



Association pour la Protection du
Patrimoine et de la Personne

RAPPORT D'ACTIVITES 2018

Mesdames, Messieurs,

L'Association pour la Protection du Patrimoine et de la Personne (A.3.P.) a été créée le 7 mai 2004 (JO du 5.06.2004) pour répondre aux exigences de la loi n° 2003-775 du 21 août 2003, dite loi Fillon, en matière de gestion associative du produit d'épargne retraite intitulé Plan d'Épargne Retraite Populaire (PERP).

Elle a souscrit auprès de Gan Patrimoine le contrat PERP « Gan Retraite Garantie » dont les droits ont été transférés vers le plan « Gan Initiative Retraite » souscrit par l'Association RIP auprès de Groupama Gan Vie à effet du 1^{er} octobre 2011.

L'Association a également souscrit auprès de l'assureur le contrat « Gan-Obsèques », le contrat « Gan Patrimoine Expertise », assurance sur la vie de type multisupport dont les garanties sont libellées en unités de compte et en euros, le contrat « Gan Patrimoine Solution Succession », le contrat « Gan Patrimoine Madelin Retraite » et le contrat « Gan Patrimoine Objectif Retraite ».

L'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 octobre 2016 a approuvé la fusion absorption de l'Association ARPF par l'Association A3P conformément au traité de fusion signé le 7 juin 2016.

En conséquence, les contrats souscrits par l'Association absorbée ont été repris par l'Association A3P.

Elle a, depuis, souscrit différents contrats de Prévoyance et Vie Entière.

Les statuts de l'Association ont été revus pour adaptation aux dispositions de la loi n° 2005-1564 du 15 décembre 2005 et son décret d'application du 1^{er} août 2006, puis le 6 octobre 2016, suite à la fusion absorption de l'Association ARPF.

Le regroupement de Gan Patrimoine avec les autres sociétés d'assurance vie du Groupe ayant donné naissance à Groupama Gan Vie à compter du 31 décembre 2009, la nouvelle société vie du groupe Groupama est l'assureur des contrats souscrits par l'Association sans modification des garanties contractuelles et des engagements réciproques.

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire, conformément aux statuts de l'Association, pour vous rendre compte de son activité en 2018, et soumettre à votre approbation les comptes de l'exercice écoulé ainsi que les diverses résolutions.

I – RAPPORT D’ACTIVITES

- Nombre de contrats et évolution du portefeuille p. 3
- Répartition du portefeuille par nature de contrats p. 4
- Epargne Multisupports :
 - Gan Patrimoine Evolution p. 5
 - Gan Prévoyance Epargne Active p. 7
- Retraite Multisupports
 - Gan Patrimoine Madelin Retraite p. 9
 - Gan Patrimoine Objectif Retraite p. 10
 - Gan Prévoyance Retraite Madelin p. 11
 - Gan Prévoyance Retraite Active p. 12
- Mixtes / Vie Entières
 - Gan Obsèques p. 13
 - Gan Patrimoine Solution Succession p. 14
 - Gan Patrimoine Sérénité Obsèques et Essentiel p. 15
 - Gan Prévoyance Sérénité Obsèques et Essentiel p. 16
- Prévoyance / Santé
 - Gan Prévoyance Santé p. 17
 - Gan Prévoyance Sécurité Famille p. 18
 - Gan Prévoyance Sécurité Professionnel p. 19
 - Gan Patrimoine Sécurité Famille p. 20
 - Gan Patrimoine Sécurité Professionnel p. 21
- Nouveaux contrats et avenants p. 22

II – RAPPORT FINANCIER p. 23

III – BUDGET PREVISIONNEL p. 25

I - **RAPPORT D'ACTIVITES**

Nombre de contrats, en cours de commercialisation ou fermés à la vente, au 31 décembre 2018 et variation du portefeuille :

