



Association pour la Protection du
Patrimoine et de la Personne

RAPPORT D'ACTIVITES 2020

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 2020, 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 2020 et variation du portefeuille :

Contrat	En cours au 31/12/2020	En cours au 31/12/2019	Variation
Epargne multisupports			
Gan Patrimoine Evolution	21 620	18 210	+ 18,7 %
Gan Prévoyance Epargne Active	33 456	33 616	- 0,5 %
Retraite multisupports			
Gan Patrimoine Madelin Retraite	654	867	- 24,6 %
Gan Patrimoine Objectif Retraite	2 626	2 318	+ 13,3 %
Gan Prévoyance Retraite Madelin	10 760	11 696	- 8,0 %
Gan Prévoyance Retraite Active	50 627	46 675	+ 8,5 %
Retraite en euros			
Gan Prévoyance Retraite Indépendant	8 515	9 001	- 5,4 %
Gan Patrimoine Indépendant	1 476	1 501	- 1,7 %
Gan Retraite Indépendant	8 203	8 704	- 5,8 %
Gan Retraite Professionnel	3 177	3 488	- 8,9 %
Relais Retraite Indépendant	123	133	- 7,5 %
Mixtes / Vie entières			
Gan Patrimoine Sérénité	3 015	2 697	+ 11,8 %
Gan Prévoyance Sérénité	20 790	17 672	+ 17,6 %
Gan Obsèques	15 305	16 167	- 5,3 %
Gan Patrimoine Solution Succession	3 152	3 319	- 5,0 %
Prévoyance / Santé			
Gan Patrimoine Sécurité Famille	990	871	+ 13,7 %
Gan Patrimoine Sécurité Professionnel	293	202	+ 45,0 %
Gan Prévoyance Sécurité Famille	19 958	18 315	+ 9,0 %
Gan Prévoyance Sécurité Professionnel	19 412	18 518	+ 4,8 %
Gan Prévoyance Santé	18 018	17 594	+ 2,4 %
Gan Sécurité Professionnel	1 157	1 349	- 14,2 %
Contrats ouverts à la vente	190 805	176 688	+ 8 %
Tous contrats	243 328	232 913	+ 4,5 %

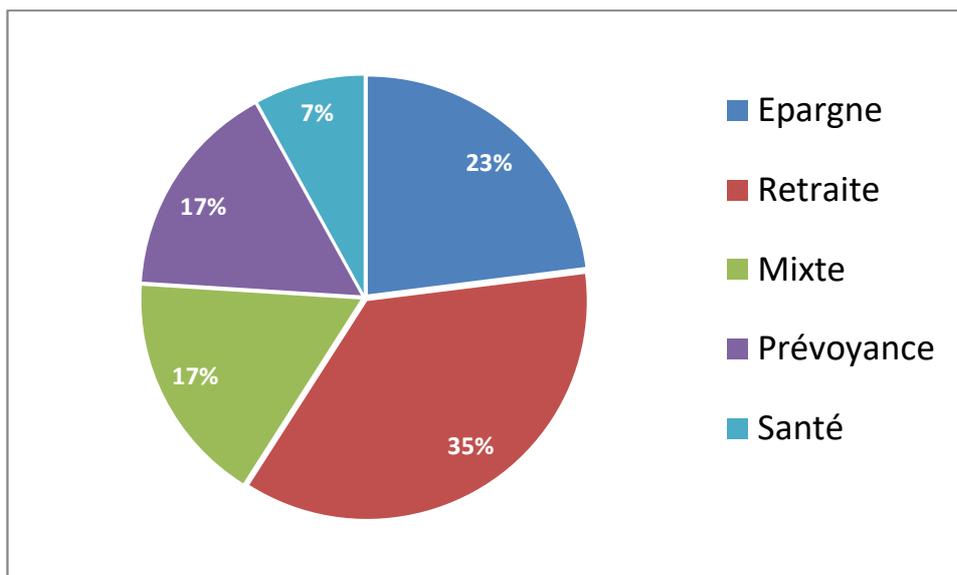
Légendes :

