



Association pour la Protection du
Patrimoine et de la Personne

RAPPORT D'ACTIVITES 2022

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'Epargne 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 2022, 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 Protection p. 18
 - Gan Prévoyance Sécurité Famille p. 19
 - Gan Prévoyance Sécurité Professionnel p. 19
 - Gan Patrimoine Protection Plus p. 20
 - Gan Patrimoine Sécurité Famille p. 21
 - 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 2022 et variation du portefeuille :

| Contrat | Nombre au 31/12/2022 | Nombre au 31/12/2021 | Variation |
|--|-----------------------------------|----------------------------|--------------|
| <i>Epargne multisupports</i> | | | |
| Gan Patrimoine Evolution | 31 627 | 26 735 | + 18 % |
| Gan Prévoyance Epargne Active | 33 985 | 33 721 | + 1 % |
| <i>Retraite multisupports</i> | | | |
| Gan Patrimoine Madelin Retraite | 417 | 507 | - 18 % |
| Gan Patrimoine Objectif Retraite | 4 051 | 3 268 | + 24 % |
| Gan Prévoyance Retraite Madelin | 7 584 | 8 893 | - 15 % |
| Gan Prévoyance Retraite Active | 54 290 | 53 305 | + 2 % |
| <i>Retraite en euros</i> | | | |
| Gan Prévoyance Retraite Indépendant | 6 670 | 7 594 | - 12 % |
| Gan Patrimoine Indépendant | 1 016 | 1 102 | - 8 % |
| Gan Retraite Indépendant | 7 061 | 7 631 | - 7 % |
| Gan Retraite Professionnel | 2 583 | 3 177 | - 19 % |
| Relais Retraite Indépendant | 103 | 109 | - 1 % |
| <i>Mixtes / Vie entières</i> | | | |
| Gan Patrimoine Sérénité | 3 663 | 3 252 | + 13 % |
| Gan Prévoyance Sérénité | 28 413 | 24 956 | + 14 % |
| Gan Obsèques | 13 122 | 14 193 | - 8 % |
| Gan Patrimoine Solution Succession | 2 805 | 2 918 | - 4 % |
| <i>Prévoyance / Santé</i> | | | |
| Gan Patrimoine Protection Plus | 328 | 0 | NS |
| Gan Patrimoine Sécurité Famille & Pro | 1 676 | 1 573 | + 7 % |
| Gan Prévoyance Protection | 4 783 | 0 | NS |
| Gan Prévoyance Sécurité Famille & Pro | 43 105 | 43 143 | + 0,2 % |
| Gan Prévoyance Santé | 19 767 | 19 151 | + 3 % |
| Gan Sécurité Professionnel | 916 | 1 123 | - 18 % |
| Contrats ouverts à la vente | 225 687 | 209 104 | + 8 % |
| Tous contrats | 267 965 | 256 351 | + 4,6 % |

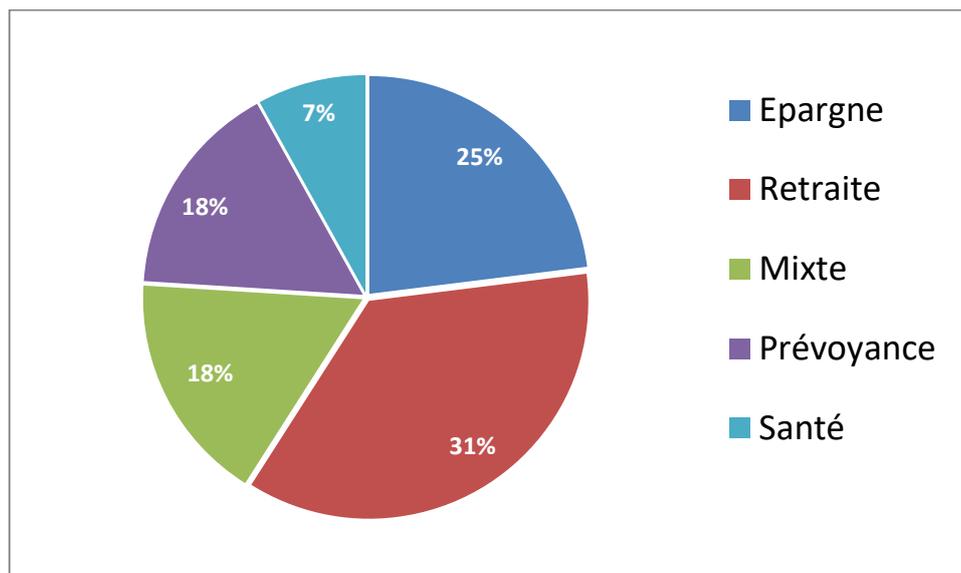
Légendes :