Contrat	En cours au 31/12/2018	En cours au 31/12/2017	Variation
Epargne multisupports			
Gan Patrimoine Evolution	14 996	11 410	+ 31,43 %
Gan Prévoyance Epargne Active	33 473	32 923	+ 1,67 %
Retraite multisupports			
Gan Patrimoine Madelin Retraite	945	807	+ 17,10 %
Gan Patrimoine Objectif Retraite	1 923	1 390	+ 38,35 %
Gan Prévoyance Retraite Madelin	10 420	8 781	+ 18,67 %
Gan Prévoyance Retraite Active	40 181	31 284	+ 28,44 %
Retraite en euros			
Gan Prévoyance Retraite Indépendant	9 421	9 943	- 5,25 %
Gan Patrimoine Indépendant	511	552	- 7,43 %
Gan Indépendant	8 994	9 311	- 3,40 %
Gan Retraite Professionnel	3 815	4 272	- 4,91 %
Relais Retraite Indépendant	140	151	- 7,28 %
Mixtes / Vie entières			
Gan Patrimoine Sérénité	1 936	729	+ 165,6 %
Gan Prévoyance Sérénité	12 511	6 925	+ 80,66 %
Gan Obsèques	17 279	18 531	- 6,76 %
Gan Patrimoine Solution Succession	3 533	3 736	- 5,43 %
Prévoyance / Santé			
Gan Patrimoine Sécurité Famille	519	223	+ 132,7 %
Gan Patrimoine Sécurité Professionnel	106	37	+ 186,5 %
Gan Prévoyance Sécurité Famille	14 977	12 165	+ 23,12 %
Gan Prévoyance Sécurité Professionnel	17 517	16 558	+ 5,79 %
Gan Prévoyance Santé	17 350	18 355	- 5,46 %
Gan Sécurité Professionnel	1 612	1 880	- 14,26 %
TOTAL	212 159	189 963	+ 11,68 %

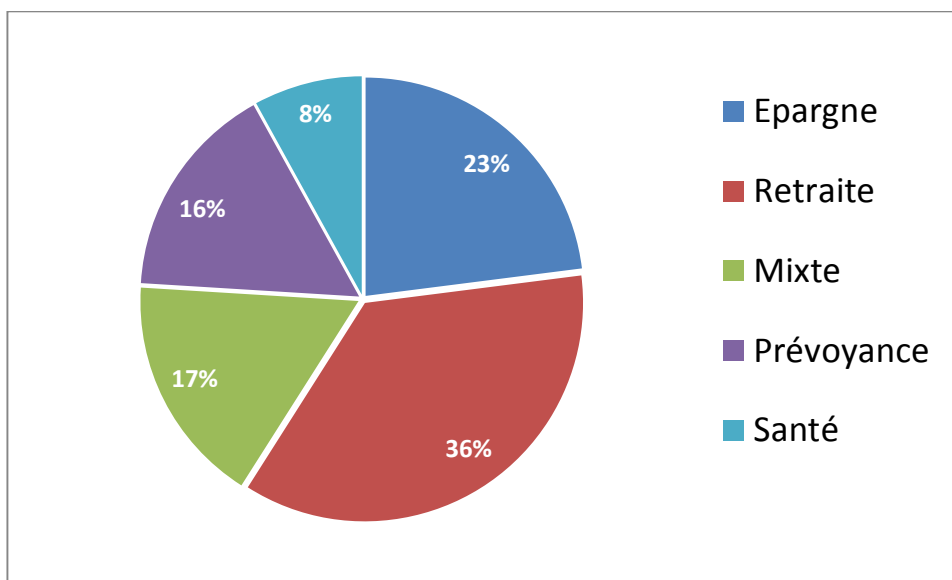
Légendes :

en gras : contrats ouverts à la vente

Réseau
Gan Prévoyance

Réseau
Gan Patrimoine

Répartition du portefeuille par nature de contrats au 31 décembre 2018



Par rapport au 31 décembre 2017, la proportion de contrats d' **Epargne** (23%) et de **Prévoyance** (16%) est stable.

La proportion de contrats de **Retraite** (36%) et **Mixtes** (17%) a progressé d'un point.

Le nombre de contrats de **Santé** baisse de 2 %.

GAN PATRIMOINE EVOLUTION

Les données chiffrées :

▪ Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2018

Type mvt	Nombre		Evolution	Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017		2018	2017	2018	2017
Souscription	3 552	3 085	+ 15 %	68 163 450	59 443 722	76,04	74,25
Versement libre	1 870	1 136	+ 65 %	45 459 938	24 717 044	74,39	79,78
Versement programmé	22 195	15 877	+ 40 %	2 015 417	1 448 322	82,07	80,73
Transfert Fourgous	595	847	- 30 %	14 605 386	26 380 700	70,83	72,07
Total	28 212	20 945	+ 35 %	130 244 191	111 989 788	74,97	75,04

Les frais sur chargement moyens sont de 2,28% à la souscription, 2,21% pour les versements libres, 2,92% pour les versements programmés et de 0,87% en cas de transfert Fourgous ; ils doivent être comparés au taux de chargement théorique du produit, soit 3,50% (1% pour les transferts Fourgous).

