



Notre raison d'être

En éclairant les choix d'assurance et de financement de chacun,
en favorisant l'accès à la prévention,
en recherchant au sein de nos communautés et avec nos partenaires
des équilibres vertueux,
**nous avons à cœur d'agir ensemble pour accompagner et protéger
les différents parcours de vie.**

SOMMAIRE

04-07

Ouverture

08-11

Implantation - Chiffres-clés - Écosystème

12-15

Alptis en 2024

16-19

Dynamique de développement

Accompagner les nouveaux besoins et inventer les solutions de demain

20-23

Esprit d'innovation

Allier humain et technologie pour innover en permanence

24-27

Force d'engagement

Mobiliser les énergies individuelles et collectives au bénéfice de tous

28-29

Nos instances associatives

30-31

Nos résultats

OUVERTURE AVEC

Jean-Paul Babey
Président
du Groupe Alptis

Bernard Bonnin
Président
de l'Association
Alptis

LA DIVERSITÉ ET LES VALEURS DU GROUPE ALPTIS SONT NOTRE MEILLEUR ATOUT

Nous sommes les héritiers des fondateurs d'Alptis, ces entrepreneurs passionnés, travailleurs indépendants et dirigeants de TPE ou PME, qui ont créé notre Groupe en 1976 à Lyon, sous une forme associative. Leur objectif était de trouver des solutions de qualité pour se protéger, eux et leurs proches, au coût le plus juste.

*Notre Groupe accompagne et protège
au total 525 000 personnes
et 19 000 entreprises.*

Concilier responsabilité et solidarité, esprit entrepreneurial et recherche du bien commun

Alptis est née de cette volonté de concilier responsabilité et solidarité, esprit entrepreneurial et recherche du bien commun.

Audacieux et visionnaires, nos fondateurs ont dès le départ misé sur la co-construction des solutions d'assurance et une gouvernance participative des adhérents, garantissant ainsi l'équilibre du système.

Avec un modèle économique indépendant, innovant et performant, guidé par de profondes valeurs humaines, Alptis s'est, depuis sa création, inscrite dans une dynamique de développement robuste.

Aujourd'hui, notre Groupe accompagne et protège au total 525 000 personnes et 19 000 entreprises. Nous avons élargi nos activités pour continuer à croître et garantir la pérennité de notre modèle, en nous concentrant sur trois grands domaines d'activités : **la prévention, l'assurance et le financement.**

Notre diversification témoigne de notre dynamisme et de notre capacité à innover

La diversification de l'offre proposée par Alptis témoigne de notre dynamisme et de notre capacité à innover. En élargissant constamment notre portefeuille de services, nous restons à la pointe et nous nous adaptons aux évolutions du marché.

Un autre atout majeur d'Alptis : la RSE* de notre Groupe, ancrée dans notre éthique et nos valeurs depuis toujours. On dit même parfois que nous sommes « RSE native »... Ce n'est pas qu'un qualificatif, c'est une réalité quotidienne qui trouve son ancrage dans notre gouvernance associative, notre rentabilité raisonnée, et notre culture participative. Cette approche responsable et durable répond aux attentes croissantes des consommateurs et des partenaires en matière de responsabilité sociétale.

*RSE : Responsabilité Sociétale des Entreprises

Le plan stratégique Résonances 2030 vise à propulser le Groupe Alptis vers une croissance robuste.

Accueillir de nouveaux acteurs partageant notre éthique et nos valeurs

Notre volonté est de continuer à croître dans les années à venir, en accueillant de nouveaux acteurs partageant notre éthique et nos valeurs, avec une règle absolue : placer l'intérêt de nos adhérents et clients au centre de notre système.

Notre vocation est de les accompagner et de les protéger, en leur apportant des réponses adaptées à leurs besoins, au meilleur coût possible.

Pour naviguer dans un contexte incertain, il est essentiel de bien se préparer et d'anticiper. C'est ce que nous faisons avec le plan stratégique « Résonances 2030 » qui vise à propulser dans les prochaines années le Groupe Alptis vers une croissance robuste.

Notre diversité et nos valeurs sont notre force face aux défis à venir.

JEAN-PAUL BABEY
ET BERNARD BONNIN



RENCONTRE AVEC

Fabrice Pesin
Directeur général
du Groupe Alptis

RÉSONANCES 2030 : UNE STRATÉGIE AU SERVICE DE NOS ASSURÉS

Nos équipes se mobilisent au quotidien pour relever les défis de Résonances 2030, notre plan stratégique lancé en novembre 2023. Avec une ambition principale : grandir et devenir un groupe multi-spécialiste, pour protéger et accompagner toujours mieux les parcours de vie de nos adhérents et clients, dans le respect de nos valeurs.

Résonances 2030 nous rassemble autour de valeurs essentielles : l'indépendance, l'esprit de service et la priorité donnée à l'humain dans tous nos projets.

Quelles ont été les avancées réalisées en 2024 ?

La partition d'Alptis et de ses entités s'est écrite cette année autour d'un objectif principal : faire Groupe au service de nos adhérents et clients. Cela s'est traduit en termes d'organisation tout d'abord, avec la création de filières support (Communication, Digital et Transformation, Finances, Gestion des risques, Responsabilité Sociétale et des entreprises, Stratégie, Synergie commerciale, Talents et culture), afin de soutenir le développement des sociétés qui composent notre Groupe. Cette organisation, qui nous permet de mutualiser nos atouts et de coordonner nos actions, est essentielle pour notre croissance future. Cela se traduit également par la stratégie d'endossement que nous sommes en train de déployer, en affichant clairement que chaque entité fait partie du Groupe Alptis, pour une meilleure lisibilité et une meilleure visibilité de la marque.

Comment le Groupe Alptis se prépare-t-il à affronter les défis futurs ?

De nouveaux risques émergent et les modes de vie de nos assurés évoluent. Cela nous invite à travailler sur la façon dont nous devons les accompagner. Pour cela, nous concentrons nos efforts sur l'innovation :

- en continuant à concevoir de nouveaux produits (Dynamique Emprunteur, PER by UNEP...) et à élargir notre offre pour répondre à ces nouveaux risques et besoins, tout en restant fidèle à l'esprit de co-construction qui est au cœur de l'identité d'Alptis depuis sa création en 1976 ;
- et en exploitant tout le potentiel des technologies (data, intelligence artificielle) de manière raisonnée, au service de nos assurés, bénévoles et collaborateurs.

La technologie, oui, mais avec cœur. Ce sont des leviers créateurs de valeur pour inventer l'assurance de demain !



RENCONTRE AVEC

Marie Soyer

Directrice générale
d'Alptis Prévoyance & Santé

LE MONDE CHANGE... NOUS AVONS UN RÔLE À JOUER !

Quelles ont été les tendances marquantes de votre environnement ?

Marqué par une réglementation croissante, le marché de l'assurance santé et de la prévoyance reste très concurrentiel, avec des adhérents et clients qui recherchent des solutions au juste prix. Et ce, alors même que les besoins en assurance santé et en prévoyance augmentent, portés par le vieillissement de la population, la question de la dépendance et des aidants, l'augmentation des maladies chroniques et la hausse des arrêts de travail,... cela met plus que jamais en lumière l'importance de la prévention. Le marché immobilier a, quant à lui, connu une stabilisation des prix et une diminution des taux de crédit. Cela a légèrement relancé, en fin d'année, l'activité du crédit immobilier et de l'assurance emprunteur.

Face à ces constats, quelles ont été vos réponses en 2024 ?