en gras : contrats ouverts à la vente

Réseau
Gan Prévoyance

Réseau
Gan Patrimoine

Répartition du portefeuille par nature de contrats au 31 décembre 2022



Par rapport au 31 décembre 2021, la proportion de contrats

- d' **Epargne** (25%) croît de 1 point,
- de **Prévoyance** (18%), **Mixtes** (18%) et de **Santé** (7%) est stable,
- de **Retraite** (31%) baisse de 2 points.

GAN PATRIMOINE EVOLUTION

Les données chiffrées :

▪ Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2022

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais (en €) | | UC (en %) | |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------------------------|--------------------|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | 5 659 | 5 584 | 109 610 461 | 107 543 355 | 65,23 | 67,42 |
| Versement libre | 4 070 | 4 171 | 80 861 818 | 84 580 249 | 73,80 | 73,62 |
| Versement programmé | 52 115 | 39 661 | 4 499 347 | 3 488 393 | 79,57 | 79,53 |
| Transfert Fourgous | 265 | 398 | 5 795 801 | 8 996 133 | 53,17 | 77,04 |
| Total | 62 109 | 49 814 | 200 767 427 | 204 608 131 | 68,65 | 73,96 |

Les frais sur chargement moyens sont de 2,01% à la souscription, 2,17% pour les versements libres, 2,81% pour les versements programmés et de 0,85% 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 5 points par rapport à 2021.

L'âge moyen à la souscription des contrats est en hausse à 46 ans contre 45 ans en 2021, 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 51 ans (en baisse d'un an par rapport à 2021).

▪ L'évolution des primes moyennes

| Type mouvement | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Souscription | 19 767 | 19 641 | 20 075 | 21 990 |
| Versement libre | 20 308 | 20 709 | 20 552 | 24 213 |

▪ Les sorties 2022

| Type mouvement | Nombre | Montant | dont UC |
|------------------|--------------|-------------------|----------------|
| Rachat partiel | 3 887 | 41 326 216 | 53,05 % |
| Rachat programmé | 2 263 | 1 988 874 | 8,36 % |
| Rachat total | 626 | 11 039 340 | 59,45 % |
| Décès | 233 | 12 891 297 | 51,95 % |
| Total | 7 009 | 67 245 727 | 52,57 % |

Les sorties ont augmenté, en 2022, de 19% en nombre et de 25% en montant.

▪ **Le portefeuille en 2022**

| | | |
|-------------------|--------------------|----------------|
| PM | 987 170 067 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>329 800 096</i> | <i>33,41 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>657 369 970</i> | <i>66,59 %</i> |

A fin décembre 2022, 31 627 contrats Gan Patrimoine Evolution sont en cours pour un montant d'encours de plus de 987 M€.

La part en unités de compte représente près de 67 % de l'encours.

La participation aux bénéfices au titre de 2022 :

Sur le contrat Gan Patrimoine Evolution, le taux de PB du Fonds en Euros est de **1,30 % net**, en hausse de 0,4 point par rapport à 2021.

Il n'y a plus de bonus de PB selon le taux d'UC au sein du contrat, en revanche un taux complémentaire de **0,5 % net** a été attribué sur le Fonds en Euros pour les contrats en Gestion Déléguée.