Malgré une très légère baisse en pourcentage, la collecte en UC croît de plus de 16 %.

L'âge moyen à la souscription des contrats continue de baisser : 49 ans en 2018 contre 51 en 2017 et 54 en 2016. L'âge moyen du portefeuille est de 53 ans.

▪ L'évolution des primes moyennes

Type mouvement	2018	2017	2016	2015
Souscription	19 639	19 676	18 162	21 110
Versement libre	24 589	22 241	22 677	20 135

▪ Les sorties 2018

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	1 792	18 634 030	51,93 %
Rachat programmé	1 836	1 399 417	15,11 %
Rachat total	324	7 203 760	64,62 %
Décès	122	6 561 991	53,38 %
Total	4 074	33 799 198	53,39 %

Le nombre de rachat a encore augmenté en 2018 en nombre et en capitaux. Les sorties en capitaux augmentent de près de 9 M€ (contre 8 M€ en 2017).

▪ **Le portefeuille en 2018**

PM	481 034 399	%
<i>dont Euros</i>	<i>137 947 445</i>	<i>28,68 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>343 086 954</i>	<i>71,32 %</i>

A fin Décembre 2018, 14 996 contrats Gan Patrimoine Evolution sont en cours (11 410 fin 2017) soit une progression de 31% du nombre de contrats en portefeuille, pour un montant d'encours de plus de 481 M€ (419 M€ en 2017).

La part en unité de compte représente plus de 71% de l'encours (stable par rapport à 2017).

La participation aux bénéfices au titre de 2018 :

Sur le contrat Gan Patrimoine Evolution, le taux de PB est de 1.35% net auquel s'ajoute un éventuel bonus de PB :

- 1.00% si part UC ≥ 60%

71% des contrats GPE ont bénéficié d'un bonus de PB au titre de l'exercice 2018.

		Sans bonus 2018	1.00% de bonus	Total	Part ayant droit a un bonus
Gan Patrimoine Evolution	Nb de contrats	4 369	10 627	14 996	70,87%
	Montant bonus		316 262	316 262	
	Encours	163 262 543	317 771 856	481 034 399	66,06%

GAN PREVOYANCE EPARGNE ACTIVE

Les données chiffrées :

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2018**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Souscription	2 152	2 263	11 547 800	15 286 174	28,77	24,54
Versement libre	1 294	1 324	17 583 355	19 990 902	23,59	21,67
Versement programmé	233 859	232 520	18 817 906	18 457 655	16,36	14,72
Total	237 305	236 107	47 949 061	53 734 730	22,00	20,10

Les frais sur chargement moyens sont de 4,14% à la souscription, 4,28% pour les versements libres, 4,44% pour les versements programmés ; ils doivent être comparés au taux de chargement théorique du produit, soit 4,50%.

L'âge moyen à la souscription des contrats est de 61 ans. L'âge moyen du portefeuille est de 60 ans.

- **Les primes moyennes**

Type mouvement	2018	2017
Souscription	5 598	7 050
Versement libre	14 196	15 771

- **Les sorties 2018**

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	3 193	10 028 911	12,40 %
Rachat programmé	3 833	1 342 829	0 %
Rachat total	1 274	8 723 313	14,54 %
Décès	361	4 682 687	13,00 %
Total	8 661	24 777 739	12,60 %

- **portefeuille en 2018**

PM	387 481 606	%
<i>dont Euros</i>	<i>333 549 755</i>	<i>86,08 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>53 931 851</i>	<i>13,92 %</i>

A fin Décembre 2018, 33 473 contrats Gan Prévoyance Epargne Active sont en cours pour un montant d'encours de plus de 387 M€.

La part en unité de compte représente près de 14% de l'encours.

La participation aux bénéfices au titre de 2018 :

Sur le contrat Gan Prévoyance Epargne Active, le taux de PB est de **1.35% net** auquel s'ajoutent les éventuels bonus de PB suivants:

- 0.20% si part UC entre 20% et 30%
- 0.30% si part UC entre 30% et 40%
- 0.50% si part UC entre 40% et 50%
- 1.00% si part UC ≥ 50%

A noter que 26 % des contrats GPEA ont bénéficié d'un bonus de PB au titre de l'exercice 2018.

