



Association pour la Protection du  
Patrimoine et de la Personne

## **RAPPORT D'ACTIVITES 2021**

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 2021, 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 2021 et variation du portefeuille :

Contrat	Nombre au 31/12/2021	Nombre au 31/12/2020	Variation
---------	----------------------------	----------------------------	-----------

### Epargne multisupports

<b>Gan Patrimoine Evolution</b>	26 735	21 620	+ 23,7 %
<b>Gan Prévoyance Epargne Active</b>	33 721	33 456	+ 0,8 %

### Retraite multisupports

Gan Patrimoine Madelin Retraite	507	654	- 22,5 %
<b>Gan Patrimoine Objectif Retraite</b>	3 268	2 626	+ 24,4 %
Gan Prévoyance Retraite Madelin	8 893	10 760	- 17,4 %
<b>Gan Prévoyance Retraite Active</b>	53 305	50 627	+ 5,3 %

### Retraite en euros

Gan Prévoyance Retraite Indépendant	7 594	8 515	- 10,8 %
Gan Patrimoine Indépendant	1 102	1 476	- 25,3 %
Gan Retraite Indépendant	7 631	8 203	- 7 %
Gan Retraite Professionnel	3 177	3 177	- 0 %
Relais Retraite Indépendant	109	123	- 11,4 %

### Mixtes / Vie entières

<b>Gan Patrimoine Sérénité</b>	3 252	3 015	+ 7,9 %
<b>Gan Prévoyance Sérénité</b>	24 956	20 790	+ 20 %
Gan Obsèques	14 193	15 305	- 7,3 %
Gan Patrimoine Solution Succession	2 918	3 152	- 7,4 %

### Prévoyance / Santé

<b>Gan Patrimoine Sécurité Famille</b>	1 186	990	+ 19,8 %
<b>Gan Patrimoine Sécurité Professionnel</b>	387	293	+ 32,1 %
<b>Gan Prévoyance Sécurité Famille</b>	22 302	19 958	+ 11,7 %
<b>Gan Prévoyance Sécurité Professionnel</b>	20 715	19 412	+ 6,7 %
<b>Gan Prévoyance Santé</b>	19 151	18 018	+ 6,3 %
Gan Sécurité Professionnel	1 123	1 157	- 2,9 %

<b>Contrats ouverts à la vente</b>	<b>208 978</b>	<b>190 805</b>	<b>+ 9,5 %</b>
------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Tous contrats	256 225	243 327	+ 5,3 %
---------------	---------	---------	---------

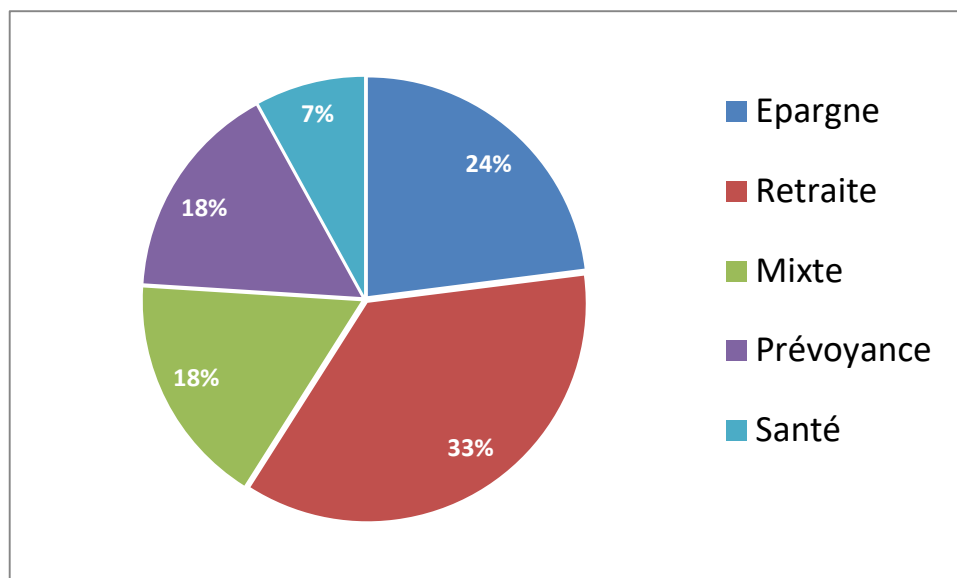
### Légendes :

*en gras : contrats ouverts à la vente*

Réseau  
Gan Prévoyance

Réseau  
Gan Patrimoine

## Répartition du portefeuille par nature de contrats au 31 décembre 2021



Par rapport au 31 décembre 2020, la proportion de contrats

- d' **Epargne** (24%), de **Prévoyance** (18%) et de **Mixtes** (18%) croît de 1 point,
- de **Santé** (7%) est stable,
- de **Retraite** (33%) décroît de 2 points.

