illustration 4. Carte postale du siège social de Rhin et Moselle à Paris.

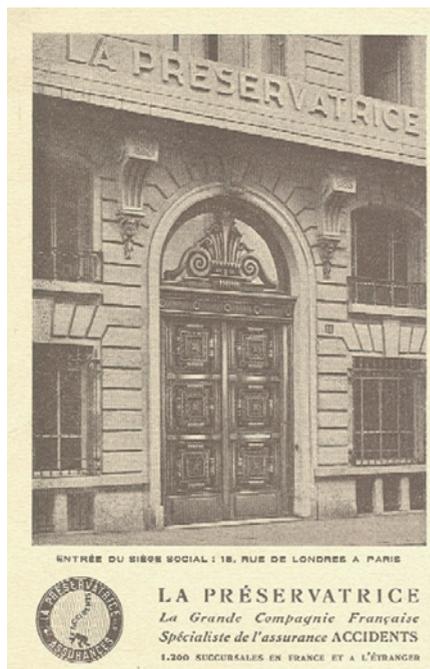


Illustration 5. Carte postale du siège social de la Préserveurice Accidents à Paris.

Le fonds du Groupe Athéna et PFA

Il provient également d'une fusion de plusieurs sociétés d'assurances : la Préserveurice, la Foncière, la Protectrice, la Nation, PFA, Lloyd de France. Ce fonds, composé de procès-verbaux de Conseils d'administration, de statuts, de tarifs, de circulaires, des polices, etc., représente 231 mètres linéaires ; les documents permettent de couvrir une longue période allant de 1864 à 1990.

Le rôle des archives historiques : la gestion de la preuve

Prouver qu'une société fait bien partie du Groupe... Une question fréquente après la fusion de 1998

Le service d'archives historiques doit pouvoir fournir les éléments nécessaires pour répondre aux réclamations des clients. La compagnie émettant la police d'assurance ou le bon au porteur produit par le client fait-elle partie de la société AGF aujourd'hui ? Nous pouvons également être sollicités dans la gestion de contentieux et créer alors des dossiers juridiques rassemblant des éléments de preuves sur l'appartenance d'une société au Groupe (procès-verbaux de Conseils, Assemblées, traités de fusion).

Demandes de pièces justificatives pour les recherches immobilières au sein du Groupe

Il est fréquent que les archives historiques interviennent pour le compte de la Direction immobilière afin de l'aider à justifier ses droits. Nous pouvons ici donner quelques exemples probants. Afin de prouver à la DATAR que les AGF ont une stratégie de décentralisation des sites (création de délégations depuis les années 1970), nous avons rassemblé la documentation historique nécessaire. Il est parfois essentiel de rechercher dans les archives les droits de propriétés sur un immeuble ou suivre sa gestion sur une période donnée. Enfin, il nous a été demandé également de rechercher tous les justificatifs prouvant la location en habitation ou locaux commerciaux des immeubles du Groupe depuis 1945.

Autres exemples de l'utilité des archives dans la gestion pour les directions du Groupe

Les Directions, en interne, font appel au service des archives historiques pour rechercher les conditions générales et particulières de contrats d'assurances, anciens mais toujours en activité, souvent dans le cadre de contentieux. Le service des archives réalise également des études historiques : notamment l'histoire de la Direction de la Santé aux AGF, l'historique de l'assurance automobile dans le cadre de la préparation de conférences

de presse en 2006. Il a été demandé au service des archives de trouver les statuts des agents généraux AGF, PFA et Allianz signés et publiés en 1949 ou de fournir des « Flash info » ou circulaires ou autres formes de communication à destination des courtiers sur les majorations du tarif automobile de particuliers pour les années 2001, 2002, 2003.

Le rôle des archives historiques : la valorisation patrimoniale

La valorisation patrimoniale à l'intérieur du Groupe

La valorisation du patrimoine se conçoit au bénéfice des salariés, par l'intermédiaire d'expositions organisées au siège social, dans les délégations ou dans les agences. Le service des archives historiques a par exemple organisé, en 1998, une exposition sur l'histoire des AGF à l'occasion de l'anniversaire de sa création en 1968, une exposition sur le siège social à l'occasion de travaux de rénovation et enfin une exposition sur les 60 ans du Comité d'Entreprise. Ces expositions peuvent également être organisées dans les délégations du Groupe en province, à Lyon notamment à l'occasion de l'anniversaire de sa création ou dans certaines agences qui en font la demande.

