



Éclairer Engager Entreprendre



Alptis
Groupe

Rapport d'activité 2021

Ce qui → fait notre différence



Sommaire

<u>04</u>	ÉDITOS
<u>06</u>	LA DYNAMIQUE D'UN GROUPE
<u>08</u>	LE GROUPE ALPTIS
<u>10</u>	ALPTIS EN QUELQUES CHIFFRES
<u>12</u>	NOTRE MODÈLE
<u>20</u>	NOS ACTIONS
<u>28</u>	NOS RÉSULTATS



L'ÉQUILIBRE
entre responsabilité
et solidarité



L'ENGAGEMENT
en faveur d'une santé
durable



**LA CO-
CONSTRUCTION**
des solutions avec
nos communautés



L'INDÉPENDANCE
force essentielle
de notre modèle



**DES RELATIONS
BIENVEILLANTES**
avec l'ensemble de
nos parties prenantes



**UNE VRAIE
PROXIMITÉ**
avec nos adhérents et
nos distributeurs grâce à
notre maillage territorial



**UNE CULTURE
INTERNE**
valorisant le plaisir de
« vivre et construire
ensemble »



**UN ESPRIT
ENTREPRENEURIAL**
tourné
vers l'innovation



**Bernard
Bonnin**

**Président
de l'Association
Alptis**

La co-construction est au cœur de notre modèle

Pour bien comprendre Alptis aujourd'hui, il faut revenir à l'origine de notre modèle. ALPTIS (L'Association Lyonnaise des Travailleurs indépendants, des Isolés et des Salariés) est née en 1976 à Lyon, sous l'impulsion de travailleurs indépendants souhaitant trouver des solutions d'assurance adaptées à leurs besoins, au juste prix.

A partir de cette forme juridique particulière choisie par nos fondateurs, Alptis a mis en œuvre un modèle économique original, indépendant et non lucratif. Dans le cadre d'un fonctionnement démocratique, nos adhérents sont étroitement associés à la gouvernance et participent aux orientations stratégiques.

Notre modèle est également fondé sur la conviction qu'on ne doit pas spéculer sur la santé, ainsi que sur un engagement, celui de permettre à chacun d'être acteur de sa santé. Nos 600 adhérents actifs sont garants de cet état d'esprit. Ils le mettent concrètement en œuvre en proposant et en organisant des ateliers de prévention en présentiel et en distanciel, tout au long de l'année.

En évoluant et en innovant en permanence, en continuant d'enrichir sans cesse son offre en faveur des communautés qui forment son écosystème, Alptis trace sa voie originale, dans l'intérêt de chacun et au bénéfice de tous.



Jean-Paul
Babey

Directeur Général
de l'Association
Alptis & Président
d'Alptis Assurances

Alptis répond à de fortes attentes sociétales

Le développement de notre groupe s'est accéléré au cours des dernières années. Tout en ayant su garder son ADN et ses valeurs, il est aujourd'hui constitué d'un ensemble de sociétés proposant des solutions qui associent responsabilité et solidarité dans trois grands domaines : la prévention, l'assurance et le financement.

Notre modèle original repose sur plusieurs principes-clés :

- la dimension participative, qui favorise la co-construction des garanties et services avec nos parties prenantes,
- la mise en œuvre de solutions performantes, équilibrées et éthiques, au juste prix,
- l'absence d'actionnaire à rémunérer, qui nous permet de réinvestir nos résultats dans l'amélioration permanente de nos services, ainsi que dans la pérennité de notre modèle économique,
- l'indépendance, qui nous garantit la maîtrise de nos choix stratégiques.

Pour accompagner notre diversification, nous avons déployé une stratégie globale. Notre groupe est désormais clairement identifié sous la bannière Alptis, qui lui apporte cohérence et visibilité. Parallèlement, nous avons créé une nouvelle marque, Alptis Prévoyance & Santé, qui porte notre activité de courtier grossiste en santé, prévoyance et emprunteur.

Dans un univers marqué par de profondes mutations, nous avons la conviction que notre modèle et nos valeurs répondent à de fortes attentes sociétales. C'est pourquoi nous avons souhaité les traduire dans notre raison d'être, que je vous invite à découvrir dans ce rapport d'activité.

La dynamique d'un groupe

Il était une fois...

Découvrez en vidéo la formidable histoire du Groupe Alptis, depuis sa création en 1976 jusqu'à aujourd'hui.



Découvrez la vidéo



... Et aujourd'hui ?