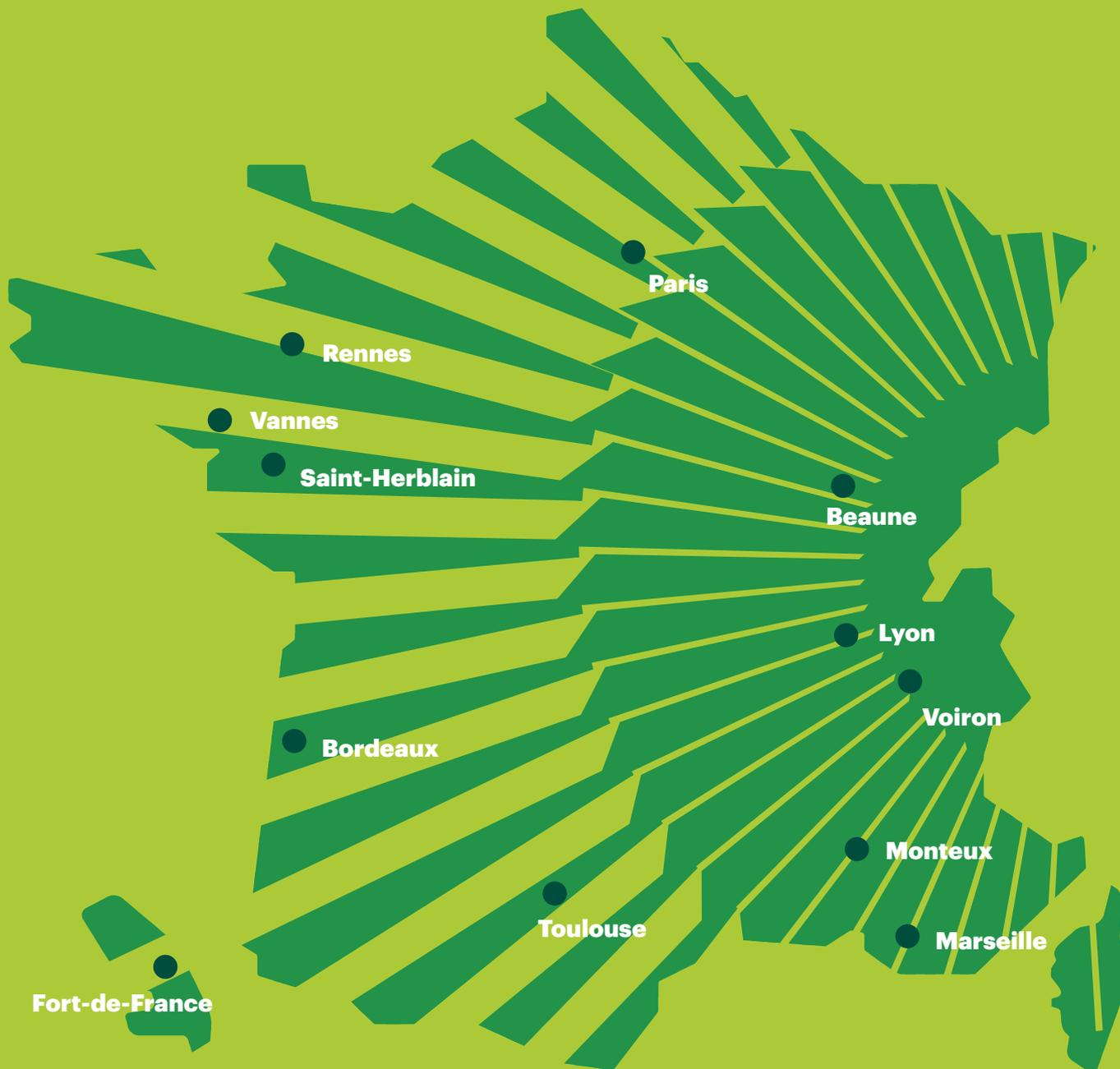
Nous avons continué d'élargir nos gammes et d'adapter nos offres, en nous appuyant notamment sur l'intelligence artificielle et la data, qui sont des leviers d'efficacité et de différenciation. Nous avons ainsi lancé Dynamique Emprunteur, une solution d'assurance innovante qui offre une couverture complète tout en s'adaptant aux situations individuelles des emprunteurs. Une nouvelle offre dédiée aux travailleurs frontaliers a également été conçue en collaboration avec nos adhérents pour une sortie en 2025. Enfin, nous avons poursuivi nos efforts de prévention en informant nos adhérents et en les sensibilisant, notamment grâce aux ateliers de Santé Durable organisés au sein de nos entreprises clientes.

Chez Alptis Prévoyance & Santé, nous accompagnons les parcours de vie de nos adhérents avec un seul objectif : les aider à se protéger contre les aléas et les risques liés à leur santé. Au-delà de leur proposer des garanties de qualité, notre action repose aussi sur la volonté de partager avec eux des comportements et des réflexes de prévention.

Alptis est un acteur engagé en faveur de la santé globale. La prévention fait partie intégrante de notre métier.



NOTRE IMPLANTATION



Beaune

Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Bordeaux

Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Fort-de-France

Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Lyon

Siège Alptis
Siège Cmonassurance
Siège Exploris
Siège Mutuelle.fr
Siège Signature
Assurances
Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Marseille

Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Montoux

Siège Matéo Assurances

Paris

Siège GEA Assurances
Siège Unep
Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Rennes

Siège Solaé Prévoyance
Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

Saint-Herblain

Siège Resco Courtage

Toulouse

Siège Insured Services

Vannes

Siège Pretpro.fr

Voiron

Délégation régionale
Alptis Prévoyance
& Santé

NOS CHIFFRES-CLÉS

Données établies au 31 décembre 2024

525 000
personnes
protégées⁽¹⁾

470 M€
de primes
émises

905 000
contrats
d'assurance gérés⁽²⁾

19 000
entreprises
assurées

11 000
apporteurs
(courtiers & CGPI)⁽³⁾

1,6 Md€
d'encours
gérés

2 800
projets
d'entreprises financés

686
collaborateurs
engagés auprès des adhérents et clients

600
adhérents
bénévoles

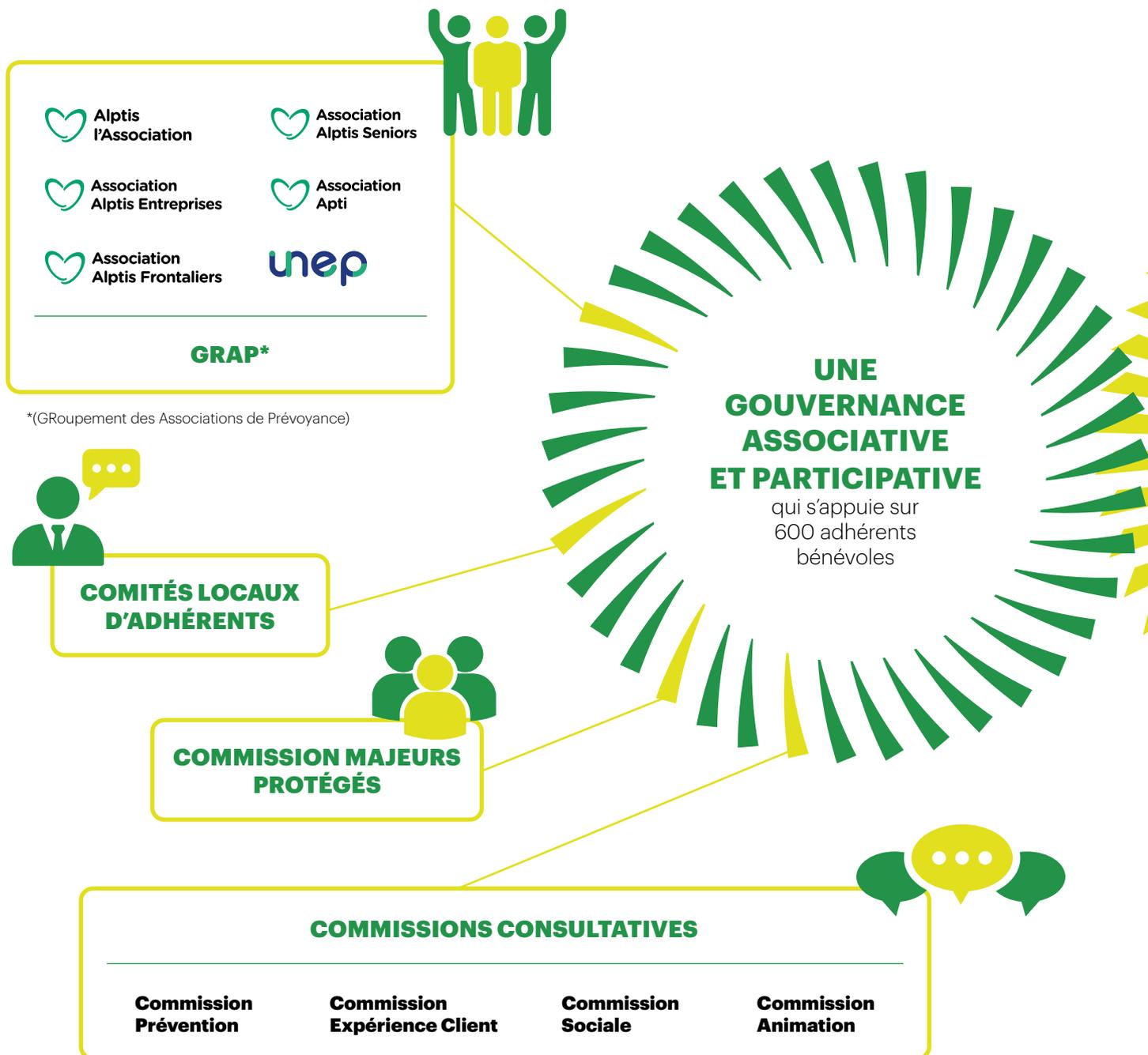
400
actions
de prévention menées

(1) Personnes protégées : adhérents et leurs ayants droit + participants

(2) Une personne protégée peut avoir un ou plusieurs contrats (santé, prévoyance, assurance emprunteur, épargne retraite...)

(3) CGPI : conseillers en gestion de patrimoine indépendants

NOTRE ÉCOSYSTÈME



Un modèle de gouvernance participatif

80 Comités locaux d'adhérents

Alptis s'appuie sur une gouvernance constituée d'adhérents bénévoles, qui représentent les intérêts de l'ensemble des adhérents. Un réseau de 80 Comités locaux, partout en France, permet aux adhérents de se rencontrer sur le terrain.

Le Groupement des Associations de Prévoyance (GRAP)

Le GRAP rassemble des représentants issus des six associations du Groupe Alptis. Deux fois par an, ses membres se réunissent pour échanger et débattre sur les actions et projets menés par le Groupe, ainsi que sur des thèmes liés à l'assurance et à la protection sociale.