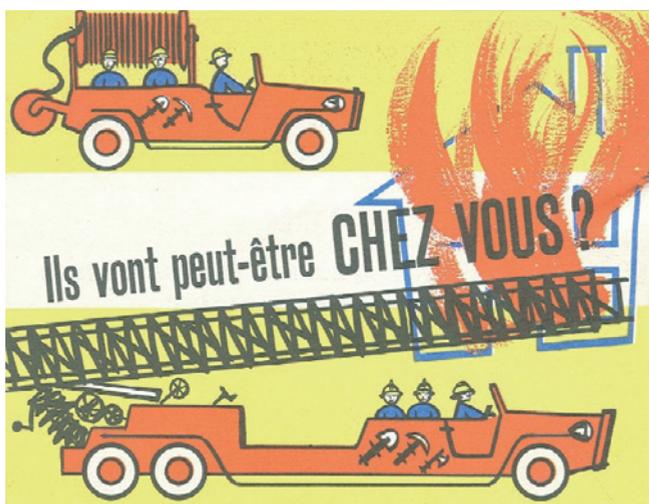


Illustration 6. Publicité pour le contrat d'assurances incendie des Assurances Générales incendie, vers 1950.

Le site intranet des archives historiques

Ce site a été mis en ligne en 2005 et est mis à jour tous les quatre mois environ avec une nouvelle exposition universelle, la modification ou l'enrichissement de diverses rubriques. Une rubrique propose, dans ce site intranet, l'histoire de l'assurance, une histoire du groupe et des fiches historiques sur certaines des compagnies les composant. La rubrique consacrée à la bibliothèque historique offre un catalogue des ouvrages consacrés à l'assurance vie, maritime et une liste des titres des périodiques internes depuis 1920. Le site propose également la lecture de conseils pour bien mener son archivage, ainsi que des notes de lecture sur l'archivage électronique. Enfin, il est possible, sur le site, de consulter l'exposition virtuelle en page d'accueil et quelques-unes des expositions virtuelles déjà mises en ligne dans les versions antérieures.

La recherche universitaire dans les archives historiques des AGF

Les archives historiques font l'objet de notices de présentation dans le « *Guide des services d'archives des entreprises et organismes du monde du travail* » édité par le CNRS sous la direction de Roger NOUGARET en 1998, mais aussi dans le « *Guide des sources sur l'histoire de l'assurance* » édité par la FFSA en 2007.

Les chercheurs signent une demande de consultation des archives historiques soumise à la validation de l'entreprise et s'engagent à remettre à la Compagnie une copie de leurs travaux.

Quelques exemples de travaux de recherches dans les archives de l'assurance AGF

Nous avons peu de chercheurs externes, l'activité du service se concentrant surtout sur la satisfaction des besoins en interne. Cependant, on peut citer les travaux de certains chercheurs ayant travaillé sur nos archives. Il a été réalisé par exemple une étude sur l'assurance dans l'empire ottoman de 1829 à 1929, un article est en cours d'écriture sur l'assurance en Serbie, Roumanie, Hongrie, Turquie et Grèce de 1880 à 1920. Nous avons également participé à la réalisation d'un ouvrage sur le GAN en Italie en donnant

accès aux archives concernant la société Phénix. Enfin, un chercheur nous a sollicités pour connaître les références de l'exemplaire de l'arithmomètre de Thomas de Colmar en notre possession et la documentation historique sur cette invention.

Exemples de promotion des archives historiques en externe

La promotion des archives dans les médias ou salons fait partie des missions du service des archives historiques. À ce titre, nous avons participé activement, en 2003, au numéro spécial du journal *L'Argus de l'assurance* sur ses 125 ans. Nous avons collaboré à la création d'une bande dessinée sur l'assurance AGF Collectives dans le numéro spécial de *Liaisons sociales* « le modèle social français : de l'âge d'or à la crise » datant du 17 octobre 2005. La même année, nous avons contribué au salon Nautique de Paris 2005 en fournissant une exposition sur l'histoire de l'assurance maritime pour le stand AGF.

Conclusion

L'objectif principal du service d'archives historiques est la gestion des archives, notamment la sélection des archives, les inventaires et la satisfaction prioritaire de toute demande interne de pièces utiles à la gestion ou à la résolution de litiges pour le Groupe AGF. La gestion de la preuve est fondamentale pour prouver l'utilité des archives historiques comme instrument du droit de la preuve en premier lieu. La valorisation des archives est également une mission du service, en priorité tournée vers la satisfaction des besoins des salariés et de l'entreprise grâce aux expositions ou au site intranet. La mise en valeur des archives historiques est également assurée grâce à l'accueil de chercheurs ou à la participation à des numéros spéciaux et articles de presse.

Catherine BERTON

Archives historiques, AGF