GAN PREVOYANCE EPARGNE ACTIVE

Les données chiffrées :

- **Les nouvelles adhésions et les versements effectués en 2022**

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais | | UC (en %) | |
|----------------------------|---------|---------|------------------------|------------|-----------|-------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | 1 962 | 1 966 | 18 804 047 | 16 815 816 | 21,35 | 21,83 |
| Versement libre | 809 | 890 | 14 802 579 | 13 414 668 | 38,09 | 33,34 |
| Versement programmé | 232 724 | 231 593 | 20 725 055 | 19 857 157 | 26,22 | 22,45 |
| Transfert Fourgous | 11 | 4 | 193 006 | 99 792 | 11,99 | / |
| Total | 235 506 | 234 453 | 54 524 687 | 50 187 433 | 25,11 | 25,11 |

Les frais sur chargement moyens sont de 3,26% à la souscription, 2,62% pour les versements libres, 4,42% 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 59 ans, en hausse de 1 an rapport à 2021. L'âge moyen du portefeuille est de 63 ans, stable par rapport à 2021.

- **Les primes moyennes**

| Type mouvement | 2022 | 2021 | 2020 |
|------------------------|--------|--------|--------|
| Souscription | 9 907 | 8 861 | 5 744 |
| Versement libre | 18 790 | 15 593 | 14 811 |

□

- **Les sorties 2022**

| Type mouvement | Nombre | Montant en € | dont UC |
|------------------|--------------|-------------------|----------------|
| Rachat partiel | 2 875 | 10 308 894 | 17,74 % |
| Rachat programmé | 3 160 | 1 065 447 | 0 % |
| Rachat total | 1 290 | 12 299 422 | 19,76 % |
| Décès | 406 | 6 874 645 | 14,97 % |
| Total | 7 731 | 30 548 408 | 17,31 % |

Les sorties ont augmenté, en 2022, de 7% en nombre et de 11% en montant.

- **portefeuille en 2022**

| | | |
|-------------------|--------------------|----------------|
| PM | 475 066 539 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>377 049 193</i> | <i>79,37 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>98 017 346</i> | <i>20,63 %</i> |

A fin décembre 2022, 33 985 contrats Gan Prévoyance Epargne Active sont en cours pour un montant d'encours de plus de 475 M€.

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

La participation aux bénéfices au titre de 2022 :

Sur le contrat Gan Prévoyance Epargne Active, le taux de PB du Fonds en Euros est de **1,30 % net**, en hausse de 0,4 point par rapport à 2021.

Le dispositif du bonus de PB n'a pas été reconduit en 2022.

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 2022**

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais (en €) | | UC (en %) | |
|--------------------|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | | | | | | |
| Versement libre | 4 | 5 | 17 287 | 15 661 | 69,06 | 89,02 |
| Primes périodiques | 2 658 | 3 771 | 607 611 | 841 633 | 90,47 | 93,32 |
| Transfert entrant | | | | | | |
| Total | 2 662 | 3 776 | 624 898 | 857 294 | 89,87 | 92,26 |

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 6,05% (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 2022**

| | | |
|-------------------|------------------|----------------|
| PM | 7 984 839 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>903 152</i> | <i>11,31 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>7 081 687</i> | <i>88,69 %</i> |

A fin décembre 2022, le portefeuille compte 417 contrats pour un montant d'encours s'élevant à 8 M€.

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

L'âge moyen du portefeuille est de 51 ans (50 ans en 2021).

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2022.

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 2022**

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais | | UC (en %) | |
|---------------------------|--------|--------|------------------------|-----------|-----------|-------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | 1 189 | 991 | 795 230 | 579 882 | 99,29 | 98,41 |
| Versement libre | 35 | 47 | 204 879 | 256 727 | 97,32 | 100 |
| Primes périodiques | 35 798 | 28 651 | 5 181 731 | 3 676 004 | 93,82 | 94 |
| Transfert Fourgous | | 1 | | 14 967 | | 100 |
| Total | 37 022 | 29 690 | 6 181 840 | 4 527 580 | 94,64 | 94,92 |

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 3,98% (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 2022**

| | | |
|-------------------|-------------------|----------------|
| PM | 18 157 220 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>2 040 874</i> | <i>11,24 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>16 116 346</i> | <i>88,76 %</i> |

A fin décembre 2022, le portefeuille totalise 4 051 contrats pour un encours de 18,2 M€.

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

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 43 ans, contre 42 en 2021.

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2021).

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2022.