MON AVENIR
Retraite

CAP
SANTÉ
DURABLE

Nature
en Tête

SANTÉ
DURABLE
EN ENTREPRISE

PRÉVENTION

PRÉVENTION ASSURANCE FINANCEMENT

12 entités
4 activités
1 centre de formation
pour répondre à tous
les besoins



Alptis
Prévoyance & Santé

Mutuelle.fr
Le Bon Choix

ASRAMA
GESTION

RES
COURTAGE

cmonassurance
vous simplifie l'assurance

Signature
Assurances

GEA
ASSURANCES

Solaé

INSURED
SERVICES

unep

matéo
assurances

ASSURANCE



Exploris
L'univers formation d'Alptis

CENTRE DE FORMATION



Pretpro.fr

FINANCEMENT

4 Commissions consultatives composées d'adhérents bénévoles

Elles participent aux actions et orientations d'Alptis.

• **La Commission Prévention** échange sur des projets de services de prévention santé destinés aux adhérents et au grand public.

• **La Commission Expérience Client** relaie ce que vivent les adhérents sur le terrain dans le cadre de leur relation avec Alptis.

• **La Commission Sociale** apporte une aide ponctuelle aux adhérents en difficulté.

• **La Commission Animation** développe la vie associative Alptis et vient en appui au réseau des Comités locaux.

ALPTIS EN 2024

Janvier

Alptis, partenaire de la Fête de l'Entreprise

Lundi 29 janvier, près de 2 500 dirigeants étaient réunis pour cette soirée placée sous le signe du **soutien à l'économie de proximité, à l'audace et à l'innovation**. Partenaire depuis 2011 de la Fête de l'Entreprise, Alptis a remis le Trophée du Meilleur Espoir à une jeune pousse de l'économie sociale et solidaire spécialisée dans l'urbanisme transitoire, **Ma Friche Urbaine**. Une nouvelle illustration du soutien du Groupe aux entrepreneurs et à l'esprit d'entreprise.



Mars

Rendez-vous du Courtage à Marseille

À l'occasion de ce temps fort pour les courtiers et les assureurs, plus de 1 400 visiteurs ont découvert, mardi 19 mars, l'univers Alptis et l'étendue des solutions proposées par les courtiers grossistes du Groupe (Alptis Prévoyance & Santé, Insured Services, Pretpro.fr, Signature Assurances, Unep) aux distributeurs pour répondre aux attentes de leurs clients. Parmi les nouveautés présentées lors du salon : **Santé Pro+**, la nouvelle offre d'Alptis pour les travailleurs indépendants et leur famille. En 2024, Alptis a également été présent aux Rendez-vous du Courtage de Lyon et aux Journées du Courtage de Paris.



Février

Réunion annuelle des collaborateurs

Plus de 600 collaborateurs du Groupe se sont rassemblés le 1^{er} février 2024 pour ce temps fort, placé **sous le thème des Jeux Olympiques et Paralympiques de Paris 2024**. Objectif de la rencontre : renforcer le sentiment d'appartenance de chacun(e) au Groupe Alptis, quelle que soit l'entité au sein de laquelle il travaille. Au programme des échanges, un point sur le plan stratégique Résonances 2030, le partage des succès et des défis, et **une invitée spéciale, Pauline Déroulède**, championne de tennis-fauteuil partenaire d'Alptis, qui a livré son témoignage sur son parcours de vie, exceptionnel et plein de force.



Avril

1^{ère} réunion de la communauté des référents RSE

Jeudi 4 avril, ils étaient venus de toutes les sociétés du Groupe Alptis, pour **une journée d'échanges et de partage** autour des quatre axes de notre stratégie RSE (clients, collaborateurs, société, environnement). Ensemble, ils ont recensé les actions mises en place par chaque entité et défini la mission des référents RSE.

Leur feuille de route commune ?

Participer à la co-construction de la stratégie RSE du Groupe, faire vivre la RSE dans chacune de leurs entités, et réaliser le suivi des engagements pris à travers une série d'indicateurs.



Juin

Partenariat entre Alptis et la CMA Auvergne-Rhône-Alpes

Signé le 19 juin par **Vincent Gaud**, Président de la Chambre de Métiers et de l'Artisanat AuRA, et **Fabrice Pesin**, Directeur général du Groupe Alptis, ce partenariat a pour objectif de faire grandir les entreprises artisanales et contribuer au **développement économique du territoire**. Comment ? En favorisant l'information des artisans aux étapes clés de leur parcours grâce au magazine « Artisans de votre vie », et en menant une nouvelle étude sur les entreprises artisanales pour mieux comprendre les défis de ce secteur et apporter des services adaptés.



Mai

8 filières métiers pour accompagner la croissance du Groupe

En application de la Charte portant sur l'organisation du Groupe, des filières métiers ont été créées. Leur vocation : mettre à disposition de toutes les entités du Groupe Alptis **des compétences, des expertises et des outils** adaptés à leurs besoins et leurs problématiques. Ces filières sont au nombre de huit : Communication, Digital et Transformation, Finances, Gestion des risques, RSE, Stratégie, Synergie commerciale, Talents et culture. Elles couvrent **une série d'enjeux transversaux**.



Juillet

L'Alptis Tour 2024 sur les routes de France

Mardi 2 juillet : dernière étape pour ce grand « roadshow » qui a permis à Alptis Prévoyance & Santé et à plusieurs entités du Groupe (Pretpro.fr, Signature Assurances et Unep) d'aller **à la rencontre de leurs courtiers partenaires.**

Dans 12 villes-étapes (Angers, Beaune, Bordeaux, Grenoble, Les Arcs, Lille, Lyon, Montpellier, Paris, Rennes, Strasbourg et Toulouse), les équipes d'Alptis ont cultivé leurs liens avec les distributeurs invités... en leur proposant aussi une formation réglementaire sur l'assurance de personnes, agréée DDA (Directive sur la Distribution d'Assurance), et en leur présentant **la nouvelle offre Dynamique Emprunteur.**

Septembre

Journée Confluence à Rennes : à la rencontre de nos partenaires

Mardi 10 septembre, dans le cadre du tournoi de tennis l'Open Blot de Rennes, le Groupe Alptis avait organisé une Journée Confluence, dédiée à ses partenaires distributeurs. Les dirigeants des entités grossistes du Groupe ont échangé et mis en lumière les ponts possibles entre les différentes expertises qui font la richesse d'Alptis. Les interventions se sont articulées **autour des trois valeurs phares du Groupe : l'indépendance, la proximité et le sur-mesure.** Pour conclure ces échanges, le tennisman **Nicolas Mahut**, ancien numéro 1 mondial en double, a partagé son parcours.



Août

Pauline Déroulède aux Jeux Paralympiques de Paris 2024 !

Partenaire de **Pauline Déroulède**, championne de tennis fauteuil, le Groupe Alptis a invité ses partenaires (courtiers, CGPI, assureurs...), mais aussi collaborateurs et adhérents, à assister aux **Jeux Paralympiques de Paris 2024, du 30 août au 6 septembre.**

Une occasion pour nouer des contacts dans un climat de partage et de convivialité... Parmi les athlètes qualifiés pour les Jeux, Pauline Déroulède a été particulièrement soutenue par les équipes Alptis et leurs invités.



Octobre

Congrès annuel : le rendez-vous des adhérents Alptis

À Marseille, **plus de 500 adhérents, venus de toute la France**, ont participé les 5 et 6 octobre au 48^{ème} Congrès annuel d'Alptis. Au programme : l'Assemblée Générale de l'Association Alptis, des échanges et des débats sur les projets du Groupe et sur l'actualité de l'assurance et de la protection sociale, mais aussi l'intervention de **Pascal Picq**, paléoanthropologue et maître de conférences au Collège de France, sur le thème de l'intelligence artificielle, ainsi que des ateliers de mise en pratique de l'IA.



Novembre

Semaine européenne pour l'emploi des personnes handicapées

Accueil de personnes en situation de handicap au sein des équipes, webinaire sur les préjugés et idées reçues sur le handicap, escape game pour expérimenter le handicap invisible... la semaine du 18 au 24 novembre a été marquée par **de nombreuses actions de sensibilisation**. L'objectif ? Changer le regard sur le handicap et mieux accueillir les vulnérabilités dans le milieu professionnel, mais aussi permettre à chacun de connaître les différentes formes de handicap et en comprendre les conséquences au travail et dans la vie quotidienne.

Décembre

Inauguration du nouvel accueil du siège Alptis, à Lyon

Après deux mois de travaux intensifs, la zone d'accueil du siège d'Alptis, située au 25 cours Albert Thomas, a été entièrement réaménagée. Plus spacieux, lumineux et chaleureux, ce nouvel espace, inauguré le jeudi 19 décembre, a été conçu pour **mieux accueillir les collaborateurs, adhérents, bénévoles et partenaires**, en harmonie avec l'image et les valeurs du Groupe Alptis.





ACCOMPAGNER LES NOUVEAUX BESOINS ET INVENTER LES SOLUTIONS DE DEMAIN

Selon le plan stratégique Résonances 2030, Alptis souhaite devenir un groupe multi-spécialiste, composé d'entreprises agiles et connectées à leurs marchés, qui apporte des solutions adaptées aux besoins de ses adhérents et clients. Avec un objectif de 800 000 personnes protégées et de 600 millions d'euros de primes collectées à horizon 2030, le Groupe Alptis s'est fixé une feuille de route exigeante. Pour l'atteindre, Alptis déploie une stratégie de long terme, dans une dynamique de croissance durable. Celle-ci passe par la poursuite de la diversification de ses métiers et canaux de distribution, ainsi que par l'accélération des synergies entre les entités du Groupe.

