



Association pour la Protection du  
Patrimoine et de la Personne

## **RAPPORT D'ACTIVITES 2019**

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<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> 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 2019, 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 2019 et variation du portefeuille :

Contrat	En cours au 31/12/2019	En cours au 31/12/2018	Variation
Epargne multisupports			
<b>Gan Patrimoine Evolution</b>	18 210	14 996	+ 21,43 %
<b>Gan Prévoyance Epargne Active</b>	33 616	33 473	+ 0,42 %
Retraite multisupports			
<b>Gan Patrimoine Madelin Retraite</b>	867	945	- 8,25 %
<b>Gan Patrimoine Objectif Retraite</b>	2 318	1 923	+ 20,54 %
<b>Gan Prévoyance Retraite Madelin</b>	11 696	10 420	+ 12,25 %
<b>Gan Prévoyance Retraite Active</b>	46 675	40 181	+ 16,16 %
Retraite en euros			
Gan Prévoyance Retraite Indépendant	9 001	9 421	- 4,46 %
Gan Patrimoine Indépendant	1 501	1 714	- 12,43 %
Gan Retraite Indépendant	8 704	8 994	- 3,22 %
Gan Retraite Professionnel	3 488	3 815	- 8,57 %
Relais Retraite Indépendant	133	140	- 5,00 %
Mixtes / Vie entières			
<b>Gan Patrimoine Sérénité</b>	2 697	1 936	+ 39,31 %
<b>Gan Prévoyance Sérénité</b>	17 672	12 511	+ 41,25 %
Gan Obsèques	16 167	17 279	- 6,44 %
Gan Patrimoine Solution Succession	3 319	3 533	- 6,06 %
Prévoyance / Santé			
<b>Gan Patrimoine Sécurité Famille</b>	871	519	+ 67,82 %
<b>Gan Patrimoine Sécurité Professionnel</b>	202	106	+ 90,56 %
<b>Gan Prévoyance Sécurité Famille</b>	18 315	14 977	+ 22,29 %
<b>Gan Prévoyance Sécurité Professionnel</b>	18 518	17 517	+ 5,71 %
<b>Gan Prévoyance Santé</b>	17 594	17 350	+ 1,40 %
Gan Sécurité Professionnel	1 349	1 612	- 16,31 %
<b>TOTAL</b>	<b>232 913</b>	<b>213 362</b>	<b>+ 9,16 %</b>

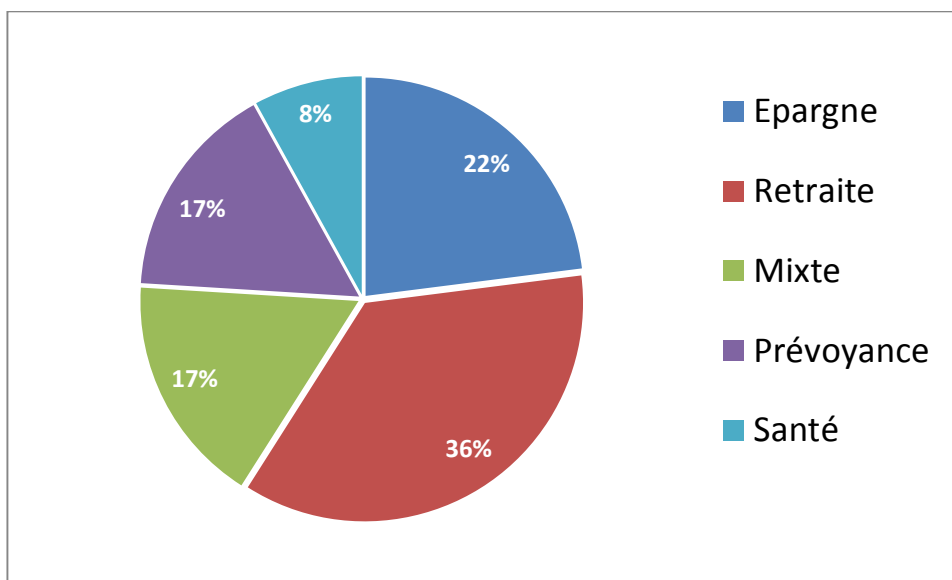
Légendes :

