



***RAPPORT D'ACTIVITES ET DE GESTION  
DU CONSEIL D'ADMINISTRATION  
DU 15 MARS 2023***

Mesdames, Messieurs,

La loi du 11 février 1994 dite « loi Madelin » a été mise en place pour permettre aux travailleurs non salariés (TNS) de se constituer un complément de retraite et de se couvrir en cas d'arrêt de travail, d'invalidité ou de décès via un contrat de prévoyance à titre personnel.

Afin de combler les inégalités existantes entre les salariés et les TNS, la loi a permis à ces derniers de déduire fiscalement les cotisations versées sur ces contrats facultatifs dans une certaine limite.

L'Association AEERP a été créée en 1997 dans ce cadre pour répondre aux exigences de la loi, et permettre ainsi à ses adhérents de bénéficier des avantages fiscaux de ladite loi.

Elle a souscrit auprès de Gan Eurocourtage Vie la gamme de contrats Elitissimo : Elitissimo Primes Périodiques, Elitissimo Prime Unique et Elitissimo Versements libres.

L'Association a ensuite été mise en sommeil, les contrats n'étant plus commercialisés depuis 2000, et réactivée fin 2008 pour la souscription des contrats de la gamme GALYA : GALYA Prévoyance, GALYA Santé et GALYA Retraite Madelin.

Enfin, l'Association a souscrit différents contrats labellisés sur mesure avec des Cabinets de courtage.

Les statuts de l'Association ont été modifiés depuis d'une part, 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, et d'autre part, pour mise en conformité avec le décret n° 2007-1206 du 10 août 2007.

Le regroupement de Gan Eurocourtage Vie 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.

Dans le cadre de la Loi PACTE (Plan d'Action pour la Croissance et la Transformation de l'Entreprise) publiée au Journal Officiel du 23 mai 2019, l'Association AEERP a souscrit le Plan d'Épargne Retraite GALYA Retraite Individuelle auprès de Groupama Gan Vie le 4 novembre 2019.

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale, conformément aux statuts de l'Association, pour vous rendre compte de son activité en 2022 et soumettre notamment à votre approbation les comptes de l'exercice écoulé et le budget prévisionnel.

## I- RAPPORT D'ACTIVITES

### a) Situation au 31 décembre 2022

L'Association comprend **45 311** membres au 31 décembre 2022, soit une progression de **29 %** des adhérents par rapport à l'exercice précédent :

- 23 244 adhérents en 2020
- 35 173 adhérents en 2021
- **45 311** adhérents en 2022.

#### ➤ Gamme Elitissimo :

Le nombre d'adhérents au contrat : **23** (4 contrats en cours, 10 contrats réduits et 9 contrats en vie entière). Pour rappel, la commercialisation de la gamme s'est arrêtée en 2000.

#### ➤ Gamme Galya :

- Contrats de santé : **1 305** (1 418 en 2021)
- Contrats de prévoyance : **2 628** (2 542 en 2021)
- Contrats de retraite : **13 261** (8 893 en 2021)

➤ S'agissant des contrats sur mesure souscrits, les adhésions s'élèvent à :

| Courtier                                  | 2022                |               | 2021                |               |
|---|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|   | Nouvelles adhésions | Portefeuille  | Nouvelles adhésions | Portefeuille  |
| <b>Willis Towers Watson (Gras Savoye)</b> | 457                 | 1 661         | 517                 | 1 561         |
| <b>Delta/Baloo</b>                        | 582                 | 1 760         | 385                 | 1 418         |
| <b>Cofape</b>                             | 0                   | 27            | 0                   | 27            |
| <b>Verspieren</b>                         | 0                   | 66            | 6                   | 67            |
| <b>Verlingue (Aldi)</b>                   | 0                   | 0             | 2 532               | 5 332         |
| <b>Mercer (HP)</b>                        | 33                  | 693           | 30                  | 683           |
| <b>Roederer</b>                           | 0                   | 111           | 0                   | 111           |
| <b>Agéo (CAPAVES)</b>                     | 0                   | 231           | 0                   | 231           |
| <b>Agéo (SATEC)</b>                       | 15                  | 21            | 8                   | 8             |
| <b>Socepra (LVM/DIOR)</b>                 | 39                  | 188           | 32                  | 169           |
| <b>LSN</b>                                | 7                   | 1037          | 23                  | 1 159         |
| <b>Filhet Allard</b>                      | 0                   | 0             | 1                   | 45            |
| <b>April Santé Prévoyance</b>             | 5 079               | 8 995         | 4 521               | 4 815         |
| <b>Angelus</b>                            | 12                  | 12            | 0                   | 0             |
| <b>Cap Avenir</b>                         | 2                   | 82            | 0                   | 80            |
| <b>CGRM</b>                               | 227                 | 235           | 0                   | 8             |
| <b>Meilleurtaux</b>                       | 5 881               | 8 322         | 1 719               | 1 948         |
| <b>SSN/Caassure</b>                       | 0                   | 4 653         | 206                 | 4 765         |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>12 334</b>       | <b>28 094</b> | <b>9 980</b>        | <b>22 427</b> |