POUR EN SAVOIR
PLUS SUR
ASSURANCE VALLÉE



Le mot de l'expert

« Ma mission est d'identifier et de favoriser les synergies commerciales à partir d'une analyse de nos différentes entités : métier, activité, modèle économique... Nous priorisons les plus simples et les plus efficaces, tout en créant du lien entre les équipes. Les synergies mises en œuvre sont désormais nombreuses, autour d'un objectif : à travers l'éventail des offres et expertises mises à disposition par le Groupe, apporter une réponse plus complète et pertinente aux besoins de nos adhérents, clients et distributeurs. »



Patrick Audely

Directeur Synergie Commerciale
du Groupe Alptis

Alptis 2^{ème} courtier grossiste

Avec un chiffre d'affaires de plus de 152 M€, en croissance de 6,8% en 2024, le Groupe Alptis conserve sa place sur la 2^{ème} marche du podium 2024 des courtiers grossistes.

Synergies commerciales

Enjeu stratégique, la mise en œuvre de synergies entre les entités du Groupe s'est multipliée en 2024... L'objectif : proposer à leurs clients un accompagnement plus global. Ainsi, **Resco Courtage**, courtier direct spécialisé dans l'assurance cyber, a conseillé et équipé plusieurs entités du Groupe pour faire face à ce risque, tandis qu'il a facilité le contact entre ses clients, pour la plupart des sociétés de sécurité privée et **Alptis Prévoyance & Santé**, pour les accompagner à travers des solutions d'assurance santé et/ou en prévoyance. Des synergies se sont également développées entre **Pretpro.fr** et **Cmonassurance**, qui a pu ainsi équiper en assurance emprunteur les entreprises financées par le courtier de crédit professionnel du Groupe.

Exploris certifié Qualiopi

Créé en 2009, le centre de formation du Groupe a obtenu en 2024 la reconduction de sa certification Qualiopi. Cette reconnaissance valide **la qualité de l'accompagnement d'Exploris**, de la conception à l'animation des formations, auprès des professionnels de l'assurance (courtiers, mandataires et agents généraux) qui peuvent ainsi répondre aux exigences de la DDA (Directive sur la Distribution d'Assurance).

Satisfaction des courtiers : + 5%

Tous les deux ans, Alptis interroge un panel représentatif de courtiers partenaires. Parmi les 453 courtiers interrogés en mai 2024, **88% ont fait part de leur satisfaction globale** par rapport à Alptis, soit un taux en progression de 5% par rapport au baromètre 2022.

Le taux de satisfaction quant à l'animation et à l'accompagnement des équipes commerciales d'Alptis est de 91%, en progression de 6% par rapport à 2022. Pour les courtiers, l'adéquation des offres aux besoins du marché, l'expertise des conseillers commerciaux, la qualité du conseil et de la relation, sans oublier nos outils digitaux comme Alptis Connect, notre extranet... sont les principaux points forts d'Alptis.

Un rôle moteur au service d'Assurance Vallée

En 2024, Assurance Vallée, le seul cluster de l'assurance en France, a poursuivi ses travaux : place de l'intelligence artificielle dans l'assurance, attractivité du secteur en termes de recrutement, rôle de l'assurance dans la transformation économique du pays... Le 12 juin 2024, lors de l'Assemblée Générale, **Jean-Paul Babey, Président du Groupe Alptis, a été réélu Président d'Assurance Vallée**. Notre Groupe est engagé auprès de cette communauté constituée de tous les acteurs de l'assurance en Auvergne - Rhône-Alpes, depuis sa création en 2018.

SESSION DE FORMATION
AVEC EXPLORIS



LA SOLUTION CLEVA, UN INVESTISSEMENT AU SERVICE DES ADHÉRENTS

En 2024, Alptis a franchi une nouvelle étape dans l'optimisation de sa gestion avec le déploiement de CLEVA, un nouvel outil conçu pour moderniser la gestion de ses contrats d'assurance santé et prévoyance. Premier périmètre concerné : le collectif.

L'objectif : optimiser l'expérience de nos collaborateurs au service de nos assurés et de nos partenaires distributeurs

Grâce à cet outil, les conseillers Alptis accéderont à des données consolidées pour accompagner leurs clients et distributeurs dans les meilleures conditions. Ils pourront ainsi se concentrer sur l'amélioration des parcours de nos assurés et distributeurs. Ces derniers bénéficieront d'un suivi précis et d'une communication fluide.

L'objectif est de rendre nos assurés et distributeurs progressivement plus autonomes dans la gestion et l'utilisation de leurs contrats, en leur offrant plus de souplesse et de liberté.

Un déploiement qui s'inscrit dans la stratégie de digitalisation du Groupe

CLEVA s'inscrit pleinement dans la volonté du Groupe Alptis d'accélérer sa transformation digitale et de renforcer sa compétitivité sur le marché.

Avec cette transition engagée depuis deux ans, Alptis a fait le choix d'investir dans l'avenir, en s'appuyant sur un outil de référence, déjà adopté par de nombreux acteurs de l'assurance. Cela lui permettra de bénéficier des meilleures pratiques du marché, de la mutualisation des évolutions de cet outil et de ses ajustements aux évolutions réglementaires, ainsi que des innovations issues des réflexions communes à toutes les sociétés utilisatrices. Nous nous engageons ainsi dans une nouvelle dynamique, équipés d'une solution éprouvée.

La migration en 2024 du portefeuille Collectif est la première étape de ce projet, qui se déploiera ensuite sur le périmètre de l'assurance santé et de la prévoyance individuelles.



Zoom sur : l'Unep, partenaire de l'UMR pour des solutions d'épargne accessibles à tous

En octobre 2024, l'Unep, entité du Groupe Alptis, a signé un partenariat stratégique avec l'UMR, filiale du Groupe VYV. Objectif : promouvoir des solutions d'épargne retraite accessibles à tous. Premier produit lancé, le contrat **PER by Unep**, offre innovante et 100% digitale, allie flexibilité, choix d'unités de compte et avantages fiscaux. Cette réponse aux nouveaux enjeux de l'épargne retraite, ainsi qu'aux besoins des épargnants, permet de bénéficier d'une gestion simplifiée et sur mesure. Pour Clara Roux, Directrice générale adjointe de l'Unep, « ce partenariat est une avancée significative dans notre stratégie de développement sur le marché de la retraite ».



LE GROUPE ALPTIS
AU SINGULIER

DANS LE GROUPE, IL Y A UN ESPRIT DE PARTAGE

MANON HERNIO

Métier : Chargée
de compte

Ancienneté :
depuis 2021 chez RESCO
Courtage

Particularités :
son bagage juridique...
et une grande curiosité
pour l'assurance

Spécialisée dans les domaines d'activité de Resco Courtage (assurance cyber et mobilité internationale), Manon Hernio accompagne et conseille ses clients dans un secteur dont le développement est aujourd'hui en pleine accélération.

Pouvez-vous nous présenter votre rôle au sein de RESCO Courtage ?

Je suis Chargée de compte chez RESCO Courtage où je gère à la fois le suivi des clients existants et la prospection. Mon travail est très varié : je peux aussi bien accompagner une entreprise sur un contrat de responsabilité civile ou assurance cyber que conseiller un grand groupe sur les solutions d'assurance en mobilité internationale. Ce sont des sujets passionnants, qui évoluent constamment avec l'actualité.

La cybersécurité, cela parle à vos clients en général ?

De plus en plus ! Il y a encore quatre ans, c'était un sujet peu abordé. Aujourd'hui, la prise de conscience progresse, même si beaucoup ne mesurent pas encore pleinement l'effet boule de neige des cyberattaques. Mon rôle est d'accompagner mes clients sur ce sujet en leur apportant du conseil et des solutions adaptées en matière d'assurance.

Y a-t-il un « esprit Alptis » ?

Oui, et c'est assez unique pour un Groupe de cette taille ! Il y a une vraie proximité, une accessibilité des dirigeants et un esprit de partage entre les équipes. J'ai pu participer à des échanges avec d'autres entités, et c'est très enrichissant. Ainsi, en 2024, j'ai passé quelques jours avec les équipes du courtier en ligne Cmonassurance pour apprendre de leurs bonnes pratiques en matière de prospection.



ALLIER HUMAIN ET TECHNOLOGIE POUR INNOVER EN PERMANENCE

Dans le cadre de son plan stratégique Résonances 2030, Alptis mise résolument sur l'innovation. En pleine explosion de l'Intelligence Artificielle (IA), les différentes entités du Groupe investissent, expérimentent et développent leur maîtrise de ces technologies au service de leurs adhérents et clients, nourrissant ainsi un environnement propice à l'innovation continue. Fidèle à ses valeurs, Alptis intègre et valorise les avancées techniques tout en gardant l'humain au cœur de ses préoccupations. Cette approche équilibrée permet au Groupe de continuer à accompagner étroitement l'évolution des besoins de ses adhérents et clients.