*en gras* : contrats ouverts à la vente

Réseau  
Gan Prévoyance

Réseau  
Gan Patrimoine

## Répartition du portefeuille par nature de contrats au 31 décembre 2019



Par rapport au 31 décembre 2018, la proportion de contrats

- de **Prévoyance** (17%) croît de 1 point,
- de **Retraite** (36%), **Mixtes** (17%) et de **Santé** (8%) est stable,
- d' **Epargne** (22%) décroît de 1 point.

## **GAN PATRIMOINE EVOLUTION**

**Les données chiffrées :**

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2019**

Type mvt	Nombre		Evolution	Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018		2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	3 437	3 552	- 3 %	74 047 430	68 163 450	69,21	76,04
<b>Versement libre</b>	2 196	1 870	+ 17 %	52 088 132	45 459 938	67,51	74,39
<b>Versement programmé</b>	28 709	22 195	+ 29 %	2 622 445	2 015 417	80,85	82,07
<b>Transfert Fourgous</b>	380	595	- 36 %	8 343 287	14 605 386	78,31	70,83
<b>Total</b>	<b>34 722</b>	<b>28 212</b>	<b>+ 23 %</b>	<b>137 101 294</b>	<b>130 244 191</b>	<b>69,34</b>	<b>74,97</b>

Les frais sur chargement moyens sont de 2,02% à la souscription, 2,07% pour les versements libres, 3,12% 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).

La collecte en UC baisse de 5,6 %.

L'âge moyen à la souscription des contrats se maintient à 49 ans comme 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	2019	2018	2017	2016
<b>Souscription</b>	21 990	21 537	19 676	18 162
<b>Versement libre</b>	24 213	23 590	22 241	22 677

- **Les sorties 2019**

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	2 261	23 680 399	47,30 %
Rachat programmé	1 863	1 642 231	11,36 %
Rachat total	397	6 741 462	68,54 %
Décès	139	7 344 831	53,31 %
<b>Total</b>	<b>4 660</b>	<b>39 408 922</b>	<b>50,56 %</b>

Le nombre de rachats a augmenté en 2019 en nombre (+14% par rapport à 2018). Les sorties en capitaux augmentent de près de 5,6 M€ (contre 9 M€ en 2018).

▪ **Le portefeuille en 2019**

<b>PM</b>	<b>638 630 216</b>	<b>%</b>
<i>dont Euros</i>	<i>192 860 858</i>	<i>30,20 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>445 769 358</i>	<i>69,80 %</i>

A fin Décembre 2019, 18 210 contrats Gan Patrimoine Evolution sont en cours (14 996 fin 2018) soit une progression de 21% du nombre de contrats en portefeuille, pour un montant d'encours de plus de 638 M€ (481 M€ en 2018).

La part en unités de compte représente 69,8 % de l'encours (en baisse de 1,5 % par rapport à 2018).

**La participation aux bénéfices au titre de 2019 :**

Sur le contrat Gan Patrimoine Evolution, le taux de PB est de 1.05% net.  
Il n'y a plus de bonus de PB sur le contrat depuis cette année.

## GAN PREVOYANCE EPARGNE ACTIVE

Les données chiffrées :

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2019**

Type mvt	Nombre		Evolution	Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018		2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	1 956	2 152	- 9 %	9 090 591	11 547 800	23,19	28,77
<b>Versement libre</b>	1 121	1 294	- 13 %	16 164 097	17 583 355	24,11	23,59
<b>Versement programmé</b>	234 912	233 859	0,4 %	19 356 605	18 817 906	17,87	16,36
<b>Total</b>	237 989	237 305	0,3 %	44 611 293	47 949 061	21,22	22,00

Les frais sur chargement moyens sont de 4,06% 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 60 ans. L'âge moyen du portefeuille est de 61 ans.