**Santé**

**Prévoyance**

Ceci porte le nombre total d'adhésions en portefeuille à :

- Contrats de prévoyance : 15 603 (en hausse de **68 %** par rapport à 2021)
- Contrats de retraite : 13 284 (en hausse de **49 %** par rapport à 2021)
- Contrats de santé : 16 424 (en baisse de **4 %** par rapport à 2021)

## **b) Actions réalisées en 2022 et projets 2023**

### Retraite

Un mailing a été adressé mi-novembre 2022 aux titulaires d'un Plan d'Epargne Retraite Individuelle afin de leur proposer de mettre en place des versements réguliers et/ou de réaliser un nouveau versement avant la fin de l'année afin d'augmenter leur retraite complémentaire et de bénéficier de l'avantage fiscal annuel ; près de 7 600 mails ont été envoyés.



PERIN - Modèle  
courrier & emailing.

### Evolutions 2022

- Gratuité des options financières : la limitation des moins-values et le canal de performances sont désormais gratuits (contre 0,01%mois/UC sélectionnée auparavant),
- Gratuité des frais de sortie sous forme de capital fractionné (contre 2% auparavant),
- Refonte des frais d'adhésion AEERP : droit d'entrée et cotisations annuelles de 3,60€ (validé au CA du 15/11/2022 avec information à l'AG du 24/05/2023).

### Perspectives 2023

- Expression des cotisations en euros plutôt qu'en pourcentage du PASS pour une meilleure lisibilité pour les clients et davantage de cohérence avec le marché => évolution effective depuis janvier 2023,
- Refonte de l'offre PERIN avec un lancement commercial prévu en septembre 2023 intégrant notamment :
  - ✓ une nouvelle offre financière : intégration de fonds durables (des fonds labellisés ISR, article 8) dans la gestion à horizon et révision des grilles de désensibilisation pour intégrer le fonds en euros plus tardivement jusqu'à 100% la dernière année avant le départ à la retraite,
  - ✓ une refonte de la garantie décès majorée : en cas de décès de l'assuré avant son départ à la retraite, versement aux bénéficiaires désignés d'un capital égal à 100% de l'épargne constituée au décès de l'assuré majorée des versements réguliers projetés entre la date du décès de l'assuré et 67 ans (avec un minimum de 3 années de cotisation).

### Santé/Prévoyance

#### Evolutions 2022

Déploiement de la nouvelle offre Assistance sur les offres Santé/Prévoyance en juin 2022. Cette nouvelle offre est proposée :

- aux nouveaux adhérents, en inclusion des contrats aux nouveaux tarifs,
- aux adhérents en portefeuille, en remplacement de l'ancienne offre sans modification du tarif.



flyer-assistance.pdf

## **b) Fonds social**

3 dossiers de fonds social ont été présentés en 2022 et ont fait l'objet d'un avis favorable. Le montant global des aides versées s'est élevé à 1 369,80 €.

En 2022, le fonds social est intervenu dans les domaines suivants : séjour adapté au handicap de l'adhérent, dépassement d'honoraires chirurgicaux et traitement médical non pris en charge par les régimes de base et complémentaire.

## II- LES TAUX DE REVALORISATION DU FONDS EN EUROS

Pour le contrat **Elitissimo**, le taux de revalorisation au titre de 2022 est de **1,30%** net de frais sur encours pour les contrats à prime unique. Les contrats à primes périodiques bénéficient d'un Taux Minimum Garanti de 3% (jusqu'au 31/01/1999) ou 2% (à partir du 01/02/1999).