		Bonus de PB 2018					Total	Part ayant eu un bonus
		Sans bonus 2018	0,20%	0,30%	0,50%	1,00%		
Gan Prévoyance Epargne Active	Nb de contrats	24 674	3 814	3 632	496	857	33 473	26,29%
	Montant bonus	-	58 087	59 197	9 310	12 719	139 313	
	Encours	299 354 524	40 957 439	38 389 233	3 465 694	5 314 716	387 481 606	22,74%

GAN PATRIMOINE MADELIN RETRAITE

Contrat d'assurance vie de type multisupports ayant pour objet la constitution d'une retraite surcomplémentaire par capitalisation, par le versement de cotisations régulières.

La sortie au moment du départ à la retraite se fait sous forme de rente viagère dans le cadre de la loi Madelin.

Contrat commercialisé en novembre 2013

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2018**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Souscription	108	188	120 002	52 680	99,37	97,98
Versement libre	18	18	67 509	82 087	96,94	100,00
Primes périodiques	7 992	6 728	1 806 239	1 576 016	93,99	93,70
Transfert entrant	60	69	1 920 249	1 603 687	89,65	98,70
Total	8 178	7 003	3 913 999	3 314 469	92,06	96,34

Les frais sur chargement moyens sont de 4,50% à la souscription (taux de chargement théorique du produit : 4,50%, + 3% de la prime pour la Garantie Relais et + 12% pour la garantie réversion majorée).

- **Le portefeuille en 2018**

PM	12 056 098	%
<i>dont Euros</i>	<i>1 146 710</i>	<i>9,51 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>10 909 388</i>	<i>90,49 %</i>

A fin Décembre 2018, le portefeuille compte 945 contrats pour un montant d'encours s'élevant à 12 056 K€ (807 contrats pour 10 040 K€ d'encours en 2017).

La part en unité de compte représente plus de 90 % de l'encours (92 % fin 2017).

L'âge moyen à l'ouverture du contrat est stable (46 ans en 2018 et 2017), l'âge moyen du portefeuille est en légère hausse (48 ans en 2018 contre 47 ans en 2017).

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,50 %** pour 2018.

GAN PATRIMOINE OBJECTIF RETRAITE

Contrat d'assurance vie de type multisupports ayant pour objet la constitution d'une retraite surcomplémentaire par capitalisation, par le versement de cotisations régulières.

Contrat commercialisé en avril 2014.

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2018**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Souscription	606	345	310 858	152 901	99,46	94,68
Versement libre	29	19	155 167	133 657	98,85	99,09
Primes périodiques	17 106	13 424	1 636 298	1 248 903	94,86	95,02
Transfert Fourgous	1	0	10 719	0	30,00	0
Total	17 742	13 788	2 113 042	1 535 461	95,50	95,34

Les frais sur chargement moyens sont de 4,16% à la souscription (taux de chargement théorique du produit : 4,50%, + 3% de la prime pour la Garantie Relais et + 12% pour la garantie réversion majorée).

- **Le portefeuille en 2018**

PM	5 655 728	%
<i>dont Euros</i>	<i>498 279</i>	<i>8,81 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>5 157 449</i>	<i>91,19 %</i>

A fin Décembre 2018, le portefeuille totalise 1 923 contrats pour un encours de 5 655 K€.

La part en unité de compte représente plus de 91% de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 44 ans contre 42 ans en 2017.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2017).

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,50 %** pour 2018.

GAN PREVOYANCE RETRAITE MADELIN

Contrat d'assurance vie de type multisupports ayant pour objet la constitution d'une retraite surcomplémentaire par capitalisation, par le versement de cotisations régulières.

La sortie au moment du départ à la retraite se fait sous forme de rente viagère dans le cadre de la loi Madelin.

Contrat commercialisé en novembre 2013

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2018**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Souscription	1 662	2 592	468 757	550 102	97,96	92,78
Versement libre	83	102	277 445	280 142	87,44	92,23
Primes périodiques	87 292	70 724	15 513 550	11 948 641	92,65	92,20
Transfert Fourgous	398	493	6 925 654	9 134 572	97,02	88,68
Total	89 435	73 911	23 185 406	21 913 457	94,00	90,74

Les frais sur chargement moyens sont de 5,72 % à la souscription (taux de chargement théorique du produit : 4,50%, + 3% de la prime pour la Garantie Relais et + 12% pour la garantie réversion majorée).