- **Les primes moyennes**

Type mouvement	2019	2018	2017
<b>Souscription</b>	4 842	4 949	7 050
<b>Versement libre</b>	15 058	15 498	15 771

- **Les sorties 2019**

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	3 215	10 751 377	14,42 %
Rachat programmé	3 835	1 363 476	0 %
Rachat total	1 470	11 431 853	17,01 %
Décès	339	5 515 213	10,47 %
<b>Total</b>	<b>8 859</b>	<b>29 061 918</b>	<b>14,02 %</b>

Le nombre de rachats a augmenté en 2019 en nombre (+ 3 % par rapport à 2018). Les sorties en capitaux augmentent de près de 4,3 M€ (contre 5,6 M€ en 2018).

- **portefeuille en 2019**

PM	414 883 780	%
<i>dont Euros</i>	346 174 780	83,44 %
<i>dont UC</i>	68 708 999	16,56 %

A fin Décembre 2019, 33 616 contrats Gan Prévoyance Epargne Active sont en cours pour un montant d'encours de plus de 414 M€.

La part en unités de compte représente près de 17% de l'encours.

### La participation aux bénéfices au titre de 2019 :

Sur le contrat Gan Prévoyance Epargne Active, le taux de PB est de **1.05 % net** auquel s'ajoutent les éventuels bonus de PB suivants:

- 0.10% si part UC entre 20% et 30%
- 0.20% si part UC entre 30% et 40%
- 0.50% si part UC entre 40% et 50%
- 0.80% si part UC ≥ 50%

A noter que 31 % des contrats GPEA ont bénéficié d'un bonus de PB au titre de l'exercice 2019.

		Bonus de PB 2019						
		Sans bonus	0,10%	0,20%	0,50%	0,80%	Total	Part ayant eu un bonus
Gan Prévoyance Epargne Active	Nb de contrats	23 041	4 115	803	4 036	1 621	33 616	31,46%
	Montant bonus	-	34 920	11 941	125 636	27 734	200 231	
	Encours	297 628 039	48 779 620	9 587 470	46 524 715	12 363 935	414 883 780	28,26%



## **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 2019**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	104	108	30 488	120 002	98,75	99,37
<b>Versement libre</b>	13	18	35 508	67 509	83,86	96,94
<b>Primes périodiques</b>	8 484	7 992	1 893 365	1 806 239	93,17	93,99
<b>Transfert entrant</b>	55	60	1 201 720	1 920 249	94,08	89,65
<b>Total</b>	<b>8 656</b>	<b>8 178</b>	<b>3 161 081</b>	<b>3 913 999</b>	<b>93,47</b>	<b>92,06</b>

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,68% (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 2019**

<b>PM</b>	<b>13 685 177</b>	<b>%</b>
<i>dont Euros</i>	<i>1 221 473</i>	<i>8,93 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>12 463 704</i>	<i>91,07 %</i>

A fin Décembre 2019, le portefeuille compte 867 contrats pour un montant d'encours s'élevant à 13 685 K€ (945 contrats pour 12 056 K€ d'encours en 2018).

La part en unités de compte représente plus de 91 % de l'encours (90 % fin 2018).

L'âge moyen à l'ouverture du contrat baisse à 44 ans (46 ans en 2018 et 2017), l'âge moyen du portefeuille est stable (48 ans en 2019 et 2018).

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2019.

## **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 2019**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	572	606	169 796	310 858	98,91	99,46
<b>Versement libre</b>	21	29	99 068	155 167	93,63	98,85
<b>Primes périodiques</b>	22 491	17 106	2 300 249	1 636 298	94,77	94,86
<b>Transfert Fourgous</b>	0	1	0	10 719		30,00
<b>Total</b>	<b>23 084</b>	<b>17 742</b>	<b>2 569 112</b>	<b>2 113 042</b>	<b>95,00</b>	<b>95,34</b>

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 5,30% (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 2019**

<b>PM</b>	<b>8 486 4776</b>	<b>%</b>
<i>dont Euros</i>	<i>649 457</i>	<i>7,65 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>7 837 020</i>	<i>92,35 %</i>

A fin Décembre 2018, le portefeuille totalise 2 318 contrats pour un encours de 8 486 K€ (1 923 contrats pour 5 655 K€ d'encours en 2018).