## **GAN PATRIMOINE EVOLUTION**

**Les données chiffrées :**

▪ **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Souscription</b>	5 584	3 593	107 543 355	70 520 524	67,42	91,84
<b>Versement libre</b>	4 171	2 825	84 580 249	56 696 022	73,62	75,97
<b>Versement programmé</b>	39 661	30 941	3 488 393	2 785 507	79,53	79,78
<b>Transfert Fourgous</b>	398	292	8 996 133	6 566 241	77,04	77,04
<b>Total</b>	49 814	37 651	204 608 131	136 568 294	73,96	84,29

Les frais sur chargement moyens sont de 1,95% à la souscription, 2,08% pour les versements libres, 2,96% 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).

Sur la collecte, le taux d'unités de compte baisse de 10,3 % par rapport à 2020.

L'âge moyen à la souscription des contrats est en baisse à 45 ans contre 48 ans en 2020, 49 ans en 2019 et 2018, 51 ans en 2017 et 54 ans en 2016.

L'âge moyen du portefeuille est de 52 ans (en baisse d'un an par rapport à 2020).

▪ **L'évolution des primes moyennes**

Type mouvement	2021	2020	2019	2018
<b>Souscription</b>	19 641	20 075	21 990	21 537
<b>Versement libre</b>	20 709	20 552	24 213	23 590

▪ **Les sorties 2021**

Type mouvement	Nombre	Montant	dont UC
Rachat partiel	3 155	32 582 952	65,6 %
Rachat programmé	2 055	1 858 110	7,8 %
Rachat total	474	8 100 477	57,04 %
Décès	217	11 436 253	50 %
<b>Total</b>	<b>5 901</b>	<b>53 977 792</b>	<b>53,2 %</b>

Les sorties ont augmenté, en 2021, de 23% en nombre et de 17% en montant, cette augmentation en particulier les unités de compte.

▪ **Le portefeuille en 2021**

<b>PM</b>	<b>957 815 746</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>295 805 027</i>	<i>30,9 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>662 010 719</i>	<i>69,1 %</i>

A fin Décembre 2021, 26 735 contrats Gan Patrimoine Evolution sont en cours pour un montant d'encours de plus de 957 M€.

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

**La participation aux bénéfices au titre de 2021 :**

Sur le contrat Gan Patrimoine Evolution, le taux de PB est de **0,90 % net**, sans changement par rapport à 2020.

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 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Souscription</b>	1 966	1 388	16 815 816	7 672 083	21,83	
<b>Versement libre</b>	890	884	13 414 668	12 567 915	33,34	27,92
<b>Versement programmé</b>	231 593	232 272	19 857 157	19 304 772	22,45	19,51
<b>Transfert Fourgous</b>	4		99 792		0	
<b>Total</b>	234 453	234 544	50 187 433	39 544 770	25,11	23,07

Les frais sur chargement moyens sont de 3,47% à la souscription, 3,34% pour les versements libres, 4,43% 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 58 ans, en baisse de 2 ans rapport à 2020. L'âge moyen du portefeuille est de 63 ans, en hausse de 1 an chaque année depuis 2016.

- Les primes moyennes**

Type mouvement	2021	2020	2019
<b>Souscription</b>	8 861	5 744	4 842
<b>Versement libre</b>	15 593	14 811	15 058

- Les sorties 2021**

Type mouvement	Nombre	Montant en €	dont UC
Rachat partiel	2 640	10 396 747	17,72 %
Rachat programmé	3 345	1 135 610	0 %
Rachat total	1 252	11 403 332	18,75 %
Décès	442	7 292 909	13,49 %
<b>Total</b>	<b>7 679</b>	<b>30 228 598</b>	<b>14,94 %</b>

Les sorties ont augmenté, en 2021, de 6% en nombre et de 23% en montant.

- portefeuille en 2021**

<b>PM</b>	<b>464 261 922</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>366 823 071</i>	<i>79,01 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>97 438 852</i>	<i>20,99 %</i>

A fin Décembre 2021, 33 721 contrats Gan Prévoyance Epargne Active sont en cours pour un montant d'encours de plus de 464 M€.