Afin de garantir son indépendance et la pérennité de son modèle, Alptis a choisi d'accélérer la diversification de ses activités au cours des dernières années.

Cette stratégie de développement nous a permis de structurer notre dimension « Groupe » en réaffirmant notre vision, ainsi que l'éthique avec laquelle nous souhaitons interagir avec nos différentes communautés.

Pour exister dans un univers très concurrentiel et très médiatique, nous avons choisi de mutualiser nos forces, afin de nous donner collectivement les effets de levier efficaces pour faire rayonner notre modèle.

Notre raison d'être

Une raison d'être, pour quoi faire ?

Pour partager des repères pérennes, inspirés de notre histoire, permettant de valoriser la force de notre modèle dans l'univers de l'assurance ;

Pour donner du sens à nos actions en les inscrivant dans une ambition collective partagée par tous ;

Pour inventer l'avenir en posant un cadre qui guide les choix de notre groupe et de chacune de ses filiales ;

Pour faire rayonner Alptis auprès de l'ensemble de nos publics.

Début 2021, un travail a été mené au sein de notre Groupe pour formaliser notre raison d'être. Puis, à l'automne, des ateliers ont permis aux collaborateurs, ainsi qu'à nos adhérents bénévoles, d'incarner à travers des actions concrètes cette promesse qui nous engage collectivement.

« 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. »

Avec ces mots qui nous engagent, nous nous attachons à définir ce qui nous lie mais aussi ce que nous mettons en œuvre à travers l'attention quotidienne portée à nos adhérents et clients, ainsi qu'à nos partenaires, courtiers, assureurs et collaborateurs.



Découvrez la vidéo sur les ateliers participatifs « raison d'être »



Une nouvelle architecture de marque(s)

Le travail réalisé autour de notre raison d'être s'est traduit dans l'évolution de nos marques et de notre communication. Nous souhaitons en effet capitaliser sur la marque Alptis pour incarner l'existence de notre Groupe. Ce choix nous permet ainsi de distinguer plus clairement le Groupe des marques commerciales qui le composent.



Le logo du Groupe a évolué tout en conservant sa couleur historique, le vert, retravaillée dans une nuance plus contemporaine, plus dynamique, mais toujours reconnaissable.

Le A majuscule d'Alptis a été maintenu car il souligne le côté institutionnel de notre marque. Nous en avons profité pour revoir la typographie : plus ronde, plus empathique, plus humaine.

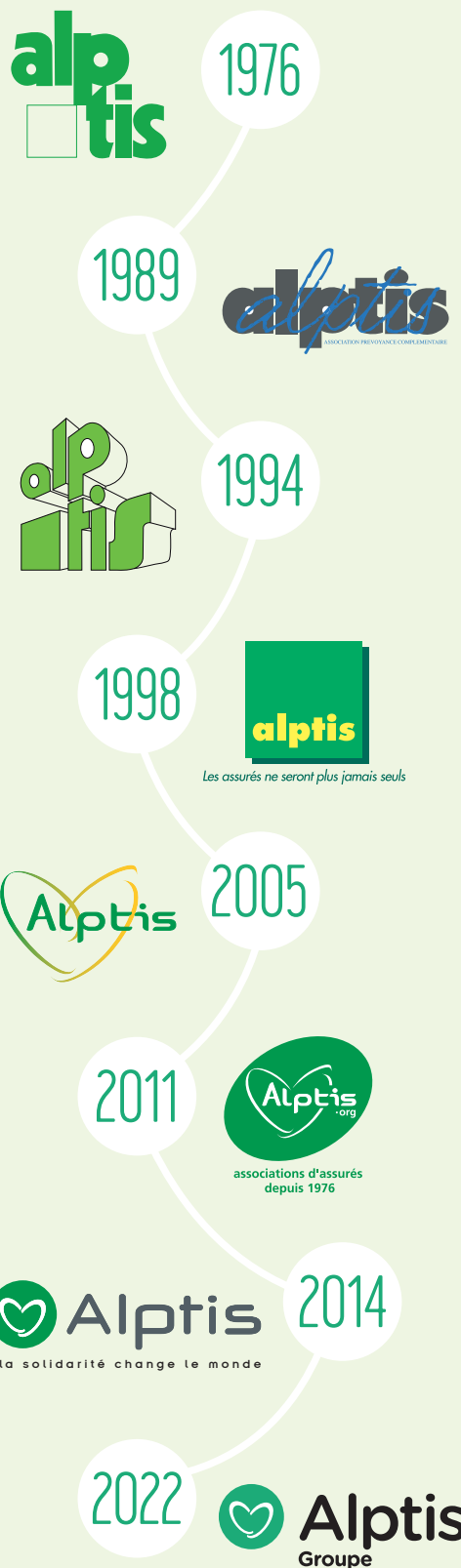
Nous conservons bien sûr le cœur car il symbolise la vie, l'humain et la solidarité.