- **Le portefeuille en 2018**

PM	66 698 457	%
<i>dont Euros</i>	<i>5 937 389</i>	<i>8,90 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>60 761 068</i>	<i>91,10 %</i>

A fin Décembre 2018, le portefeuille compte 10 420 contrats pour un encours s'élevant à 66 698 K€.

La part en unité de compte représente plus de 91 % de l'encours.

L'âge moyen à l'ouverture du contrat est stable à 42 ans ; l'âge moyen du portefeuille est en légère hausse à 44 ans contre 43 ans en 2017.

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,50 %** pour 2018.

GAN PREVOYANCE RETRAITE ACTIVE

Contrat d'assurance vie de type multisupports ayant pour objet la constitution d'une retraite surcomplémentaire par capitalisation, par le versement de cotisations régulières.

Contrat commercialisé en juin 2014.

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2018**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Souscription	9 674	11 149	15 555 256	2 415 709	90,56	71,76
Versement libre	1 390	992	17 329 843	10 769 178	86,47	80,36
Primes périodiques	377 753	269 519	34 341 024	23 978 346	90,28	87,08
Transfert Fourgous	1 660	1 986	18 184 039	18 184 039	93,51	89,14
Total	390 477	283 646	71 280 247	55 347 272	90,08	87,00

Les frais sur chargement moyens sont de 4,33% à la souscription (taux de chargement théorique du produit : 4,50%).

- **Le portefeuille en 2018**

PM	154 467 417	%
<i>dont Euros</i>	<i>18 864 003</i>	<i>12,21%</i>
<i>dont UC</i>	<i>135 603 414</i>	<i>87,79%</i>

A fin Décembre 2018, le portefeuille compte 40 181 contrats pour un encours s'élevant à 154 467 K€.

La part en unité de compte représente près de 88 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 45 ans contre 44 ans en 2017 ; la moyenne d'âge du portefeuille est de 46 ans.

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,50 %** pour 2018.

GAN OBSEQUES

L'assureur a fermé le contrat aux nouvelles adhésions en avril 2017.

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2018**

La prime périodique moyenne 2018 s'élève à 75 €.

Le chiffre d'affaires 2018 s'élève à 2,186 M€ (- 25,75 % par rapport à 2017).

- **Les sorties 2018**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	1 258	3 233 200
Décès	229	515 351
Total	1 487	3 748 551

On constate en 2018 une stabilité du nombre de rachats et de décès par rapport à 2017 ; le niveau des capitaux sortis est également stable.

- **Le portefeuille à fin 2018**

Au 31 décembre 2018, il y a 17 279 contrats en cours, soit 6,76 % de moins qu'au 31 décembre 2017.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 44,7 M€ (-2,86 % par rapport au 31/12/2017).

Plus de 77 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2018.

GAN PATRIMOINE SOLUTION SUCCESSION

L'assureur a fermé le contrat aux nouvelles adhésions en avril 2017.

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2018**

La prime périodique moyenne 2018 s'élève à 169 €.

Le chiffre d'affaires 2018 s'élève à 5,088 M€ (- 33,38 % par rapport à 2017).

- **Les sorties 2018**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	184	1 104 827
Décès	28	499 616
Total	212	1 604 443

On constate en 2018 une stabilité du nombre de rachats et de décès par rapport à 2017 mais les capitaux sortis augmentent de près de 36 %.

- **Le portefeuille à fin 2018**

Au 31 décembre 2018, il y a 3 533 contrats en cours, soit 5,43 % de moins qu'au 31 décembre 2017.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 19,9 M€.

99 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2018**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2018.

GAN PATRIMOINE SERENITE

Gan Patrimoine Sérénité est une offre vie entière permettant, en contrepartie du paiement de cotisations périodiques, le versement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) d'un capital en cas de décès de l'assuré.

Décliné en deux offres obsèques et successorales, et trois contrats selon l'objectif recherché :

- Gan Patrimoine Sérénité Obsèques
- Gan Patrimoine Sérénité Essentiel
- Gan Patrimoine Sérénité Succession

Contrat commercialisé en mai 2017.