La part en unités de compte représente près de 21% de l'encours.

### La participation aux bénéfices au titre de 2021 :

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 :

- 0,10% si part UC entre 30% et 40%
- 0,20% si part UC entre 40% et 50%
- 0,30% si part UC ≥ 50%

A noter que 26 % des contrats GPEA ont bénéficié d'un bonus de PB au titre de l'exercice 2021.

Gan Prévoyance					
Part d'UC	PMTotale	PM Euros	PM UC	Bonus de PB 2021	Nb contrats
Pas d'UC	81 097 133	81 097 133	-	-	5 790
Moins 10% UC	68 520 486	64 298 279	4 222 207	-	4 454
Moins 20% UC	151 908 776	128 691 971	23 216 805	-	10 755
Moins 30% UC	52 198 664	38 993 986	13 204 679	-	4 011
Moins 40% UC	14 531 706	9 518 109	5 013 597	9 094	985
Moins 50% UC	55 292 144	30 883 009	24 409 135	58 940	3 897
Plus 50% UC	40 713 013	13 340 584	27 372 428	34 607	3 829
Gestion Déléguée					
	464 261 922	366 823 071	97 438 852	102 641	33 721



## **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.

Conséquence de la loi Pacte, la commercialisation des contrats Madelin a pris fin le 1er octobre 2020.

### **Les données chiffrées :**

- **Les versements en 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Souscription						
Versement libre	5	8	15 661	41 234	89,02	91,31
Primes périodiques	3 771	5 400	841 633	1 176 349	93,32	93,72
Transfert entrant		2		62 457		100,00
<b>Total</b>	<b>3 776</b>	<b>5 410</b>	<b>857 294</b>	<b>1 280 040</b>	<b>92,26</b>	<b>93,47</b>

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 6,16% (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 2021**

<b>PM</b>	<b>10 413 921</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>1 019 114</i>	<i>9,79 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>9 394 807</i>	<i>90,21 %</i>

A fin Décembre 2021, le portefeuille compte 507 contrats pour un montant d'encours s'élevant à 10,4 M€.

La part en unités de compte représente plus de 90 % de l'encours.

L'âge moyen du portefeuille est de 50 ans (49 ans en 2020).

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2021.

## **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 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Souscription</b>	991	487	579 882	230 389	98,41	92,43
<b>Versement libre</b>	47	25	256 727	68 571	100	99,58
<b>Primes périodiques</b>	28 651	24 535	3 676 004	2 759 598	94	94,17
<b>Transfert Fourgous</b>	1	0	14 967	0	100	
<b>Total</b>	29 690	25 047	4 527 580	3 058 558	94,92	94,16

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,23% (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 2021**

<b>PM</b>	<b>15 730 613</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>1 290 927</i>	<i>8,21 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>14 439 686</i>	<i>91,79 %</i>

A fin Décembre 2021, le portefeuille totalise 3 268 contrats pour un encours de 15,7 M€.

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

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 42 ans, contre 43 en 2020 et 2019.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2020).

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2021.

## **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.

Conséquence de la loi Pacte, la commercialisation des contrats Madelin a pris fin le 1er octobre 2020.

### **Les données chiffrées :**

- **Les adhésions en 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais (en €)		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Souscription</b>		1		169		100,00
<b>Versement libre</b>	57	92	182 559	241 133	90,98	96,64
<b>Primes périodiques</b>	68 152	90 368	12 817 077	17 165 716	93,44	93,52
<b>Transfert Entrant</b>	9	38	96 269	599 602	100	95,30
<b>Total</b>	68 218	90 499	13 095 905	18 006 620	93,45	93,62

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 6,12 % (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 2021**

<b>PM</b>	<b>103 853 343</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>7 547 536</i>	<i>7,27 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>96 305 807</i>	<i>92,73 %</i>

A fin Décembre 2021, le portefeuille compte 8 893 contrats pour un encours s'élevant à 103,9 M€.

La part en unités de compte représente près de 93 % de l'encours.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (45 ans en 2020).

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2021.