en gras : contrats ouverts à la vente

Réseau
Gan Prévoyance

Réseau
Gan Patrimoine

Répartition du portefeuille par nature de contrats au 31 décembre 2020



Par rapport au 31 décembre 2019, la proportion de contrats

- d' **Epargne** (23%) croît de 1 point,
- de **Prévoyance** (17%) et de **Mixtes** (17%) est stable,
- de **Retraite** (35%) et de **Santé** (7%) décroît de 1 point.

GAN PATRIMOINE EVOLUTION

Les données chiffrées :

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription	3 593	3 437	70 520 524	74 047 430	91,84	69,21
Versement libre	2 825	2 196	56 696 022	52 088 132	75,97	67,51
Versement programmé	30 941	28 709	2 785 507	2 622 445	79,78	80,85
Transfert Fourgous	292	380	6 566 241	8 343 287	77,04	78,31
Total	37 651	34 722	136 568 294	137 101 294	84,29	69,34

Les frais sur chargement moyens sont de 2,23% à la souscription, 2,35% pour les versements libres, 3,12% pour les versements programmés et de 0,82% 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 progresse de 15 %.

L'âge moyen à la souscription des contrats est en baisse à 48 ans contre 49 ans en 2019 et 2018, 51 ans en 2017, 54 ans en 2016 et 56 ans en 2015.

L'âge moyen du portefeuille est de 53 ans (stable par rapport à 2019 et 2018).

- **L'évolution des primes moyennes**

Type mouvement	2020	2019	2018	2017
Souscription	20 075	21 990	21 537	19 676
Versement libre	20 552	24 213	23 590	22 241

- **Les sorties 2020**

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	2 378	27 376 552	40,62 %
Rachat programmé	1 872	1 653 428	8,50 %
Rachat total	359	7 800 118	57,04 %
Décès	173	9 214 102	58,06 %
Total	4 782	46 044 199	45,74 %

Les sorties ont augmenté, en 2020, de 2% en nombre et de 17% en montant. Cette augmentation en particulier le fonds en Euros.

▪ **Le portefeuille en 2020**

PM	753 058 486	
<i>dont Euros</i>	<i>234 766 441</i>	<i>31,18 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>518 292 045</i>	<i>68,82 %</i>

A fin Décembre 2020, 21 620 contrats Gan Patrimoine Evolution sont en cours pour un montant d'encours de plus de 234 M€.

La part en unités de compte représente près de 69% de l'encours.

La participation aux bénéfices au titre de 2020:

Sur le contrat Gan Patrimoine Evolution, le taux de PB est de 0,90 % net.

Il n'y a plus de bonus de PB sur le contrat depuis 2019.

GAN PREVOYANCE EPARGNE ACTIVE

Les données chiffrées :

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription	1 388	1 956	7 672 083	9 090 591	24,10	23,19
Versement libre	884	1 121	12 567 915	16 164 097	27,92	24,11
Versement programmé	232 272	234 912	19 304 772	19 356 605	19,51	17,87
Total	234 544	237 989	39 544 770	44 611 293	23,07	21,22

Les frais sur chargement moyens sont de 3,77% à la souscription, 4,01% 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, stable par rapport à 2019. L'âge moyen du portefeuille est de 62 ans, en hausse de 1 an chaque année depuis 2016.

- **Les primes moyennes**

Type mouvement	2020	2019	2018
Souscription	5 744	4 842	4 949
Versement libre	14 811	15 058	15 498

- **Les sorties 2020**

Type mouvement	Nombre	Montant en €	dont UC
Rachat partiel	2 481	9 464 415	15,22 %
Rachat programmé	3 629	1 249 210	0 %
Rachat total	1 193	9 953 701	17,12 %
Décès	367	4 639 443	13,70 %
Total	7 670	25 306 770	14,94 %

Les sorties ont baissé, en 2020, de 11% en nombre et de 5% en montant.