Les données chiffrées :

• Les adhésions en 2018

	Nombre d'adhésions	Prime annuelle moyenne (€)	Capital moyen (€)
Type de Primes	2018	2018	2018
PP	1 235	92	11 302
PU	0		
TOTAL	1 235	92	11 302

• Les sorties 2018

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	22	52 356
Décès	16	8 022
Total	38	60 378

• Le portefeuille à fin 2018

Au 31 décembre 2018, il y a 1 936 contrats en cours, soit une augmentation de 166 % par rapport au 31 décembre 2017.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 0,9 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

• Taux de participation aux bénéfices 2018

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2018.

GAN PREVOYANCE SERENITE

Gan Prévoyance Sérénité est une offre vie entière permettant, en contrepartie du paiement de cotisations périodiques, le versement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) d'un capital en cas de décès de l'assuré.

Décliné en deux offres obsèques et successorales, et trois contrats selon l'objectif recherché :

- Gan Prévoyance Sérénité Obsèques
- Gan Prévoyance Sérénité Essentiel
- Gan Prévoyance Sérénité Succession

Contrat commercialisé en octobre 2016.

Les données chiffrées :

• Les adhésions en 2018

	Nombre d'adhésions	Prime annuelle moyenne (€)	Capital moyen (€)
Type de Primes	2018	2018	2018
PP	5 923	50	5 324
PU	0		
TOTAL	5 923	50	5 324

• Les sorties 2018

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	152	200 597
Décès	261	93 082
Total	413	293 679

Le nombre de contrats sortis représente 3,3 % du portefeuille au 31 décembre 2018.

• Le portefeuille à fin 2018

Au 31 décembre 2018, il y a 12 511 contrats en cours, soit une augmentation de 80,7 % par rapport au 31 décembre 2017.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 5 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

• Taux de participation aux bénéfices 2018

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2018.

GAN PREVOYANCE SANTE

Les données chiffrées :

Pour la 1^{ère} année depuis 6 ans, le nombre d'affaires nouvelles augmente (+ 47 % par rapport à 2017) et le nombre de résiliations diminue (- 17 % par rapport à 2017).

Le portefeuille ne chute que de 5,47 % en 2018 (11,34 % en 2017).

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2018	2017		2018	2017	2018	2017
17 350	18 355	- 5,47 %	2 157	1 469	3 187	3 859

GAN PREVOYANCE SECURITE FAMILLE

Contrat de prévoyance ayant pour objet des garanties en cas de décès de l'assuré, des garanties d'assistance, et éventuellement des garanties complémentaires en cas d'invalidité permanente, d'incapacité temporaire totale, d'hospitalisation, d'accident de la vie.

Contrat commercialisé en octobre 2010

Les données chiffrées :

Le nombre de nouvelles adhésions est toujours en progression (+ 14 % en 2017).

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2018	2017		2018	2017	2018	2017
14 977	12 165	+23,12%	4 393	3 843	1 287	1 060

GAN PREVOYANCE SECURITE PROFESSIONNEL

Contrat de prévoyance destiné aux TNS non agricoles avec des garanties en cas de décès de l'assuré, des garanties de protection juridique et d'assistance, et éventuellement des garanties complémentaires en cas d'invalidité permanente, d'incapacité temporaire totale, d'hospitalisation, d'accident de la vie.

Contrat commercialisé en octobre 2010

Les données chiffrées :

Le nombre de nouvelles adhésions est en baisse de 6,2 % par rapport à 2017.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2018	2017		2018	2017	2018	2017
17 517	16 558	+5,79 %	3 168	3 377	2 164	2 139

GAN PATRIMOINE SECURITE FAMILLE

Contrat de prévoyance ayant pour objet des garanties en cas de décès de l'assuré, des garanties d'assistance, et éventuellement des garanties complémentaires en cas d'invalidité permanente, d'incapacité temporaire totale, d'hospitalisation, d'accident de la vie.

Contrat commercialisé en octobre 2016

Les données chiffrées :

Le nombre d'affaires réalisées en 2018 est en augmentation de 42 % par rapport à 2017.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2018	2017		2018	2017	2018	2017
519	223	+ 133 %	312	220	15	0

GAN PATRIMOINE SECURITE PROFESSIONNEL

Contrat de prévoyance destiné aux TNS non agricoles avec des garanties en cas de décès de l'assuré, éventuellement des garanties complémentaires en cas d'invalidité permanente, d'incapacité temporaire totale, d'hospitalisation, d'accident de la vie, de protection juridique et des garanties d'assistance.