DÉCOUVREZ
LES SOLUTIONS
PROPOSÉES
PAR ALPTIS



Le mot de l'experte

Cette année est marquée par l'utilisation de l'IA pour mieux servir nos clients : nous avons lancé des expérimentations pour fluidifier leur parcours. Nous nous tournons également vers l'IA générative qui permet de créer de nouveaux contenus à partir de données que nous lui fournissons. Par exemple, en quelques minutes, nous pouvons produire une vidéo pour expliquer comment lire un tableau de garantie. Cette forme d'IA est essentielle pour simplifier l'assurance auprès de nos clients. Et ce n'est que le début ! >>



Anaëlle Rocle

Responsable Marketing,
Cmonassurance

Alptis à l'heure de l'IA

En 2024, l'Intelligence Artificielle, générative et prédictive, a été au cœur de nombreux projets mis en œuvre au sein du Groupe pour :

- **Acculturer les collaborateurs**, à travers l'organisation de plusieurs webinaires de présentation de l'IA et de ses différents champs d'action.

- **Favoriser la maîtrise de la technologie** : dans la continuité de MIA (outil d'IA prédictive qui permet l'orientation automatique des e-mails reçus de la part des adhérents), les équipes d'Alptis ont travaillé sur l'utilisation de l'IA générative. Des travaux et des tests de faisabilité menés dans le cadre du projet Impulse IA, avec la contribution de l'équipe du Data Lab, ont ainsi été réalisés en vue de la création d'un assistant conversationnel, baptisé IRIS. Celui-ci aidera bientôt les délégués et gestionnaires d'Alptis à répondre aux questions concernant les règles de gestion des contrats collectifs. La mise en production est prévue courant 2025.

- **Sécuriser les données** : Alptis a mis en place une charte interne des bons usages dans le domaine de l'IA générative, afin de s'assurer, au sein du Groupe, de la sécurisation optimale de toutes les données personnelles et sensibles, quelle que soit leur origine.

Un nouvel écosystème digital

En ligne avec l'objectif de digitalisation accélérée du Groupe, **la refonte complète du site alptis.org** a abouti, fin juin 2024, à une nouvelle version, à l'ergonomie totalement repensée. Objectifs-clés : favoriser la satisfaction des utilisateurs et booster la croissance du trafic. Avec 2,32 millions de pages vues entre juillet 2024 et mars 2025 (contre 2,03 sur la période identique de l'année précédente), le résultat est au rendez-vous. **alptis.org** offre une large vitrine de la gamme de produits et services présentés par les entités du Groupe.

C'est l'une des composantes du nouvel écosystème digital avec le site **alptis-groupe.org**, vitrine institutionnelle du Groupe, et le site **alptiscommunities.org**, qui rassemble les initiatives à impact sociétal, ainsi que les ateliers de prévention animés par la communauté d'adhérents bénévoles.

De nouvelles offres performantes

Parcours client optimisé, large modularité, assistance personnalisée, téléconsultation illimitée et gratuite, prestations haut de gamme... Lancée début 2024, **Santé Pro+** est la nouvelle offre d'Alptis pour les travailleurs indépendants et leur famille. En juin 2024, Alptis a également affirmé son ambition de croissance dans le domaine de l'assurance emprunteur, avec sa nouvelle offre **Dynamique Emprunteur**. Elle permet au Groupe de proposer une gamme compétitive et complète de 6 garanties, couvrant tous les profils, dont la distribution se fait à travers une marketplace gérée dans le cadre d'un partenariat avec Digital Insure. Insured Services, expert des risques immobiliers au sein du Groupe a créé en 2024 un nouveau parcours de souscription pour la **Garantie Multirisque Immeuble** et a lancé une garantie annulation de séjour en mode affinitaire.

WEBINAIRE DE PRÉSENTATION
D'UNE NOUVELLE OFFRE



ACCÈS AUX SOINS : NOUVEL ACCORD POUR SOLAÉ PRÉVOYANCE

Après un déploiement réussi dans la Métropole de Lyon, Solaé Prévoyance a étendu, en 2024, dans le Département du Nord, son action pour garantir aux bénéficiaires de l'Aide Sociale à l'Hébergement (ASH) un accès renforcé aux soins. Cette initiative illustre l'engagement du Groupe Alptis en faveur d'une protection sociale plus équitable et solidaire.

Une innovation sociale qui facilite l'accès aux soins pour les personnes les plus vulnérables

Lancée initialement dans la Métropole de Lyon, cette démarche repose sur la mise en place d'une charte signée par Solaé, le département du Nord et des Mandataires Judiciaires. Objectif : instaurer une cotisation de référence pour les complémentaires santé destinées aux allocataires de l'Aide Sociale à l'Hébergement (ASH).

L'initiative de Solaé Prévoyance a été guidée par deux enjeux. Elle a, d'une part, contribué à sensibiliser les pouvoirs publics à l'inadéquation de certaines offres de protection sociale et aux économies budgétaires réalisables en matière de subventions publiques. Elle a, d'autre part, permis à l'entité du Groupe Alptis, une fois la charte appliquée, de faire valoir son offre de complémentaire santé spécialisée et adaptée aux besoins réels des bénéficiaires de l'ASH.

5 500
bénéficiaires

de l'ASH en EHPAD
dans le Nord (59)

Une démarche remarquable à l'échelle du secteur de l'assurance

En mobilisant des experts du secteur médico-social, des mandataires judiciaires professionnels de la tutelle, et les instances publiques, Solaé Prévoyance a réussi à structurer en quelques mois un dispositif vertueux et unique, qui dépasse le cadre de l'assurance traditionnelle, pour jouer un rôle actif dans l'amélioration du système de santé. Un peu plus d'un an après l'accord avec la Métropole de Lyon, la signature de ce nouveau partenariat inscrit cette initiative sociale de Solaé Prévoyance dans une démarche pérenne, encourageant ainsi la duplication du modèle sur d'autres territoires, avec de nouveaux signataires.

Des valeurs qui résonnent avec le modèle Alptis

Cette innovation sociale, 100% RSE, traduit pleinement l'ADN d'Alptis et de Solaé Prévoyance - responsabilité, solidarité et engagement sociétal. En proposant une solution à la fois performante et éthique, le Groupe agit concrètement pour accompagner les différents parcours de vie et favoriser l'accès des assurés vulnérables à une meilleure protection santé.

Zoom sur : Alptis partenaire d'ICOPE, programme de prévention de l'Organisation Mondiale de la Santé

Depuis juillet 2024, le Groupe Alptis contribue au déploiement du programme ICOPE (Integrated Care for Older People), une grande initiative de prévention dédiée aux seniors et développée par l'OMS, en partenariat avec les Hospices Civils de Lyon et La Poste. L'objectif d'ICOPE : mener des actions de prévention auprès des plus de 60 ans, sur la base de dépistages précoces, autour de 6 fonctions principales : mobilité, vision, audition, cognition, nutrition et humeur. Alptis a proposé à ses adhérents de participer au projet. Le Groupe a aussi créé une chaîne d'ambassadeurs au sein de la communauté des adhérents bénévoles, afin de relayer largement ICOPE.





LE GROUPE ALPTIS
AU SINGULIER

LA LIBERTÉ DONNE DU SENS À MON TRAVAIL

Vincent Sulpice travaille dans l'équipe Data de la Direction Digitale et Transformation. Son rôle ? Structurer et faire vivre les données du Groupe pour en optimiser l'usage. Entre innovation, IA et synergies internes, il partage les défis de son quotidien.

Pouvez-vous nous en dire plus sur votre métier ?

Je travaille sur l'architecture data au sein de la Direction Digitale et Transformation. Mon rôle est de structurer l'ensemble des données du Groupe et de les rendre accessibles aux différentes entités lorsque c'est nécessaire. Comme vous l'imaginez, la confidentialité des données pose de nombreuses questions, car ici, on manipule des données sensibles : santé, coordonnées bancaires, etc. Je suis à la fois plombier, en mettant en place les tuyaux pour faire circuler les données, et cuisinier, en allant chercher les bons ingrédients pour produire une information exploitable et utile.