Parallèlement et pour distinguer les univers, nous avons créé une nouvelle marque commerciale :

Alptis Prévoyance & Santé, qui porte notre activité de courtier grossiste en santé, prévoyance et emprunteur.



La saga du logo Alptis depuis 1976



Le



Jean-Paul Babey
Président
Alptis Assurances

Groupe Alptis

**Santé – Prévoyance
Emprunteur**



Jean-François Vouge
Directeur Général

Cmon
assurance



Alain Picton
Directeur Général



Marie Soyer Content
Directrice Générale



Franck Morel
Président

Solaé



Patrick Julien
Président



**Épargne
Retraite**



Patrick Audely
Directeur Exécutif

capvita



Christian Cacciuttolo
Président



IARD
(Incendies, Accidents
et Risques Divers)



Michel Bourgeat
Directeur Exécutif



Adrien Charlet
Directeur Exécutif



Assurance

Financement

Professionnel



Éric Allaire
Gérant et
co-fondateur



Participatif



Benoît Fougerais
Directeur Général



Prévention



Dominique Cailhol
Adhérente Alptis,
bénévole
et co-fondatrice



Michèle Codron
Adhérente Alptis,
bénévole
et co-fondatrice



Colette Reymond
Adhérente Alptis,
bénévole
et co-fondatrice



Marie-Paule Veit
Adhérente Alptis,
bénévole,
Présidente de
la Commission
Animation



Le Groupe Alptis en quelques chiffres



Données établies
au 31 décembre 2021

490 000
personnes protégées¹

600 collaborateurs
engagés auprès
des adhérents
et clients

12 000
entreprises
assurées

350 M€
de primes
émises

1 900
entreprises
financées

7 700
courtiers et CGPI²
partenaires

600 adhérents
actifs
bénévoles

830 000
contrats d'assurance gérés³

32 assureurs
et banquiers
partenaires

1,3 Md€
d'encours gérés
et + de 700 fonds
référéncés

1. Personnes protégées : adhérents et leurs ayants droit + participants.
2. CGPI : conseillers en gestion de patrimoine indépendants.
3. Une personne couverte peut avoir un ou plusieurs contrats (santé, prévoyance, assurance de prêts, épargne retraite).

Nos implantations



Beaune

Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Bordeaux

Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Fort-De-France

Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Lyon

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

Montoux

Siège Assurema

Neuilly-sur-Seine

Siège Belend

Marseille

Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Paris

Siège Unep
Siège GEA Assurances
Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Rennes

Siège Solaé
Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé

Vannes

Siège Prêt Pro

Voiron

Délégation régionale
Alptis Prévoyance & Santé



Découvrez notre vidéo
« Comprendre le modèle Alptis »



NOTRE MODELE



Au sein d'Alptis, chacun est appelé à s'exprimer et à participer selon ses envies et ses compétences aux actions et projets. Cette philosophie fait partie de l'ADN de notre mouvement depuis toujours. Elle permet au groupe de se développer selon un mode collaboratif, à partir des contributions de ses parties prenantes : adhérents et clients, collaborateurs, courtiers partenaires. La réussite de notre modèle doit beaucoup à l'implication de tous ses acteurs.



Chez Alptis, nous faisons partie de ceux qui éclairent, engagent et entreprennent

Ceux qui éclairent

Parce que nous croyons que bien écouter et bien informer permettent de mieux comprendre et donc de choisir des solutions durables.

Parce que nous mettons en lumière les besoins spécifiques de nos parties prenantes pour co-construire ensemble les garanties et services adaptés.

Ceux qui engagent

Parce que nous animons les membres de nos communautés d'intérêts et de valeurs, pour porter une vision et des convictions originales.

Parce que nous permettons ainsi à chacun de jouer pleinement son rôle dans la diffusion et le partage de valeurs.

Ceux qui entreprennent

Parce que nous concilions l'éthique et l'économique pour la pérennité de notre modèle.

Parce que nous conjugons l'engagement des équipes et le déploiement de technologies de pointe pour proposer des parcours fluides à nos adhérents, clients, courtiers, collaborateurs et partenaires.