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 2022**

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais (en €) | | UC (en %) | |
|---------------------------|--------|--------|----------------------------------|------------|-----------|-------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | | | | | | |
| Versement libre | 32 | 57 | 170 380 | 182 559 | 54,88 | 90,98 |
| Primes périodiques | 48 996 | 68 152 | 9 073 647 | 12 817 077 | 93,05 | 93,44 |
| Transfert Entrant | | 9 | | 96 269 | | 100 |
| Total | 49 028 | 68 218 | 9 244 027 | 13 095 905 | 92,35 | 93,45 |

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 6,14 % (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 2022**

| | | |
|-------------------|-------------------|----------------|
| PM | 82 679 844 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>6 917 825</i> | <i>8,37 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>75 762 019</i> | <i>91,63 %</i> |

A fin décembre 2022, le portefeuille compte 7 584 contrats pour un encours s'élevant à 82,7 M€.

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

L'âge moyen du portefeuille est de 46 ans (stable par rapport à 2021).

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2022.

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 2022**

| Type mvt | Nombre | | Versement net de frais | | UC (en %) | |
|---------------------------|---------|---------|------------------------|------------|-----------|-------|
| | 2022 | 2020 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Souscription | 4 221 | 5 762 | 1 714 905 | 2 446 939 | 98,87 | 98,71 |
| Versement libre | 1 072 | 1 240 | 15 152 909 | 15 938 684 | 88,46 | 89,75 |
| Primes périodiques | 561 533 | 543 957 | 58 213 246 | 55 785 029 | 89,21 | 89,43 |
| Transfert Fourgous | 593 | 665 | 8 584 269 | 8 484 158 | 96,67 | 94,97 |
| Total | 551 624 | 551 624 | 83 665 329 | 82 654 810 | 90,34 | 90,34 |

Les frais sur chargement moyens s'élèvent à 4,81 % (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 2022**

| | | |
|-------------------|--------------------|----------------|
| PM | 388 793 199 | |
| <i>dont Euros</i> | <i>54 404 335</i> | <i>11,69 %</i> |
| <i>dont UC</i> | <i>334 388 864</i> | <i>86,01 %</i> |

A fin décembre 2022, le portefeuille compte 54 290 contrats pour un encours s'élevant à 388,8 M€.

La part en unités de compte représente plus de 86 % de l'encours.

Les ouvertures de contrats se font en moyenne à 45 ans (contre 44 ans en 2021) ; la moyenne d'âge du portefeuille est de 49 ans (contre 48 ans en 2021).

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Sur le fonds Euros, le taux de participation aux bénéfices s'élève à **1,30 %** pour 2022.

GAN OBSEQUES

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

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2022**

La prime périodique moyenne 2021 s'élève à 69 € pour un capital garanti moyen de 3 497 €.

Le chiffre d'affaires 2022 s'élève à 0,764 M€ (en baisse de 23% par rapport à 2021).

- **Les sorties 2022**

| Type de mouvement | Nombre de mouvements | Capitaux |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Rachat | 107 | 262 183 |
| Décès | 1 236 | 3 090 260 |
| Total | 1 343 | 3 482 764 |

On constate en 2022 une baisse de 3 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés décroît de 4 %.

- **Le portefeuille à fin 2022**

Au 31 décembre 2022, le portefeuille compte 13 122 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 38,4 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 45,9 M€.

Près de 81 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,30 % pour 2022.

GAN PATRIMOINE SOLUTION SUCCESSION

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

Les données chiffrées :

- **La prime moyenne 2022**

La prime périodique moyenne 2022 s'élève à 138 € pour un capital garanti moyen de 17 785 €.

Le chiffre d'affaires 2022 s'élève à 2,642 M€ (en baisse de 253% par rapport à 2021).

- **Les sorties 2022**

| Type de mouvement | Nombre de mouvements | Capitaux |
|-------------------|----------------------|------------------|
| Rachat | 129 | 1 092 742 |
| Décès | 35 | 629 639 |
| Total | 164 | 1 722 382 |

On constate en 2022 une baisse de 6 % du nombre de sorties ; le niveau des capitaux versés décroît de 42 %.

- **Le portefeuille à fin 2022**

Au 31 décembre 2022, le portefeuille compte 2 805 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 24,5 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 49,9 M€.