VINCENT SULPICE

Métier : Architecte data

Ancienneté :
chez Alptis depuis 2018

Particularité :
adore utiliser
des métaphores pour
parler de son travail

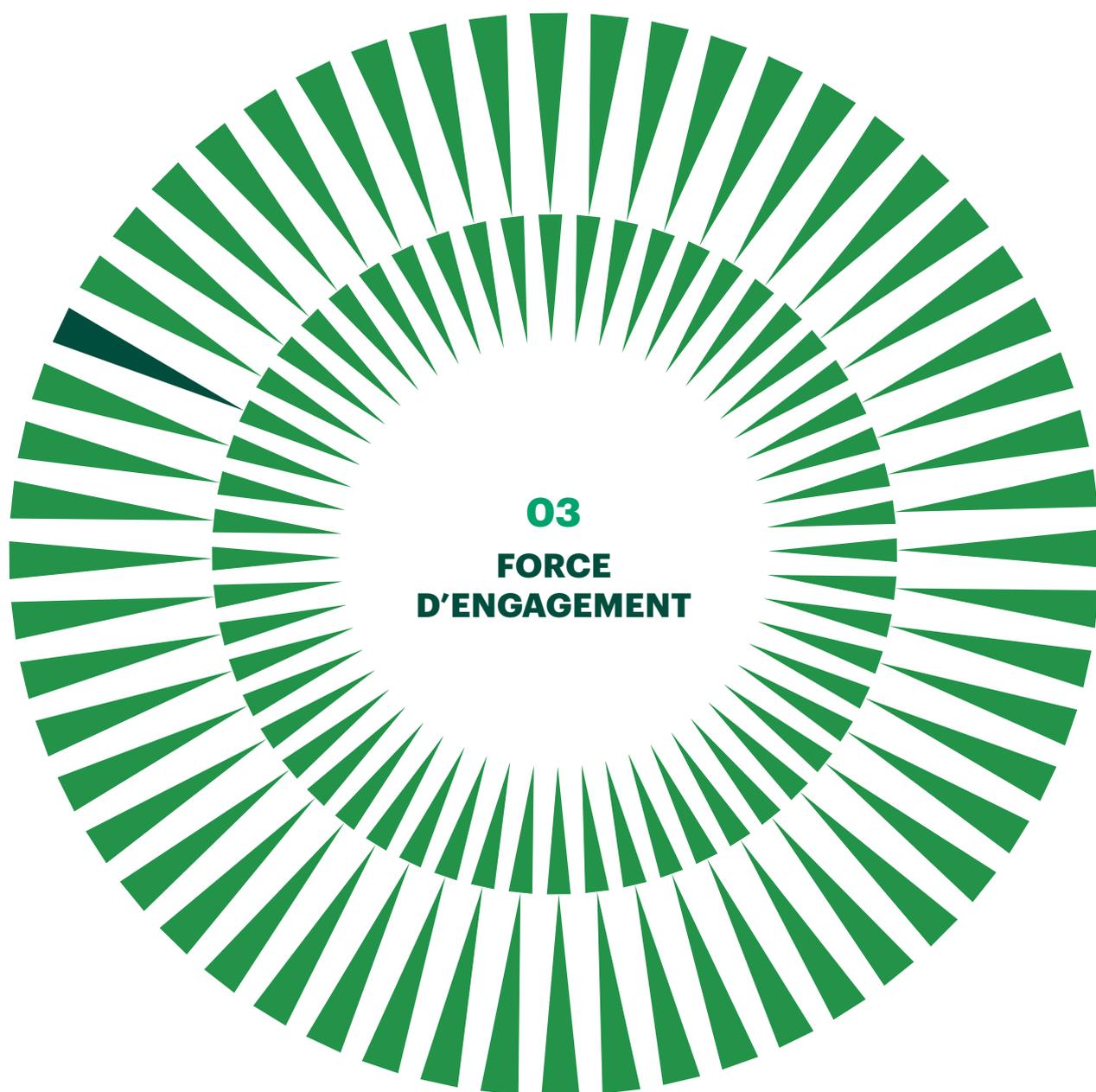
Quels sont vos défis à venir ?

Les données constituent la matière première essentielle utilisée pour la prise de décision et l'apprentissage des modèles en IA. En 2024, nous avons mis en place un RAG* sur la connaissance des processus de gestion du collectif. Il améliore la précision, la pertinence et la richesse du contenu généré, ce qui soulage nos gestionnaires sur certaines tâches. Il sera étendu à d'autres services. Un travail d'acculturation à la data sera réalisé auprès de toutes les entités du Groupe.

*RAG (Retrieval Augmented Generation): technique qui permet de récupérer des informations à partir de sources et documents internes avant de générer une réponse.

Quelle est selon vous la singularité du modèle Alptis ?

Le fait que ce soit un modèle associatif à but non lucratif, c'est ça qui change tout ! En plaçant l'intérêt des adhérents au cœur de son fonctionnement, il peut vraiment s'inscrire dans le long terme. Et cette liberté, c'est ce qui donne du sens à mon travail et à nos projets.



MOBILISER LES ÉNERGIES INDIVIDUELLES ET COLLECTIVES AU BÉNÉFICE DE TOUS

L'engagement « by Alptis » est le reflet de valeurs fortes telles que l'indépendance, la responsabilité, la solidarité active... Bien plus qu'un simple mot, c'est une force qui anime chaque action, chaque décision depuis la création d'Alptis en 1976. L'ADN associatif est au cœur de cette dynamique, incarnée par une communauté de 600 adhérents bénévoles actifs. Membres des conseils d'administration, commissions consultatives et/ou comités locaux, ils s'impliquent sur le terrain en organisant des actions de prévention. Les adhérents et clients, collaborateurs et partenaires du Groupe font ainsi vivre ces valeurs en se mobilisant pour agir ensemble.

RETROUVEZ
LA VERSION
DIGITALE DU GUIDE
« LES AIDANTS FACE
À LA DÉPENDANCE »



Le mot de l'expert

Composée d'adhérents tous bénévoles, notre Commission Sociale examine les dossiers présentés par l'assistante sociale d'Alptis et apporte une aide aux adhérents qui en ont besoin. Nous les informons également, comme en octobre 2024 avec le guide « Les aidants face à la dépendance », prolongé par sa version digitale en janvier 2025. Quand on est aidant, on est souvent fragilisé, un peu perdu. Avec ce guide, notre objectif est d'apporter aide et accompagnement dans le labyrinthe de la dépendance. >>



Henri Chavot

Secrétaire de l'Association Alptis et
Président de la Commission Sociale

Une feuille de route pour la RSE*

Co-construite avec nos parties prenantes dans le cadre d'une démarche participative, notre stratégie RSE a été validée en janvier 2024. Alptis a publié sa feuille de route pour aller vers un modèle régénératif. Animée par la Direction de la RSE, en lien avec le plan Résonances 2030, cette stratégie s'articule autour de 4 axes majeurs :

- **Accompagner** nos clients dans un monde en transition ;
- **Proposer** à nos collaborateurs une expérience favorisant l'expression du potentiel de chacun ;
- **Promouvoir** un modèle plus responsable contributif au bien commun ;
- **Être exemplaire** sur notre empreinte environnementale.

*RSE : Responsabilité Sociétale des Entreprises

Les équipes Alptis solidaires

En 2024, les équipes Alptis se sont mobilisées pour des actions solidaires. Quelques-unes de ces initiatives :

Avec l'Entreprise des Possibles, dont Alptis est partenaire, des groupes de collaborateurs sont allés plusieurs fois dans l'année aider les bénévoles de la Banque Alimentaire.

Alptis est mécène de Live For Good, association qui forme des jeunes de tous horizons, engagés dans des projets entrepreneuriaux et sociétaux. En 2024, trois collaborateurs ont accepté d'être des « Coachs for Good », en accompagnant le parcours de ces jeunes créateurs.

Le 5 mars, des collaborateurs ont assisté à une **projection du documentaire « Invincible été »**, sur le combat contre la maladie de Charcot. Le 2 juillet, ils ont été nombreux à relever **le Défi Givré**, générant un don à l'association finançant la recherche sur cette même maladie.

Du 2 au 12 décembre 2024, dans les locaux d'Alptis, a eu lieu une **collecte solidaire de jouets de Noël** en faveur d'enfants issus de familles en situation de précarité.

Partager des projets et des actions

Comme chaque année en décembre, la **Journée Nationale des Animateurs** a réuni les 90 animateurs bénévoles, régionaux et locaux, d'Alptis. Ils ont partagé leurs actions, projets et bonnes pratiques. L'édition 2024 a été marquée par la réflexion autour du sens donné à l'engagement, nourrie par une conférence de la philosophe Laura Lange. Les animateurs ont exprimé leur attachement à la mise en œuvre d'une vision responsable de la santé, dans laquelle chacun est appelé à « faire sa part ».

QVCT, une priorité pour Alptis

Du 17 au 21 juin 2024, lors de la semaine de la QVCT (Qualité de Vie et des Conditions de Travail), Alptis a proposé aux collaborateurs **des ateliers autour du thème « Le travail de demain, préparons-le ! »**. De la gym suédoise aux techniques de communication en groupe, il y en avait pour tous les goûts, avec un prisme fort autour de la prévention santé. Cette semaine a aussi permis de valoriser les autres initiatives d'Alptis en faveur de la qualité de vie au travail, comme la plateforme d'aide psychologique Alptis For Me, les séances d'ostéopathie ou les ateliers santé.

DES COLLABORATRICES ENGAGÉES
POUR LA BANQUE ALIMENTAIRE



LES MODULES E-LEARNING RSE

Alors que les impacts du dérèglement climatique sur la santé deviennent une réalité très palpable, Alptis a choisi de s'engager dans une démarche de sensibilisation collective. En 2024, notre Groupe a conçu et déployé des modules e-learning accessibles à tous. Un projet qui reflète sa mission d'accompagnement des assurés tout au long de leur vie.

L'impact de l'environnement sur la santé durable

Il ne peut y avoir de bonne santé dans un environnement qui se dégrade. C'est le point de départ de la réflexion d'Alptis. Avec la récurrence des épisodes de canicule ou l'augmentation de la pollution, le dérèglement climatique a des effets directs sur la santé physique, mentale et sociale de tous.

Conscient de ces enjeux, le Groupe a jugé essentiel d'apporter des clés de compréhension à ses parties prenantes. C'est ainsi qu'est née l'idée de ces e-learning sur le dérèglement climatique et la RSE : un format ludique, interactif et apprenant, décliné en quatre modules courts, pour une expérience d'apprentissage efficace. Ils sont disponibles en accès libre et gratuitement sur le site alptis-groupe.org

4
modules
interactifs

Sensibilisation à l'externe, outil d'implication en interne

Si le parcours pédagogique de ces modules est accessible à tous, il a surtout été pensé pour « embarquer » les collaborateurs du Groupe. Aligné sur la stratégie RSE, il est devenu un passage obligatoire pour l'ensemble des salariés jusqu'à faire partie du parcours d'intégration des nouveaux collaborateurs.