Parce que nous associons la convivialité et la performance pour faire vivre et rayonner notre modèle dans la société.



Convivialité



Véronique Deschaud

Adhérente bénévole, animatrice régionale

« Dans ma vie professionnelle, j'étais infirmière, j'ai aussi été sophrologue. Je me suis toujours intéressée à la santé, aux médecines douces. Je suis convaincue des bienfaits de la prévention : savez-vous par exemple que si on marche environ une heure chaque jour, on prolonge en moyenne son espérance de vie de cinq ans ? Incroyable, non ?

Avec Alptis, l'histoire a commencé il y a une dizaine d'années : j'ai souscrit une complémentaire santé au moment de ma retraite, c'était le meilleur rapport qualité-prix d'après mon courtier.

Un jour, j'ai reçu une invitation à un atelier Alptis sur les bienfaits de la médecine chinoise... J'y suis allée, ça m'a plu, j'ai participé à d'autres ateliers et j'ai alors décidé de devenir bénévole.

Ce que j'aime chez Alptis, c'est la possibilité de s'impliquer au service des autres. Dans le comité local que j'ai intégré, j'organise des actions de prévention, proposées ensuite aux adhérents de la région.

J'identifie d'abord un thème intéressant, ensuite je cherche un intervenant, et je trouve le lieu. C'est très complet, ça me permet aussi de rencontrer plein de personnes très différentes. Je suis vraiment intéressée par l'approche « santé durable » d'Alptis. Grâce à mon engagement, je peux transmettre mon expérience, partager mes convictions, échanger en toute convivialité avec d'autres adhérents. Au sein d'Alptis, il y a beaucoup d'énergie pour avancer ensemble ! »

Plaisir



Marielle Soulier

Collaboratrice, responsable du service risque médical, prestations prévoyance et assurance de prêt

« J'ai eu le plaisir de participer au projet innovant de la création de la filière métier. Nous avons pu accompagner une dizaine de collaborateurs volontaires dans le développement de leurs compétences et la valorisation de leur expertise métier.

Ce que je trouve vraiment intéressant dans la filière métier, c'est l'engagement mutuel des salariés et des managers pour aller de l'avant.

Chaque collaborateur a l'occasion de s'auto-évaluer et le manager lui propose un accompagnement pour progresser sur le plan technique, mais aussi en termes de savoir-être et d'adaptabilité.

Le projet a fait l'objet de nombreux échanges en interne, dans une démarche de co-construction. C'est un excellent exemple de l'esprit Alptis. Chacun progresse et, finalement, cela profite aussi à celles et ceux qui sont au cœur de nos métiers : nos adhérents ! »

Confiance



Wilfrid Millet & Pierrick Fournier

Courtiers partenaires

« Si le courtier est juridiquement un commerçant, notre rôle ne se résume pas à vendre un produit. C'est d'abord et avant tout conseiller à chaque client la protection sociale qui répond exactement à ses besoins. Notre priorité consiste à établir un rapport de confiance avec nos clients. Au quotidien, nous faisons preuve de pédagogie et de transparence avec eux, et restons indépendants vis-à-vis de nos partenaires assureurs. Ces valeurs nous rapprochent d'Alptis, de son positionnement indépendant et de son modèle singulier, construit autour de son ADN associatif. En pratique, nous constatons que le prix et la qualité de l'offre restent les premiers critères de choix du client. La dimension éthique fait aussi régulièrement la différence auprès de nombreuses personnes, car de plus en plus d'entreprises sont engagées dans une démarche RSE.

La force d'Alptis, c'est d'associer une excellente expérience utilisateur, grâce à la qualité de ses outils digitaux, à une véritable dimension humaine et à la proximité avec ses adhérents.

C'est aujourd'hui un atout essentiel sur le marché.



valeurs

Céline Coulon

Collaboratrice, assistante sociale

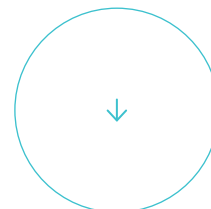
« Mon métier est d'accueillir et d'écouter les adhérents Alptis rencontrant des difficultés dans leur parcours de vie. Selon les situations, je conseille les personnes, je peux aussi éventuellement les orienter vers les organismes qui pourront les accompagner. Dans d'autres cas, une aide financière est nécessaire. Je prépare alors un dossier qui sera présenté à la Commission sociale, une structure composée d'adhérents bénévoles.

Ma mission est la traduction concrète des valeurs qui animent Alptis depuis toujours.