- **portefeuille en 2020**

PM	430 790 208	
<i>dont Euros</i>	<i>355 340 046</i>	<i>82,49 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>75 450 163</i>	<i>17,51 %</i>

A fin Décembre 2020, 33 456 contrats Gan Prévoyance Epargne Active sont en cours pour un montant d'encours de plus de 430 M€.

La part en unités de compte représente près de 18% de l'encours.

La participation aux bénéfices au titre de 2020 :

Sur le contrat Gan Prévoyance Epargne Active, le taux de PB est de **0,90 % 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%
- 0.40% si part UC entre 40% et 50%
- 0.50% si part UC ≥ 50%

A noter que 33 % des contrats GPEA ont bénéficié d'un bonus de PB au titre de l'exercice 2020.

Gan Prévoyance Epargne Active						
Part d'UC	Taux de Bonus	PM Totale	PM Euros	PM UC	bonus 2020 Gestion Libre	Nb contrats
Pas d'UC		78 956 154	78 956 154	-		5 971
Moins 10% UC		87 034 704	81 736 833	5 297 870		5 941
Moins 20% UC		135 106 001	114 821 731	20 284 270		10 336
Moins 30% UC	0,2%	49 486 727	37 125 665	12 361 061	73 744	4 043
Moins 40% UC	0,3%	17 941 617	11 488 604	6 453 013	35 112	1 185
Moins 50% UC	0,4%	42 110 640	24 578 378	17 532 262	93 489	3 621
Plus 50% UC	0,5%	20 173 958	6 787 952	13 386 006	28 985	2 350
		430 809 800	355 495 318	75 314 483	231 329	33 447

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.

La loi Pacte a prévu l'arrêt de la commercialisation des contrats Madelin au 01/10/2020.

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription		104		30 488		98,75
Versement libre	8	13	41 234	35 508	91,31	83,86
Primes périodiques	5 400	8 484	1 176 349	1 893 365	93,72	93,17
Transfert entrant	2	55	62 457	1 201 720	100,00	94,08
Total	5 410	8 656	1 280 040	3 161 081	93,47	93,47

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 5,98% (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 2020**

PM	12 150 817	
<i>dont Euros</i>	<i>1 006 842</i>	<i>8,29 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>111 143 976</i>	<i>91,71 %</i>

A fin Décembre 2020, le portefeuille compte 654 contrats pour un montant d'encours s'élevant à 12 151 K€.

La part en unités de compte représente plus de 91 % de l'encours, comme en 2019.

L'âge moyen du portefeuille est de 49 ans (48 ans en 2019 et 2018).

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2020.

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 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription	487	572	230 389	169 796	92,43	98,91
Versement libre	25	21	68 571	99 068	99,58	93,63
Primes périodiques	24 535	22 491	2 759 598	2 300 249	94,17	94,77
Transfert Fourgous	0	0	0	0		
Total	25 047	23 084	3 058 558	2 569 112	94,16	95,00

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,77% (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 2020**

PM	11 268 481	
<i>dont Euros</i>	<i>1 162 154</i>	<i>10,31 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>10 106 327</i>	<i>89,69 %</i>

A fin Décembre 2020, le portefeuille totalise 2 626 contrats pour un encours de 11 268 K€.

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

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 43 ans, comme en 2019.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2019).

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2020.

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.

La loi Pacte a prévu l'arrêt de la commercialisation des contrats Madelin au 01/10/2020.

Les données chiffrées :

- **Les adhésions en 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription	1	1 678	169	340 048	100,00	98,41
Versement libre	92	92	241 133	262 031	96,64	94,79
Primes périodiques	90 368	97 533	17 165 716	18 460 775	93,52	93,53
Transfert Entrant	38	262	599 602	4 491 588	95,30	94,77
Total	90 499	89 435	18 006 620	23 185 406	93,62	94,00

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 5,97 % (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 2020**

PM	110 933 467	
<i>dont Euros</i>	<i>9 097 081</i>	<i>8,20 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>101 836 386</i>	<i>91,80 %</i>

A fin Décembre 2020, le portefeuille compte 10 760 contrats pour un encours s'élevant à 110 933 K€.