L'objectif est double : développer une culture commune sur la RSE et les enjeux climatiques, mais aussi encourager l'adoption de nouveaux réflexes dans son travail comme en tant que citoyen(ne). Avec ces e-learning, Alptis souhaite engager ses collaborateurs dans une réflexion durable et les inciter à agir.

Une approche collaborative pour des modules engageants

C'est une équipe pluridisciplinaire, composée des Directions RSE, RH, Communication et Coordination de la Vie Associative, ainsi que d'une entreprise experte en ingénierie pédagogique, qui a collaboré à leur conception avec l'envie de concevoir un programme utile et à forte valeur ajoutée. Dès leur lancement, les quatre modules ont reçu un accueil enthousiaste, preuve de leur capacité à faire agir sur le sujet du changement climatique et de la RSE.

100%
des collaborateurs
suivent ces modules
lors de leur intégration

Zoom sur : Santé Durable en Entreprise

Imaginé par des adhérents et conçu avec des professionnels de santé, ce programme de prévention dédié aux entreprises lancé en 2022 a pris de l'ampleur en 2024. Son principe ? Proposer une offre complète d'ateliers de prévention santé aux salariés des entreprises et des TNS, pour leur permettre de devenir acteurs de leur santé dans leur environnement professionnel. Ce dispositif contribue au développement de la qualité de vie au travail, tout en améliorant la performance globale des entreprises. Et ça marche... Avec 58 ateliers en visio proposés en 2024, l'offre inter-entreprises Santé Durable en Entreprise a touché près de 800 personnes, avec un taux de satisfaction proche de 90%.





LE GROUPE ALPTIS
AU SINGULIER

J'APPRÉCIE LA POLYVALENCE DE MES MISSIONS

Forte d'une double casquette, Amandine Doron accompagne le recrutement et le parcours des collaborateurs. En tant que référente handicap, elle œuvre pour favoriser leur intégration et, au-delà, sensibiliser toutes les équipes aux enjeux d'inclusion.

Quelles sont vos missions ?

Mon rôle en tant que référente handicap est multiple. D'un côté, je veille à l'intégration et au maintien dans l'emploi des collaborateurs en situation de handicap, en travaillant aux côtés des salariés, des managers, de la médecine du travail et des ressources humaines. De l'autre, j'anime des actions de sensibilisation pour informer et former sur ces sujets. Par ailleurs, j'interviens sur des missions en lien avec le développement RH : recrutement, campagnes d'entretiens annuels ou professionnels, charte de mobilité interne...

AMANDINE DORON

Métier : Adjointe développement RH et référente handicap

Ancienneté : chez Alptis depuis 2017

Particularité : n'aime pas la routine

Qu'est-ce qui vous anime particulièrement au quotidien ?

J'apprécie la polyvalence de mes missions et leur impact réel sur le quotidien des collaborateurs. J'aime aider et trouver des solutions, que ce soit pour le recrutement, la mobilité interne ou le handicap.

Mon travail a du sens : je contribue à améliorer leur expérience professionnelle. Voir par exemple qu'un aménagement de poste facilite concrètement la situation d'un collègue, c'est une vraie satisfaction.

Comment décririez-vous la culture Alptis ?

Ce qui m'a marquée ici en intégrant ce Groupe, c'est l'altruisme. On prend le temps de bien faire les choses ; il y a une vraie écoute qui permet à chacun de s'épanouir, sans compromis sur l'efficacité et la performance collective.

NOS INSTANCES ASSOCIATIVES

Mise à jour au 31/12/2024

CONSEILS D'ADMINISTRATION

ALPTIS ASSOCIATION

Georges Coudert, Président d'honneur, géomètre-expert, Rhône
Bernard Bonnin, Président, expert-comptable, Indre-et-Loire
Gérard Bertrand, Vice-président, prothésiste dentaire, Alpes-Maritimes
Dominique Cailhol, attachée d'administration hospitalière, Hérault
Catherine Chabert, avocate, Rhône
Henri Chavot, Secrétaire, kinésithérapeute, Loire
Lionel Clarini, Vice-président, chef d'entreprise, Rhône
Alexandre Courtois, architecte, Pyrénées-Atlantiques
Armelle Daheron, Responsable paie, Ain
Alain-Yvon Deroo, médecin, Ain
Véronique Deschaud, Infirmière, Rhône
Francis Dupont, avocat, Nord
Roger Durand, éducateur spécialisé, Charente-Maritime
Sandrine François, Secrétaire adjointe, avocate, Bas-Rhin
Alain Géniteau, Vice-président, avocat administrateur judiciaire, Finistère
Corinne Lapras, Vice-présidente, consultante communication, Rhône
Elisabeth Lescure, Educatrice, Cantal
Hervé Lorieul-Aubert, exploitant agricole, Morbihan
Christian Mathon, employé de banque, Drôme
Gilbert Payan, attaché commercial, Ardèche
François Poyet, Trésorier adjoint, expert-comptable, Rhône
Anita Rolland, commerçante, Charente-Maritime
Michel Tribot, Trésorier, expert-comptable, Essonne
Jean-Marie Guinet, Président du GRAP, Isère

ALPTIS SENIORS

Jean-Pierre Wiart, Président, Gironde
Claudine Batier, Martinique
Jean-Alexandre Berlioz, Trésorier adjoint, Rhône
René Cohen, Alpes-Maritimes
Francis Dupont, Secrétaire, Tarn
Nicole Durand, Trésorière, Charente-Maritime
Philippe Froger, Indre-et-Loire
Pierre Guez, Bouches-du-Rhône
Jean-Marie Guinet, Vice-président, Président du GRAP, Isère
François Laurent, Côte d'Or
Patrick Phan, Val-de-Marne
Bernard Vaysse, Ille-et-Vilaine
Béatrice Vergnault, Secrétaire adjointe, Gironde

ALPTIS ENTREPRISES

Jean-Michel Charbit, Président, représentant la SARL PIERRU AVOCAT, Hérault
Noëlle Dochez, Trésorière adjointe, Aisne
Serge Flohimont, Bouches-du-Rhône
Yves-Noël Legoff, Maine-et-Loire
Jof Van Overloop, Vice-président, Var
Cabinet GOA, ELITE GP, représenté par **Angéline Guilloux**, Côte d'Or
EURL Gilles SENE, représentée par **Gilles Séné**, Finistère
EURL Jean FURSTOSS, représentée par **Jean Fustoss** Haut-Rhin
Faculté Libre d'Etio-pathie de Lyon, représentée par **Sylvain Pallot**, Trésorier, Rhône
SCP d'avocats Baulieux, Bohé, Chouvelon, Mugnier et Rinck, représentée par **Guillaume Baulieux**, Rhône
SCI La Coupole, représentée par **Joëlle Freulon**, Secrétaire, Var
SCM Résidence d'Albon, représentée par **Nelly Marin**, Secrétaire adjointe, Rhône
Jean-Marie Guinet, Président du GRAP, Isère