## **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 2021**

Type mvt	Nombre		Versement net de frais		UC (en %)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Souscription</b>	5 762	6 130	2 446 939	1 611 117	98,71	85,66
<b>Versement libre</b>	1 240	1 036	15 938 684	11 628 597	89,75	83,67
<b>Primes périodiques</b>	543 957	510 004	55 785 029	50 393 780	89,43	89,59
<b>Transfert Fourgous</b>	665	509	8 484 158	5 832 131	94,97	90,31
<b>Total</b>	551 624	517 679	82 654 810	69 465 626	90,34	88,57

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,84 % (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 2021**

<b>PM</b>	<b>379 135 478</b>	
<i>dont Euros</i>	<i>44 327 274</i>	<i>11,69 %</i>
<i>dont UC</i>	<i>334 808 204</i>	<i>88,31 %</i>

A fin Décembre 2021, le portefeuille compte 53 305 contrats pour un encours s'élevant à 379,1 M€.

La part en unités de compte représente plus de 88 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 44 ans (contre 45 ans en 2020) ; la moyenne d'âge du portefeuille est de 48 ans (contre 47 ans en 2020 et 2019).

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **0,90 %** pour 2021.

## **GAN OBSEQUES**

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

### **Les données chiffrées :**

- **La prime moyenne 2021**

La prime périodique moyenne 2021 s'élève à 71 €.

Le chiffre d'affaires 2021 s'élève à 0,989 M€ (- 24 % par rapport à 2020).

- **Les sorties 2021**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
Rachat	116	290 806
Décès	1 266	3 191 958
<b>Total</b>	<b>1 382</b>	<b>3 482 764</b>

On constate en 2021 une augmentation de 11 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés croît de 6 %.

- **Le portefeuille à fin 2021**

Au 31 décembre 2021, le portefeuille compte 14 193 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 40,5 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 49,2 M€.

Près de 80 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2021.

## **GAN PATRIMOINE SOLUTION SUCCESSION**

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

### **Les données chiffrées :**

- **La prime moyenne 2021**

La prime périodique moyenne 2021 s'élève à 142 €.

Le chiffre d'affaires 2020 s'élève à 3,528 M€ (- 3 % par rapport à 2020).

- **Les sorties 2021**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
<b>Rachat</b>	144	2 950 148
<b>Décès</b>	30	407 467
<b>Total</b>	174	2 950 148

On constate en 2020 une augmentation de 11 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés croît de 101 %.

- **Le portefeuille à fin 2021**

Au 31 décembre 2021, le portefeuille compte 2 918 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 24,4 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 54,6 M€.

100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2021**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2021.

## **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 2021**

Type de Primes	Nombre d'adhésions	Prime moyenne mensuelle (€)	Capital moyen (€)
PP	546	74	9 140
PU	1		3 959
<b>TOTAL</b>	<b>547</b>		

#### **• Les sorties 2021**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
<b>Rachat</b>	112	188 715
<b>Décès</b>	75	342 378
<b>Total</b>	<b>187</b>	<b>531 093</b>

Le nombre de contrats sortis représente 5,8 % du portefeuille au 31 décembre 2021.

#### **• Le portefeuille à fin 2021**

Au 31 décembre 2021, le portefeuille compte 3 252 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 4,6 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 29,7 M€.

99,7 % de ces contrats sont en primes périodiques.

#### **• Taux de participation aux bénéfices 2021**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2021.

## **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 2021**

Type de Primes	Nombre d'adhésions	Prime moyenne mensuelle (€)	Capital moyen (€)
PP	5 131	50	5 523
PU	0		
<b>TOTAL</b>	<b>5 131</b>		

#### **• Les sorties 2021**

Type de mouvement	Nombre de mouvements	Capitaux
<b>Rachat</b>	635	608 575
<b>Décès</b>	538	1 608 691
<b>Total</b>	<b>1 173</b>	<b>2 217 266</b>

Le nombre de contrats sortis représente 4,7 % du portefeuille au 31 décembre 2021.

#### **• Le portefeuille à fin 2021**

Au 31 décembre 2021, le portefeuille compte 24 956 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 26,8 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 137,8 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

#### **• Taux de participation aux bénéfices 2021**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 0,90 % pour 2021.



## **GAN PREVOYANCE SANTE**

### **Les données chiffrées :**

Pour la 3<sup>ème</sup> année consécutive (depuis 2013), le nombre de contrats en portefeuille progresse.