Contrat commercialisé en octobre 2016

Les données chiffrées :

Le nombre d'affaires réalisées en 2018 est en augmentation de 94 % par rapport à 2017.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2018	2017		2018	2017	2018	2017
106	37	+ 186 %	70	36	2	0

Contrats et avenants signés en 2018

• Gan Patrimoine Evolution

Le 12 décembre 2017, ajout de 3 supports temporaires en UC :

- Altavera Mai 2018,
- Définéo Mai 2018,
- Porphyre Mai 2018.

Le 6 mars 2018, ajout de 24 unités de compte pérennes.

Le 26 avril 2018, ajout de 3 supports temporaires en UC :

- Altavera Septembre 2018,
- Définéo Septembre 2018,
- Porphyre Septembre 2018.

Le 19 juin 2018, ajout de la gestion déléguée.

Le 30 août 2018, ajout de 3 supports temporaires en UC :

- Altavera Janvier 2019,
- Ananké Janvier 2019,
- Heliopse Janvier 2019.

• Gan Prévoyance Sécurité Famille

Le 9 octobre 2018, signature du contrat modifié (couplage possible de l'offre GAV avec la garantie « Rente éducation »)

• Gan Prévoyance Sécurité Professionnel

Le 9 octobre 2018, signature de 2 contrats : l'un pour les professionnels TNS, l'autre pour les professionnels salariés.

II - **RAPPORT FINANCIER**

1) **Compte de résultat (en Euros)**

Charges		Produits	
Charges d'exploitation	155 880	Produits d'exploitation	302 896
Impôt sur les bénéfices	58 477	Produits financiers	58 159
Charges exceptionnelles	16 620		
Solde créditeur	130 078		
Total	361 055	Total	361 055

Commentaires :

Les produits

Les produits d'exploitation sont composés uniquement des droits d'entrée qui s'élèvent en 2018 à 15 € par adhésion et des cotisations annuelles de 4 € pour le contrat Gan Patrimoine Objectif Retraite.

Les charges

Les charges d'exploitation s'élèvent à 155 880 € en 2018.

Elles correspondent principalement à :

- ✓ Frais relatifs à la convocation individuelle à l'Assemblée Générale : 35 562 €
- ✓ Honoraires comptables et juridiques : 12 546 €
- ✓ Frais de communication : 62 916 €
- ✓ Frais de fonctionnement courant : 11 995 €
- ✓ Frais de déplacement et Indemnités : 11 155 €
- ✓ Prime assurance RC administrateurs : 1 816 €
- ✓ Dons : 15 000 €

2) Bilan (en Euros)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF CIRCULANT		CAPITAUX PROPRES	
Autres créances	12 215	Report à nouveau	1 447 271
		Résultat de l'exercice	130 078
			<hr/>
			1 577 349
Placements	2 089 382	DETTES	
Disponibilités	611 395	Fournisseurs	87 759
		Autres Dettes	28 740
Charges constatées d'avance	266	Dettes fiscales	38 816
			<hr/>
			155 315
		Produits constatés d'avance	980 594
TOTAL	2 713 258	TOTAL	2 713 258

A l'actif

L'actif est composé de :

Disponibilités

Les disponibilités correspondent au solde du compte bancaire Orange Bank.

Au passif

Dettes

Les dettes sont constituées de charges à payer non encore facturées à l'Association et relatives principalement aux honoraires administratifs et juridiques de l'année 2018 pour 6 397 €, aux honoraires du formaliste pour 600 €, aux Dons Handi chien pour 15 000 €, et aux frais de communication pour 62 916 €.

3) Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le résultat bénéficiaire de 130 078 € de la manière suivante :

- Résultat de l'exercice	130 078
- Report à nouveau précédent	1 447 271
- Total	<u>1 577 349</u>

Affectation :

- Au Report à Nouveau 1 577 349

III - BUDGET PREVISIONNEL 2019

Le budget prévisionnel présenté a été établi en tenant compte de la progression attendue des adhésions et par voie de conséquence, de l'augmentation du volume des droits d'entrée et cotisations.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION REPRESENTE PAR SON PRESIDENT