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

L'âge moyen du portefeuille est de 45 ans (contre 44 ans en 2019 et 2018).

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2020.

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 2020**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Souscription	6 130	9 462	1 611 117	2 635 403	85,66	90,16
Versement libre	1 036	1 206	11 628 597	13 046 864	83,67	82,33
Primes périodiques	510 004	461 670	50 393 780	44 267 659	89,59	90,02
Transfert Fourgous	509	983	5 832 131	11 083 979	90,31	93,76
Total	517 679	473 321	69 465 626	71 280 247	88,57	89,20

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 5,11 % (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 2020**

PM	291 915 066	
<i>dont Euros</i>	<i>36 363 175</i>	<i>12,46 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>255 551 891</i>	<i>87,54 %</i>

A fin Décembre 2020, le portefeuille compte 50 627 contrats pour un encours s'élevant à 291 915 K€.

La part en unités de compte représente près de 87,5 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 45 ans (stable par rapport à 2019) ; la moyenne d'âge du portefeuille est de 47 ans (stable par rapport à 2019).

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2020.

GAN OBSEQUES

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

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2020**

La prime périodique moyenne 2020 s'élève à 71 €.

Le chiffre d'affaires 2020 s'élève à 1,293 M€ (- 23 % par rapport à 2019).

- **Les sorties 2020**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	107	264 981
Décès	1 135	3 020 659
Total	1 242	3 285 640

On constate en 2020 une diminution de 8 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés diminue de 6 %.

- **Le portefeuille à fin 2020**

Au 31 décembre 2020, il y a 15 305 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 42,9 M€.

Près de 79 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2020.

GAN PATRIMOINE SOLUTION SUCCESSION

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

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2020**

La prime périodique moyenne 2020 s'élève à 145 €.

Le chiffre d'affaires 2020 s'élève à 3,640 M€.

- **Les sorties 2020**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	129	891 958
Décès	31	562 040
Total	160	1 468 336

On constate en 2020 une diminution de 7 % du nombre de sorties et une baisse de 1% des capitaux versés.

- **Le portefeuille à fin 2020**

Au 31 décembre 2020, il y a 3 152 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 22,9 M€.

99 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2020**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2020.

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 2020

	Nombre d'adhésions	Prime moyenne (€)	Capital moyen (€)
Type de Primes	2020	2020	2020
PP	610	77	9 195
PU	0		
TOTAL	610		

• Les sorties 2020

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	82	114 168
Décès	114	334 848
Total	196	449 016

Le nombre de contrats sortis représente 6,5 % du portefeuille au 31 décembre 2020.

• Le portefeuille à fin 2020

Au 31 décembre 2020, il y a 3 015 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 3,5 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

• Taux de participation aux bénéfices 2020

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2020.

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 2020

	Nombre d'adhésions	Prime moyenne (€)	Capital moyen (€)
Type de Primes	2020	2020	2020
PP	4 792	49	5 521
PU	0		
TOTAL	4 792		

• Les sorties 2020

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	559	447 808
Décès	385	1 023 597
Total	944	1 471 405

Le nombre de contrats sortis représente 4,5 % du portefeuille au 31 décembre 2020.

• Le portefeuille à fin 2020

Au 31 décembre 2020, il y a 20 790 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 18,6 M€.

100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

• Taux de participation aux bénéfices 2020

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2020.

GAN PREVOYANCE SANTE

Les données chiffrées :

Pour la 2^{ème} fois depuis 2013, le nombre de contrats en portefeuille progresse.