La part en unités de compte représente plus de 92 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 43 ans contre 44 ans en 2018.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2018).

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2019.

## **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 2019**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	1 678	1 662	340 048	468 757	98,41	97,96
<b>Versement libre</b>	92	83	262 031	277 445	94,79	87,44
<b>Primes périodiques</b>	97 533	87 292	18 460 775	15 513 550	93,53	92,65
<b>Transfert Fourgous</b>	262	398	4 491 588	6 925 654	94,77	97,02
<b>Total</b>	89 435	89 435	23 185 406	23 185 406	94,00	90,74

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 5,16 % (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 2019**

<b>PM</b>	<b>97 090 658</b>	<b>%</b>
<i>dont Euros</i>	<i>7 478 307</i>	<i>7,70 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>89 612 351</i>	<i>92,30 %</i>

A fin Décembre 2019, le portefeuille compte 11 696 contrats pour un encours s'élevant à 97 090 K€.

La part en unités de compte représente plus de 92 % de l'encours.

L'âge moyen à l'ouverture du contrat est stable à 42 ans ; l'âge moyen du portefeuille est stable à 44 ans.

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2019.

## **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 2019**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Souscription</b>	9 462	9 674	2 635 403	15 555 256	90,16	90,56
<b>Versement libre</b>	1 206	1 390	13 046 864	17 329 843	82,33	86,47
<b>Primes périodiques</b>	461 670	377 753	44 267 659	34 341 024	90,02	90,28
<b>Transfert Fourgous</b>	983	1 660	11 083 979	18 184 039	93,76	93,51
<b>Total</b>	<b>473 321</b>	<b>390 477</b>	<b>71 280 247</b>	<b>71 280 247</b>	<b>89,20</b>	<b>90,08</b>

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,76 % (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 2019**

<b>PM</b>	<b>231 284 625</b>	<b>%</b>
<i>dont Euros</i>	<i>27 210 236</i>	<i>11,76%</i>
<i>dont UC</i>	<i>204 074 389</i>	<i>88,24%</i>

A fin Décembre 2019, le portefeuille compte 46 675 contrats pour un encours s'élevant à 231 284 K€.

La part en unités de compte représente près de 89 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 45 ans (stable par rapport à 2018) ; la moyenne d'âge du portefeuille est de 47 ans (contre 46 ans en 2018).

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2019.

## **GAN OBSEQUES**

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

### **Les données chiffrées :**

- **La prime moyenne 2019**

La prime périodique moyenne 2019 s'élève à 72 €.

Le chiffre d'affaires 2019 s'élève à 1,672 M€ (- 24 % par rapport à 2018).

- **Les sorties 2019**

<b>Type de mouvement</b>	<b>Nombre de mouvements</b>	<b>Capitaux</b>
<b>Rachat</b>	202	485 373
<b>Décès</b>	1 148	3 002 671
<b>Total</b>	1 350	3 488 044

On constate en 2019 une diminution de 9 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés diminue de 7 %.

- **Le portefeuille à fin 2019**

Au 31 décembre 2019, il y a 16 167 contrats en cours, soit 6 % de moins qu'au 31 décembre 2018.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 43,4 M€ (- 3 % par rapport au 31/12/2018).

Plus de 78 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2019.

## **GAN PATRIMOINE SOLUTION SUCCESSION**

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

### **Les données chiffrées :**

- **La prime moyenne 2019**

La prime périodique moyenne 2019 s'élève à 156 €.

Le chiffre d'affaires 2019 s'élève à 4,606 M€ (- 9,5 % par rapport à 2018).

- **Les sorties 2019**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	152	1 036 993
Décès	20	431 343
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>1 468 336</b>

On constate en 2019 une diminution de 19 % du nombre de sorties et une baisse de 8,5 % des capitaux versés.