Cet esprit de solidarité est même inscrit dans les statuts originels de l'association ! »

Un modèle singulier

Groupement associatif et entrepreneurial de protection sociale créé à Lyon en 1976, Alptis fédère différentes communautés de besoins et favorise la co-construction de solutions d'assurance vertueuses.



Chez Alptis, pas d'actionnaire à rémunérer : les bénéfices sont réinvestis dans l'amélioration permanente des services, ainsi que dans la pérennité de son modèle économique. Avec comme moteur la recherche d'une rentabilité raisonnée, Alptis trace une voie originale dans le monde de l'assurance.

Au cœur du modèle Alptis, l'engagement responsable

La gouvernance d'Alptis repose sur deux valeurs-clés : l'indépendance et la participation. Au sein de l'écosystème de notre Groupe, les assurés sont également des adhérents, qui prennent part au projet d'un groupement responsabilisant et engagé.

Aujourd'hui, 600 adhérents actifs bénévoles forment une véritable communauté agissante, qui fait avancer des projets et contribue au développement du mouvement. En lien avec les équipes d'Alptis Prévoyance & Santé, ils participent à la co-construction des solutions. Au sein de 101 comités locaux, présents partout en France (métropole et DROM), ils organisent des actions de prévention proposées gratuitement à l'ensemble des adhérents.

6 associations

Elles regroupent des communautés d'adhérents dont les besoins de protection sociale sont convergents. Au sein de chacune des six associations, les décisions sont prises par les adhérents eux-mêmes selon un principe simple : **un adhérent = une voix**.

Comment ça marche ?

Chaque association souscrit pour le compte de ses adhérents, auprès d'assureurs partenaires du groupe, des contrats d'assurance collectifs, ensuite distribués par le réseau de nos courtiers partenaires. En choisissant un contrat Alptis Prévoyance & Santé, le client d'un courtier devient en même temps adhérent d'une des six associations. La gestion des garanties est assurée par nos équipes.

4 commissions consultatives

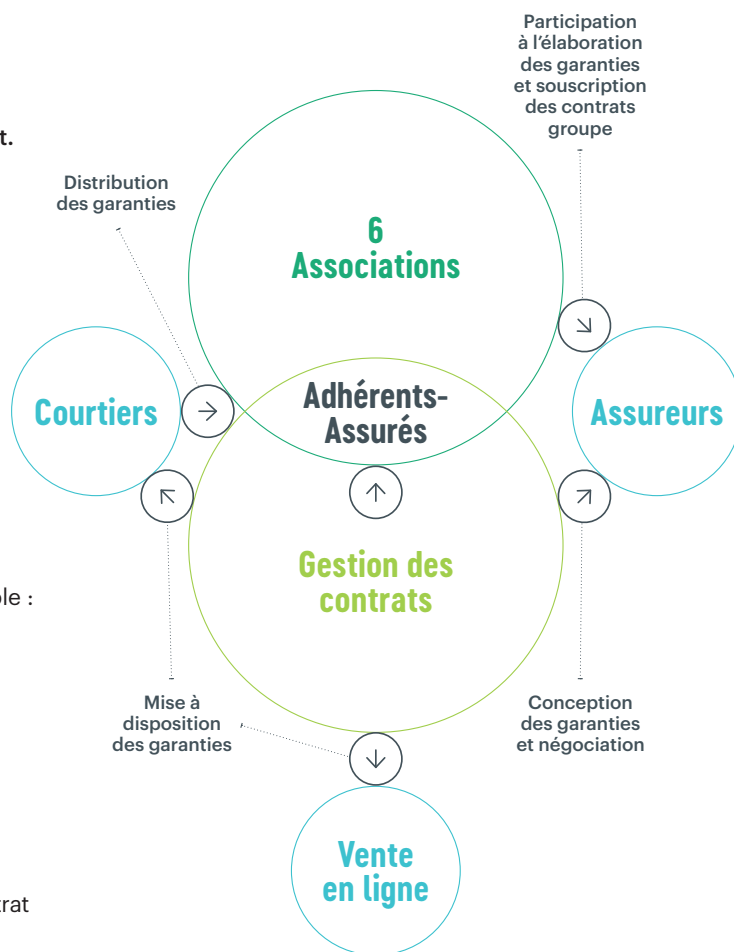
Composées d'adhérents bénévoles, elles participent aux actions et orientations d'Alptis.

La Commission Expérience Client relaie ce que vivent les adhérents sur le terrain dans le but d'améliorer les parcours.