99,5 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,30 % pour 2022.

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 2022

| Type de Primes | Nombre d'adhésions | Prime moyenne mensuelle (€) | Capital moyen (€) |
|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| PP | 529 | 72 | 8 549 |
| PU | | | |
| TOTAL | 529 | | |

• Le portefeuille à fin 2022

Au 31 décembre 2022, le portefeuille compte 3 663 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 5,8 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 31,3 M€.

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

• Taux de participation aux bénéfices 2022

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,30 % pour 2022.

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 2022**

| Type de Primes | Nombre d'adhésions | Prime moyenne mensuelle (€) | Capital moyen (€) |
|-----------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| PP | 4 713 | 50 | 5 468 |
| PU | 0 | | |
| TOTAL | 4 713 | | |

- **Le portefeuille à fin 2022**

Au 31 décembre 2022, le portefeuille compte 28 413 contrats en cours.

Ces contrats représentent une provision mathématique de 35,5 M€ ; les capitaux garantis s'élèvent à 155,4 M€.

Presque 100 % de ces contrats sont en primes périodiques.

- **Taux de participation aux bénéfices 2022**

Le taux de participation aux bénéfices s'élève à 1,30 % pour 2022.

GAN PREVOYANCE SANTE

Contrat complémentaire santé

Les données chiffrées :

Pour la 4^{ème} année consécutive (depuis 2013), le nombre de contrats en portefeuille progresse.

Par rapport à 2021, le nombre d'affaires nouvelles est en baisse de 22 % mais le nombre de résiliations chute de 13 %, ce qui permet au portefeuille de progresser de 3% en nombre de contrats.

| Portefeuille | | Evolution | Affaires nouvelles | | Résiliations | |
|---------------------|-------------|------------------|---------------------------|-------------|---------------------|-------------|
| 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 19 767 | 19 151 | + 3 % | 3 038 | 3 906 | 2 422 | 2 773 |

GAN PREVOYANCE PROTECTION

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 et d'incapacité.

Contrat commercialisé en octobre 2022

Les données chiffrées :

| Portefeuille | Affaires nouvelles | Résiliations |
|---------------------|---------------------------|---------------------|
| 2022 | 2022 | 2022 |
| 4 783 | 4 799 | 16 |

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 par rapport à 2021 du fait de l'arrivée de la nouvelle offre « Gan Prévoyance Protection » en 2022 ; le nombre de résiliations augmente de 25 %.

| Portefeuille | | Evolution | Affaires nouvelles | | Résiliations | |
|--------------|--------|-----------|--------------------|-------|--------------|-------|
| 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 22 632 | 22 342 | +1 % | 2 041 | 3 718 | 1 714 | 1 372 |

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 par rapport à 2021 du fait de l'arrivée de la nouvelle offre « Gan Prévoyance Protection » en 2022 ; le nombre de résiliations augmente de 32 %.

| Portefeuille | | Evolution | Affaires nouvelles | | Résiliations | |
|--------------|--------|-----------|--------------------|-------|--------------|-------|
| 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 20 472 | 20 801 | - 2 % | 2 303 | 3 344 | 2 695 | 2 036 |

GAN PATRIMOINE PROTECTION PLUS

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 et d'incapacité.

Contrat commercialisé en octobre 2022

Les données chiffrées :

| Portefeuille | Affaires nouvelles | Résiliations |
|---------------------|---------------------------|---------------------|
| 2022 | 2022 | 2022 |
| 328 | 332 | 4 |

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 de nouvelles adhésions est en baisse par rapport à 2021 du fait de l'arrivée de la nouvelle offre « Gan Patrimoine Protection Plus » en 2022.

| Portefeuille | | Evolution | Affaires nouvelles | | Résiliations | |
|--------------|-------|-----------|--------------------|------|--------------|------|
| 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 1 229 | 1 186 | + 4 % | 80 | 219 | 55 | 47 |

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 de nouvelles adhésions est en baisse par rapport à 2021 du fait de l'arrivée de la nouvelle offre « Gan Patrimoine Protection Plus » en 2022.

| Portefeuille | | Evolution | Affaires nouvelles | | Résiliations | |
|--------------|------|-----------|--------------------|------|--------------|------|
| 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| 447 | 387 | + 16 % | 89 | 109 | 47 | 28 |