Par rapport à 2020, le nombre d'affaires nouvelles est en hausse de 33 % et le nombre de résiliations augmente de 12 %.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2021	2020		2021	2020	2021	2020
19 151	18 018	+ 6 %	3 906	2 926	2 773	2 477

## **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 hausse de 14 % par rapport à 2020, et le nombre de résiliations diminue de 1 %.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2021	2020		2021	2020	2021	2020
22 302	19 958	+ 12 %	3 718	3 252	1 372	1 390

## **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 14 % par rapport à 2020, et le nombre de résiliations diminue de 2%.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2021	2020		2021	2020	2021	2020
20 715	19 412	+ 7 %	3 344	2 926	2 036	2 071

## **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 2021 est en hausse de 44 % par rapport à 2020.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2021	2020		2021	2020	2021	2020
1 186	990	+ 20 %	219	152	47	1

## **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 2021 est en hausse de 14 % par rapport à 2020.

Portefeuille		Evolution	Affaires nouvelles		Résiliations	
2021	2020		2021	2020	2021	2020
387	293	+ 32 %	109	95	28	1

## Contrats et avenants signés en 2021

### **Contrat :**

- Gan Patrimoine Evolution :

*4 mars 2021*

Nouvelle Notice d'Information signée pour faire suite à des modifications proposées sur le fonctionnement de la Gestion Déléguée :

- possibilité d'avoir jusqu'à 3 profils de gestion au sein d'un même contrat
- investissement direct, à la souscription, du Fonds Euros de la poche en Gestion Déléguée sans passer par le support d'attente)

### **Avenants :**

- Gan Patrimoine Evolution

*4 mars 2021*

- ajout d'un support temporaire en UC «Ananké Mai 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Mai 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Héliopse Flash Mai 2021»

*2 juin 2021*

- ajout d'un support temporaire en UC «Ephélide Septembre 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Vert Septembre 2021»
- ajout d'un support temporaire en UC «Héliopse Flash Septembre 2021»

*12 octobre 2021*

- ajout d'un support temporaire en UC «Versalto Janvier 2022»
- ajout d'un support temporaire en UC «Porphyre Vert Janvier 2022»
- ajout d'un support temporaire en UC «Héliopse Climat Janvier 2022»

- Gan Patrimoine Sécurité Famille / Gan Patrimoine Sécurité Professionnel / Gan Prévoyance Sécurité Famille / Gan Prévoyance Sécurité Professionnel

*2 juin 2021*

- Mise en place d'un délai de carence sur les garanties autres que le Décès et la PTIA (Perte Totale et Irréversible d'Autonomie), sauf en cas d'accident.

## II - **RAPPORT FINANCIER**

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

Charges		Produits	
Charges d'exploitation	124 415	Produits d'exploitation	297 554
Impôt sur les bénéfices	38 396	Produits financiers	3 577
Solde créditeur	138 320		
<b>Total</b>	<b>301 131</b>		<b>301 131</b>

### **Commentaires :**

#### Les produits

Les produits d'exploitation sont composés uniquement des droits d'entrée qui s'élèvent en 2021 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 124 415 € en 2021.

Elles correspondent principalement à :

- ✓ Frais relatifs à la convocation individuelle à l'Assemblée Générale : 30 717 €
- ✓ Dons : 30 000 €
- ✓ Frais de communication : 19 992 €
- ✓ Frais de fonctionnement courant : 15 406 €
- ✓ Honoraires comptables et juridiques : 13 120 €
- ✓ Frais de déplacement et Indemnités : 8 951 €
- ✓ Loyer et charges Siège Social : 3 373 €
- ✓ Prime assurance RC administrateurs : 2 060 €

## 2) Bilan (en Euros)

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>		<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Autres créances	25 227	Fonds social	20 000
Placements	1 556 935	Report à nouveau	1 804 656
Disponibilités	<u>1 497 304</u>	Bénéfice de l'exercice	<u>138 320</u>
	<b>3 079 467</b>		<b>1 962 976</b>
		<b>DETTES</b>	
		Fournisseurs	26 605
		Dettes fiscales	<u>0</u>
			<b>26 605</b>
Charges constatées d'avance	300	Produits constatés d'avance	1 090 185
<hr/>		<hr/>	
<b>TOTAL</b>	<b>3 079 767</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3 079 767</b>

### A l'actif

L'actif est composé de :

#### Disponibilités

Les disponibilités correspondent au solde des comptes courant et d'épargne 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 138 320 € de la manière suivante :

- Report à nouveau précédent	1 804 656
- Résultat de l'exercice	138 320

Affectation :

<b>- Au Report à Nouveau</b>	<b>1 942 976 €</b>
------------------------------	--------------------

### **III - BUDGET PREVISIONNEL 2023**

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**