Par rapport à 2019, le nombre d'affaires nouvelles baisse de 9 % mais le nombre de résiliations diminue de 9 %.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2020	2019		2020	2019	2020	2019
18 018	17 594	+ 2,4 %	2 926	3 162	2 477	2 713

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 baisse de 33 % par rapport à 2019, et le nombre de résiliations croît de 7 %.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2020	2019		2020	2019	2020	2019
19 958	18 315	+ 9 %	3 252	4 883	1 390	1 301

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 12 % par rapport à 2019, et le nombre de résiliations est stable.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2020	2019		2020	2019	2020	2019
19 412	18 518	+ 4,8 %	2 926	3 313	2 071	2 074

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 2020 est en baisse de 55 % par rapport à 2019 ; une seule résiliation est enregistrée.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2020	2019		2020	2019	2020	2019
990	871	+ 13,7 %	152	336	1	49

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 2020 est en baisse de 8 % par rapport à 2019 ; une seule résiliation est enregistrée.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2020	2019		2020	2019	2020	2019
293	202	+ 45 %	95	103	1	17

Contrats et avenants signés en 2020

Contrat :

- Gan Patrimoine Evolution :

5 mars 2020 :

Nouvelle Notice d'Information signée suite à l'ajout de 3 profils de gestion (Sérénité, Offensif, Equilibré Durable) en Gestion Déléguée

Avenants :

- Gan Patrimoine Evolution

15 janvier 2020 :

- ajout d'un support temporaire en UC «Versalto Mai 2020»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Climat Mai 2020»
- ajout d'un support temporaire en UC «Héliopse Transition Mai 2020»

16 juin 2020 :

- ajout d'un support temporaire en UC «Versalto Septembre 2020»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Territoires Septembre 2020»
- ajout d'un support temporaire en UC «Héliopse Durable Septembre 2020»

24 septembre 2020 :

- ajout d'un support temporaire en UC «Versalto Janvier 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Vert Janvier 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Hanami Janvier 2021»

II - **RAPPORT FINANCIER**

1) **Compte de résultat (en Euros)**

Charges		Produits	
Charges d'exploitation	83 656	Produits d'exploitation	274 821
Charges financières	143	Produits financiers	18 062
Impôt sur les bénéfices	53 631	Transfert de charges	152
Solde créditeur	155 605		
Total	293 035		293 035

Commentaires :

Les produits

Les produits d'exploitation sont composés uniquement des droits d'entrée qui s'élèvent en 2020 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 83 656 € en 2020.

Elles correspondent principalement à :

- ✓ Frais relatifs à la convocation individuelle à l'Assemblée Générale : 30 800 €
- ✓ Dons : 15 000 €
- ✓ Honoraires comptables et juridiques : 12 926 €
- ✓ Frais de fonctionnement courant : 13 314 €
- ✓ Frais de déplacement et Indemnités : 6 423 €
- ✓ Prime assurance RC administrateurs : 1 734 €

2) Bilan (en Euros)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF CIRCULANT		CAPITAUX PROPRES	
Autres créances	9 853	Fonds social	10 000
Placements	2 080 876	Report à nouveau	1 659 051
Disponibilités	<u>836 837</u>	Bénéfice de l'exercice	<u>155 605</u>
	2 927 565		1 824 656
		DETTES	
		Fournisseurs	17 950
		Dettes fiscales	<u>29 003</u>
			46 953
Charges constatées d'avance	300	Produits constatés d'avance	1 056 256
TOTAL	2 927 865	TOTAL	2 927 865

A l'actif

L'actif est composé de :

Disponibilités

Les disponibilités correspondent au solde des comptes bancaires Orange Bank et BNP.

Au passif

Dettes

Les dettes fournisseurs correspondent aux factures à régler.

3) Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le résultat bénéficiaire de 155 605 € de la manière suivante :

- Report à nouveau précédent	1 659 051
- Résultat de l'exercice	155 605

Affectation :

- Fonds social	10 000
- Au Report à Nouveau	1 804 656

III - BUDGET PREVISIONNEL 2022

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