- **Le portefeuille à fin 2019**

Au 31 décembre 2019, il y a 3 319 contrats en cours, soit 6 % de moins qu'au 31 décembre 2018.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 21,6 M€.

99 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2019**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2019.

## **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 2019**

	<b>Nombre d'adhésions</b>	<b>Prime moyenne (€)</b>	<b>Capital moyen (€)</b>
<b>Type de Primes</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>
PP	982	81	9 848
PU	9	2 689	3 902
<b>TOTAL</b>	<b>991</b>		

#### **• Les sorties 2019**

<b>Type de mouvement</b>	<b>Nombre de mouvements</b>	<b>Capitaux</b>
<b>Rachat</b>	73	47 600
<b>Décès</b>	40	186 961
<b>Total</b>	<b>113</b>	<b>234 561</b>

Le nombre de contrats sortis représente 4,2 % du portefeuille au 31 décembre 2019.

#### **• Le portefeuille à fin 2019**

Au 31 décembre 2019, il y a 2 697 contrats en cours, soit une augmentation de 39 % par rapport au 31 décembre 2018.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 1,9 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

#### **• Taux de participation aux bénéfices 2019**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2019.

## **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 2019**

	<b>Nombre d'adhésions</b>	<b>Prime moyenne (€)</b>	<b>Capital moyen (€)</b>
<b>Type de Primes</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>
PP	6 277	49	5 342
PU	0		
<b>TOTAL</b>	<b>6 277</b>		

#### **• Les sorties 2019**

<b>Type de mouvement</b>	<b>Nombre de mouvements</b>	<b>Capitaux</b>
<b>Rachat</b>	552	344 659
<b>Décès</b>	302	788 378
<b>Total</b>	<b>854</b>	<b>1 133 038</b>

Le nombre de contrats sortis représente 4,8 % du portefeuille au 31 décembre 2019.

#### **• Le portefeuille à fin 2018**

Au 31 décembre 2019, il y a 17 672 contrats en cours, soit une augmentation de 41 % par rapport au 31 décembre 2018.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 10,2 M€.

100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

#### **• Taux de participation aux bénéfices 2019**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,05 % pour 2019.



## **GAN PREVOYANCE SANTE**

### **Les données chiffrées :**

Pour la 1<sup>ère</sup> fois depuis 2013, le nombre de contrats en portefeuille repart à la hausse.

Pour la 2<sup>ème</sup> année depuis 7 ans, le nombre d'affaires nouvelles augmente (+ 47 % par rapport à 2018) et le nombre de résiliations diminue (- 15 % par rapport à 2018).

<b>Portefeuille</b>		<b>Evolution</b>	<b>Affaires nouvelles</b>		<b>Résiliations</b>	
<b>2019</b>	<b>2018</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
17 594	17 350	1,4 %	3 162	2 157	2 713	3 187

## **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 en progression de 11 % par rapport à 2018.

<b>Portefeuille</b>		<b>Evolution</b>	<b>Affaires nouvelles</b>		<b>Résiliations</b>	
<b>2019</b>	<b>2018</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
18 315	14 977	+22,29 %	4 883	4 393	1 301	1 287

## **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 hausse de 4,6 % par rapport à 2018.

<b>Portefeuille</b>		<b>Evolution</b>	<b>Affaires nouvelles</b>		<b>Résiliations</b>	
<b>2019</b>	<b>2018</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
18 518	17 517	+5,71 %	3 313	3 168	2 074	2 164

## **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 2019 est en augmentation de 8 % par rapport à 2018.

<b>Portefeuille</b>		<b>Evolution</b>	<b>Affaires nouvelles</b>		<b>Résiliations</b>	
<b>2019</b>	<b>2018</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
871	519	+ 68 %	336	312	49	15

## **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 2019 est en augmentation de 47 % par rapport à 2018.

<b>Portefeuille</b>		<b>Evolution</b>	<b>Affaires nouvelles</b>		<b>Résiliations</b>	
<b>2019</b>	<b>2018</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
202	106	+ 91 %	103	70	17	2

## Contrats et avenants signés en 2019

### • Gan Patrimoine Evolution

Le 13 décembre 2018, ajout de 4 supports temporaires en UC :

- Altavera Mai 2019,
- Ananke Mai 2019,
- Clematis Mai 2019,
- Porphyre Mai 2019.