Contrats et avenants signés en 2022

Contrats :

- 5 octobre 2022 :
 - ✓ Gan Patrimoine Protection Plus
 - ✓ Gan Prévoyance Protection

Avenants :

- Gan Patrimoine Evolution :
 - 9 mars 2022 :
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Hanami Technologie Mai 2022»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Heliopse Mai 2022»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Porphyre Vert Mai 2022»
 - 14 juin 2022 :
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Ananké Banque Septembre 2022»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Heliopse Engagement Social Septembre 2022»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Porphyre Transition Climat Septembre 2022»
 - ✓ ajout de 4 nouveaux profils durables (*modéré durable, sérénité durable, dynamique durable et offensif durable*) au sein de la Gestion Déléguée
 - 5 octobre 2022 :
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Heliopse Janvier 2023»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Opportunité Zen Janvier 2023»
 - ✓ ajout du support temporaire en UC «Porphyre Vert Janvier 2023»
 - ✓ modification de la clause de revalorisation du fonds en euros pour les opérations effectuées en cours d'année
- Gan Patrimoine Objectif Retraite :
 - 5 octobre 2022 :
 - ✓ modification de la clause de revalorisation du fonds en euros pour les opérations effectuées en cours d'année
- Gan Prévoyance Epargne Active :
 - 5 octobre 2022 :
 - ✓ modification de la clause de revalorisation du fonds en euros pour les opérations effectuées en cours d'année
- Gan Prévoyance Retraite Active :
 - 5 octobre 2022 :
 - ✓ modification de la clause de revalorisation du fonds en euros pour les opérations effectuées en cours d'année

II - **RAPPORT FINANCIER**

1) **Compte de résultat (en Euros)**

| Charges | | Produits | |
|--|----------------|-------------------------|----------------|
| Charges d'exploitation | 172 321 | Produits d'exploitation | 316 059 |
| Dotation aux amortissements et aux dépréciations | 103 480 | | |
| Impôt sur les bénéfices | 10 262 | Produits financiers | 3 789 |
| Solde créditeur | 33 784 | | |
| Total | 319 848 | | 319 848 |

Commentaires :

Les produits

Les produits d'exploitation sont composés uniquement des droits d'entrée qui s'élèvent en 2022 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 172 321 € en 2022.

Elles correspondent principalement à :

- ✓ Dons : 62 000 €
- ✓ Frais de communication : 29 996 €
- ✓ Frais relatifs à la convocation individuelle à l'Assemblée Générale : 25 821 €
- ✓ Frais de fonctionnement courant : 15 202 €
- ✓ Honoraires comptables et juridiques : 13 317 €
- ✓ Frais d'AG et CA : 9 436 €
- ✓ Prime assurance RC administrateurs : 6 595 €
- ✓ Frais de déplacement et Indemnités : 4 840 €
- ✓ Loyer et charges Siège Social : 3 682 €

Les dotations aux amortissements et aux dépréciations correspondent à la baisse de valeur constatée sur les placements financiers.

2) Bilan (en Euros)

| ACTIF | | PASSIF | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| ACTIF CIRCULANT | | CAPITAUX PROPRES | |
| Autres créances | 65 768 | Capital | 20 000 |
| Placements | 2 256 668 | Report à nouveau | 1 942 976 |
| Disponibilités | <u>796 014</u> | Bénéfice de l'exercice | <u>33 784</u> |
| | 3 118 449 | | 1 996 761 |
| | | DETTES | |
| | | Fournisseurs | 20 133 |
| Charges constatées d'avance | 300 | Produits constatés d'avance | 1 101 855 |
| | | | |
| TOTAL | 3 118 749 | TOTAL | 3 118 749 |

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 33 784 € de la manière suivante :

| | |
|------------------------------|-----------|
| - Report à nouveau précédent | 1 942 976 |
| - Résultat de l'exercice | 33 784 |

Affectation :

| | |
|------------------------------|-----------------|
| - Au Fonds Social | 10 000 € |
| - Au Report à Nouveau | 23 784 € |

III - BUDGET PREVISIONNEL 2024

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