Zoom sur : les Présidents

Bernard Bonnin
Président Association
Alptis



Jean-Pierre Wiart
Président Association
Alptis Seniors



Jean-Michel Charbit
Président Association
Alptis Entreprises



Marie-Noëlle Bourquin
Présidente Association
Alptis Frontaliers



Anne Brugirard
Présidente Association
Apti



ALPTIS FRONTALIERS

Marie-Noëlle Bourquin, Présidente, ingénieur, Haute-Savoie

René Barthoulot, Trésorier adjoint, comptable, Doubs

Josée-Anne Burger, infirmière, Haut-Rhin

Fabien Deseine, Vice-président, horloger, Haute-Savoie

François Gaudin, Secrétaire, responsable sécurité, Doubs

Guy Grunenberger, frigoriste, Haut-Rhin

Christian Haefflinger, Trésorier, boulanger, Haut-Rhin

Henri Marienne, technicien électricien, Haute-Savoie

Marc Maurer, cadre en recherche et développement, Haut-Rhin

Maurice Reinhart, menuisier, Haut-Rhin

Véronique Tanesse, Secrétaire adjointe, assistante de direction, Ain

Estelle Thuring, Vice-présidente, responsable des relations publiques, Haut-Rhin

Jacques Viennet, consultant informatique, Haute-Savoie

Roland Simonin, Administrateur honoraire, mécanicien régleur, Haute-Savoie

Jean-Marie Guinet, Président du GRAP, Isère

APTI

André Guyonnet, Président d'honneur, menuisier, Isère

Anne Brugirard, Présidente, artisan d'art maître verrier, Isère

Francis Batier, Trésorier, artisan peintre en bâtiment, Isère

Thomas Bonzi, Vice-président, avocat, Isère

Yannick Bouchet Guerguy, Secrétaire, architecte, Isère

Marie Ehling, Secrétaire adjointe, commerciale sport automobile, Isère

Yves Graillat, Vice-président, médecin généraliste, Isère

Louis Guigard, chef d'entreprise, Isère

François Rodriguez, pâtissier, Isère

Jean-Marie Guinet, Président du GRAP, Isère

UNEP

Christian Cacciuttolo, Président

Olivier Bliq

Martine Chasserieu

Philippe Duffau

Michel Floria

Patrice Gauthier

Prisca Laroche-Bouguet

Gilles Renaud

Jean-Marie Guinet, Président du GRAP

GRAP



Jean-Marie Guinet
Président du GRAP



Jean-Marie Guinet, Président

Claudine Batier, Cellule Prospective

Jean-Marc Béchu, Cellule Prospective

Gérard Bertrand, Vice-président

Bernard Bonnin, Vice-président

Yannick Bouchet Guerguy, Administrateur

Marie-Noëlle Bourquin, Vice-présidente

Anne Brugirard, Vice-présidente

Christian Cacciuttolo, Vice-président

Dominique Cailhol, Trésorière

Jean-Michel Charbit, Vice-Président

Henri Chavot, Administrateur

Georges Coudert, Administrateur

Alain-Yvon Deroo, Administrateur

Nicole Durand, Trésorière adjointe

Roger Durand, Secrétaire

Serge Flohimont, Administrateur

Joëlle Freulon, Secrétaire adjointe

François Gaudin, Cellule Prospective

Alain Géniteau, Administrateur

Christian Haefflinger, Administrateur

François Laurent, Administrateur

Hervé Lorieul-Aubert, Administrateur

Christian Mathon, Administrateur

Jacques Osterberger, Commission de Contrôle

Sylvain Pallot, Cellule Prospective

Gilbert Payan, Cellule Prospective

Elisabeth Poinso, Commission de Contrôle

Anita Rolland, Cellule Prospective

Véronique Tanesse, Cellule Prospective

Estelle Thuring, Administrateur

Jof Van Overloop, Administrateur

Jacques Viennet, Cellule Prospective

Jean-Pierre Wiart, Vice-président

COMMISSIONS CONSULTATIVES

COMMISSION EXPÉRIENCE CLIENT

Président : **Gilbert Payan**

COMMISSION PRÉVENTION

Présidente : **Dominique Cailhol**

COMMISSION SOCIALE

Président : **Henri Chavot**

COMMISSION ANIMATION

Présidente : **Marie-Paule Veit**

Christian Cacciuttolo
Président Association
Unep



Gilbert Payan
Président Commission
Experience Client



Dominique Cailhol
Présidente Commission
Prévention



Henri Chavot
Président Commission
Sociale



Marie-Paule Veit
Présidente Commission
Animation



NOS RÉSULTATS

Bilan actif consolidé

au 31/12/2024 (en K€)
Groupe Alptis Assurances

| ACTIF | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------|----------------|----------------|
| ACTIF IMMOBILISÉ | 52 471 | 53 184 |
| ACTIF CIRCULANT | 170 945 | 161 754 |
| TOTAL ACTIF | 223 416 | 214 938 |

| PASSIF | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| CAPITAUX PROPRES (part groupe) | 96 930 | 95 052 |
| PASSIF COURANT & NON COURANT | 126 486 | 119 886 |
| TOTAL PASSIF | 223 416 | 214 938 |

Compte de résultat consolidé

au 31/12/2024 (en K€)
Groupe Alptis Assurances

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------|--------------|
| Produits d'exploitation | 158 156 | 150 171 |
| Charges d'exploitation | 156 397 | 149 707 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | 1 128 | 464 |
| RÉSULTAT FINANCIER | 3 345 | 1 026 |
| RÉSULTAT EXCEPTIONNEL | -157 | -735 |
| RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ | 1 216 | -769 |

La société Alptis Assurances SAS, filiale de l'Association Alptis, est tête de consolidation du périmètre suivant : Alptis Direct (Cmonassurance), Unep Diffusion Courtage, Matéo (Assurema), Signatures Assurances, Solaé, Pur Conseil (Mutuelle.fr), Groupe Européen d'Assurances (GEA), Prêt Pro, Jevousfinance.fr (Belend.fr) My Forum, Resco Courtage, Insured Services, Cabinet St Clerc, Alptis Participations, Asrama, nos SCIs.

Notre ambition

Assurer et protéger plus de personnes !
Le Groupe Alptis continue donc d'accélérer sa croissance en 2024. Notre fort développement repose principalement sur nos marchés historiques mais également sur la croissance externe, en lien avec notre objectif de diversification. Alliée à notre culture de la performance économique, cette dynamique nous permet d'améliorer significativement nos capitaux propres et également de poursuivre nos investissements structurels, afin de bâtir un groupe solide et résilient au service de nos adhérents, clients et partenaires. >>

Karine Jay-Mariani

Directrice financière du Groupe Alptis



EXTRAIT DU RAPPORT DE GESTION

Du Président à l'Assemblée Générale du 17 juin 2025

L'activité

Le chiffre d'affaires consolidé (production vendue) est en hausse de **6,8%** par rapport à l'exercice précédent et s'élève à **152 391 milliers d'euros**.

Les produits d'exploitation sont en augmentation de **5,3%** et s'élèvent à **158 156 milliers d'euros**.

Détail des charges d'exploitation

Les achats et charges externes, d'un montant global de **93 702 milliers d'euros**, sont en augmentation de **3,5%**. Le montant des impôts et taxes s'établit à **5 320 milliers d'euros**, en hausse de **4%** par rapport à l'exercice 2023.

Les charges de personnel sont en augmentation de **6,4%** à **50 423 milliers d'euros**.

L'effectif salarié moyen est de **686** contre **666** pour l'exercice précédent.

Les charges d'exploitation se sont donc élevées à **156 397 milliers d'euros**, soit une augmentation de **4,5%**.

Une dépréciation concernant les écarts d'acquisition a été constatée pour **630 milliers d'euros**.

Le résultat d'exploitation s'élève à **1 128 milliers d'euros** contre **464 milliers d'euros** en 2023. Il est en hausse de **143%**.

Résultats

Les produits financiers ressortent à **4 368 milliers d'euros** contre **1 541 milliers d'euros** en 2023. Ils sont notamment impactés par une remontée des taux sur le marché monétaire ainsi que par la mise en place de rémunération sur nos comptes bancaires à vue. Les charges financières s'élèvent à **1 023 milliers d'euros**, en hausse de **98,5%**.

Le résultat financier s'élève donc à **3 345 milliers d'euros**, soit une hausse de **226%**.

Le résultat exceptionnel s'élève à **(- 157) milliers d'euros**.

Après prise en compte de l'impôt sur les bénéfices à hauteur de **2 847 milliers d'euros**, le résultat net des entreprises intégrées ressort à **1 470 milliers d'euros** contre **(- 748) milliers d'euros** en 2023.

Une quote-part de résultat mis en équivalence a été enregistrée pour **(- 254) milliers d'euros**.

Le résultat net de l'ensemble consolidé après impôts ressort à **1 216 milliers d'euros** contre **(- 769) milliers d'euros** en 2023.

Évolution prévisible et perspectives d'avenir

Dans un environnement particulièrement incertain, nous continuons de penser que les divers atouts de notre Groupe, composé de multiples compétences et d'un savoir-faire éprouvé dans les métiers de la distribution d'assurance, permettront un développement rigoureux mais opportuniste lors des périodes à venir.

Événements importants survenus depuis la clôture de l'exercice

Depuis le 31 décembre 2024, date de la clôture de l'exercice, les événements suivants sont à signaler :

- ALPTIS ASSURANCES, en date du 8 janvier 2025, a augmenté sa participation dans la société Asrama, portant ainsi sa détention à **40,9%**.

- MATEO ASSURANCES, en date du 8 janvier 2025, a également fait varier sa participation dans la société Asrama, portant ainsi sa détention à **14,32%**.

Ces évolutions de participation permettront de consolider le savoir-faire de cette plateforme de gestion de nouvelle génération.

Analyse de la situation financière du Groupe

Les emprunts et dettes financières diverses s'élèvent à **7 498 milliers d'euros** et comprennent notamment **2 516 milliers d'euros** de dettes relatives aux porteurs de risques.

La situation financière fait apparaître une autonomie et un niveau de trésorerie satisfaisants. Au 31 décembre 2024 le montant des placements et des disponibilités s'établissait à **101 528 milliers d'euros** contre **93 473 milliers d'euros** au 31 décembre 2023. Notre endettement et nos comptes de dettes n'appellent pas de remarque particulière.

Fait à Lyon, le 27 mars 2025
Le Président d'Alptis Assurances,
Jean-Paul Babey



La conformité et la fiabilité des comptes d'Alptis Assurances sont garanties par l'analyse de deux commissaires aux comptes. Consultez leur rapport à partir de juillet 2025 sur alptis-groupe.org



alptis-groupe.org

S'engager pour agir ensemble



Alptis

PRÉVENTION
ASSURANCE
FINANCEMENT

Alptis Assurances

Intermédiaire en assurance

Société par Actions Simplifiée au capital de 10 000 000 € - 25 cours Albert Thomas 69003 Lyon - RCS de LYON n° 335 244 489 - N° TVA intracommunautaire : FR37335244489 - N° ORIAS : 07 005 850 - www.orias.fr - IDU EMBPG : FR341758_01CWQT - Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes au Code des Assurances - Tél : 04 72 36 16 16

RA 2024 - 0425 - 8FRA25009 - Conception et création : La Ligne - Réalisation : Direction Communication Groupe Alptis - Impression : Kolorful, 31 rue Laure Diebolt, 69009 LYON - Crédits photos : ©DR Alptis