Le 23 mai 2019, ajout de 3 supports temporaires en UC :

- Altavera Septembre 2019,
- Ananke Septembre 2019,
- Porphyre Climat Septembre 2019.

Le 3 octobre 2019, ajout de 3 supports temporaires en UC :

- Ananké Janvier 2020,
- Heliopse Climat Janvier 2020,
- Porphyre Climat Janvier 2020.

Le 3 octobre 2019, ajout de 33 nouveaux supports pérennes en Gestion Libre ; en Gestion Déléguée, 64 nouveaux supports intègrent les profils de gestion proposés

### • Gan Prévoyance Epargne Active

Le 7 mars 2019, ajout de :

- 20 nouveaux supports pérennes en unités de compte,
- 3 nouveaux packs d'allocation,
- une nouvelle option gratuite, le lissage des investissements.

### • Gan Prévoyance Santé

Le 30 septembre 2019, adaptation des dispositions réglementaires de la réforme dite 100% Santé issues de la Loi du 22 décembre 2018 de Financement de la Sécurité Sociale pour 2019.

## II - **RAPPORT FINANCIER**

### 1) **Compte de résultat (en Euros)**

Charges		Produits	
Charges d'exploitation	167 455	Produits d'exploitation	257 968
Impôt sur les bénéfices	24 628	Produits financiers	15 144
Solde créditeur	81 029		
<b>Total</b>	<b>273 112</b>		<b>273 112</b>

#### **Commentaires :**

##### Les produits

Les produits d'exploitation sont composés uniquement des droits d'entrée qui s'élèvent en 2019 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 167 455 € en 2019.

Elles correspondent principalement à :

- ✓ Frais relatifs à la convocation individuelle à l'Assemblée Générale : 32 677 €
- ✓ Honoraires comptables et juridiques : 12 728 €
- ✓ Frais de communication : 72 000 €
- ✓ Frais de fonctionnement courant : 13 588 €
- ✓ Frais de déplacement et Indemnités : 11 987 €
- ✓ Prime assurance RC administrateurs : 1 734 €
- ✓ Assistance téléphonique : 1 698 €
- ✓ Dons : 15 000 €

## 2) Bilan (en Euros)

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>		<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Autres créances	31 233	Report à nouveau	1 588 022
Placements	2 104 526	Bénéfice de l'exercice	81 029
Disponibilités	<u>675 524</u>		<u>1 669 051</u>
	<b>2 811 283</b>		
		<b>DETTES</b>	
		Fournisseurs	83 407
		Dette fiscale	<u>152</u>
			<b>83 559</b>
Charges constatées d'avance	304	Produits constatés d'avance	1 058 977
			<u>1 058 977</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2 811 586</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2 811 586</b>

### A l'actif

L'actif est composé de :

#### Disponibilités

Les disponibilités correspondent au solde du compte bancaire Orange Bank.

### Au passif

#### Dettes

Les dettes fournisseurs correspondent aux factures à régler dont principalement les factures SAPIENDO relatives aux bilans Retraite et comprennent également des charges à payer non encore facturées à l'Association et relatives principalement aux honoraires administratifs et juridiques de l'année 2019 pour 6 493 €, aux frais d'évolution technique du site internet pour 1 314 €, et aux frais d'assurance pour 1733€.



### **3) Affectation du résultat**

Nous vous proposons d'affecter le résultat bénéficiaire de 81 029 € de la manière suivante :

- Résultat de l'exercice	81 029
- Report à nouveau précédent	1 588 022
- Total	<u>1 669 051</u>

Affectation :

**- Au Report à Nouveau 1 669 051**

### **III - BUDGET PREVISIONNEL 2021**

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**