Pour les **Plans d'Épargne Retraite Individuels** :

Le taux brut servi au titre de 2022 s'élève à **1,90%** brut de frais sur encours si la part en unités de compte est inférieure à 50%, et à **2,40%** net de frais sur encours si la part en unités de compte est supérieure ou égale à 50%.

## III - RAPPORT FINANCIER

### 1) Compte de résultat (en euros)

| Charges                 |                | Produits                       |                |
|-------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| Charges d'exploitation  | 47 460         | Droits d'entrée et cotisations | 154 156        |
| Impôt sur les bénéfices | 23 024         | Produits financiers            | 2 399          |
| Solde créditeur         | 86 071         |                                |                |
| <b>Total</b>            | <b>156 555</b> |                                | <b>156 555</b> |

### Commentaires :

#### Les produits :

Les produits sont composés :

- des droits d'entrée de 20 € pour 31 838 € contre 18 458 € en 2021, soit une hausse de 72 % liée au développement du Plan d'Épargne Retraite Individuel,
- des cotisations annuelles de 5,40 € ou 4 € pour 122 318 € contre 99 722 € en 2021, soit une hausse de 23 % principalement liée au développement des contrats Emprunteurs.

#### Les charges :

Les charges d'exploitation qui s'élèvent à 47 460 € sont principalement composées :

- de la refacturation par Groupama Gan Vie des frais de fonctionnement de l'Association pour 13 733 €,
- des frais de convocation à l'Assemblée générale pour 12 242 €,
- des frais de missions pour 8 113 €,
- des honoraires juridiques pour 4 087 €,
- des honoraires comptables pour 3 321 €
- des ITP pour 3 300 €,
- de la prime d'assurance RC pour 654 €.

## 2) Bilan

| ACTIF                       |                | PASSIF                      |                |
|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>     |                |                             |                |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>      |                | <b>CAPITAUX PROPRES</b>     |                |
| Autres créances             | 129 304        | Fonds social                | 8 629          |
| Valeurs mob. de placement   | 187 570        | Report à nouveau            | 403 944        |
| Disponibilités              | <u>389 148</u> | Bénéfice de l'exercice      | <u>86 071</u>  |
|                             | <b>706 022</b> |                             | <b>498 644</b> |
|                             |                | <b>DETTES</b>               |                |
|                             |                | Fournisseurs                | 0              |
|                             |                | Dettes fiscales et sociales | 6 837          |
|                             |                | Autres dettes               | <u>7 454</u>   |
|                             |                |                             | <b>14 291</b>  |
| Charges constatées d'avance | 190            | Produits constatés d'avance | 193 278        |
|                             |                |                             |                |
| <b>TOTAL</b>                | <b>706 212</b> | <b>TOTAL</b>                | <b>706 212</b> |

### A l'actif

- Autres créances  
Il s'agit essentiellement de produits à recevoir.
- Valeurs mobilières de placement  
La rubrique valeurs mobilières de placement est constituée de comptes à taux progressif et d'un livret A.
- Disponibilités  
Les disponibilités correspondent au solde des comptes bancaires BNP Paribas au 31 décembre 2022.

### Au passif

- Capitaux propres  
Avant l'affectation du résultat de 2022, le total des capitaux propres se répartit comme suit :

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| Fonds social :     | 8 629          |
| Report à nouveau : | 403 944        |
| Résultat 2022 :    | + 86 071       |
|                    | <u>498 644</u> |
- Dettes  
Le poste -Autres dettes- représente des charges à payer non encore facturées à l'Association.
- Produits constatés d'avance  
Ils correspondent aux quotes-parts de droits d'entrée de 20€ dont le produit est étalé sur 8 ans.

### **3) Affectation du résultat**

Nous vous proposons d'affecter le résultat bénéficiaire de 86 071 € de la manière suivante :

|                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| - Au Fonds d'Action Sociale : | 1 370,80 €  |
| - Au Report à Nouveau :       | 84 700,20 € |

### **III - BUDGET PREVISIONNEL 2024**

Le budget prévisionnel 2024 a été actualisé en tenant compte de la progression attendue des adhésions et du passage d'un droit d'entrée à une cotisation annuelle sur le Plan d'Epargne Retraite Individuelle.

Vous trouverez enfin, ci-joints, les projets de résolutions pour l'Assemblée Générale, que nous soumettons à votre approbation.

**LE CONSEIL D'ADMINISTRATION**