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

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

La Commission Animation développe la vie associative et vient en appui au réseau des comités locaux.



Le GRAP

C'est le Groupement des Associations de Prévoyance, qui 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 et ses composantes, ainsi que sur des thèmes liés à l'assurance et à la protection sociale.

Nos instances



La liste des instances associatives a été mise à jour au 11/06/2022

Conseils d'Administration

Alptis

- **Georges Coudert**, Président d'honneur, géomètre-expert, Rhône
- **Bernard Bonnin**, Président, expert-comptable, Indre-et-Loire
- **Gérard Bertrand**, Vice-président, prothésiste dentaire, Alpes-Maritimes
- **Gilbert Bianchi**, kinésithérapeute, Bouches-du-Rhône
- **Dominique Cailhol**, attachée d'administration hospitalière, Hérault
- **Catherine Chabert**, avocate, Rhône
- **Henri Chavot**, Secrétaire, kinésithérapeute, Loire
- **Lionel Clarini**, Vice-président, directeur des opérations, Rhône
- **Alexandre Courtois**, architecte, Pyrénées-Atlantiques
- **Alain-Yvon Deroo**, médecin, Ain
- **Francis Dupont**, avocat, Nord
- **Roger Durand**, éducateur spécialisé, Charente-Maritime
- **Pierre-Paul Ernst**, exploitant viticole, Haut-Rhin
- **Sandrine François**, Secrétaire adjointe, avocate, Bas-Rhin
- **Alain Géniteau**, Vice-président, avocat administrateur judiciaire, Finistère
- **Patrice Giroud**, avocat, Isère
- **Nicole Goudard-Francaux**, Trésorière, expert-comptable, Rhône
- **Corinne Lapras**, Vice-présidente, consultante communication, Rhône
- **Hervé Lorieul-Aubert**, exploitant agricole, Morbihan
- **Christian Mathon**, employé de banque, Drôme
- **Gilbert Payan**, attaché commercial, Ardèche
- **François Poyet**, expert-comptable, Rhône
- **Anita Rolland**, commerçante, Charente-Maritime
- **Michel Tribot**, Trésorier adjoint, expert-comptable, Essonne
- **Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP, Isère

Alptis Seniors

- **Jean-Pierre Wiart**, Président, Gironde
- **Claudine Batier**, Martinique
- **Jean-Alexandre Berlioz**, Rhône
- **Éric Carion**, Ardèche
- **René Cohen**, Alpes-Maritimes
- **Francis Dupont**, Secrétaire, Tarn
- **Nicole Durand**, Trésorière, Charente-Maritime
- **Philippe Froger**, Maine-et-Loire
- **Pierre Guez**, Bouches-du-Rhône
- **Jean-Marie Guinet**, Vice-président, Président du Grap, Isère
- **François Laurent**, Côte d'Or
- **Béatrice Vergniault**, Secrétaire adjointe, Gironde

Alptis Entreprises

- **Jean-Michel Charbit**, Président, représentant la SCP JURI-OC, Hérault
- **Noëlle Dochez**, Trésorière, Aisne
- **Philippe Rousson**, Loire
- **Jof Van Overloop**, Var
- **Cabinet CEFIDES**, représentée par **Philippe Gros**, Rhône
- **Cabinet GOA**, ÉLITE GP, représentée par **Angéline Guilloux**, Côte d'Or
- **EURL Gilles Sene**, représentée par **Gilles Sene**, Finistère
- **Faculté Libre d'Étiopathie de Lyon**, représentée par **Sylvain Pallot**, Trésorier adjoint, Rhône
- **SAS AKT'YN**, représentée par **Yves-Noël Legoff**, Vendée
- **SCP d'avocats Baulieux, Bohé, Mugnier et Rinck**, représentée par **Guillaume Baulieux**, Rhône
- **SCI La Coupole**, représentée par **Joëlle Freulon**, Secrétaire adjointe, Var
- **SCM Résidence d'Albon**, représentée par **Nelly Marin**, Rhône
- **Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP, Isère



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



Christian Cacciuttolo
Président Association
Unep



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
- **Khanh Hoang**, aide technique spécialisé en salle d'opération, Haute-Savoie
- **Henri Marienne**, technicien électricien, Haute-Savoie
- **Maurice Reinhart**, menuisier, Haut-Rhin
- **Estelle Thuerling**, Vice-présidente, responsable des relations publiques, Haut-Rhin
- **Jacques Viennet**, consultant informatique, Haute-Savoie
- **Roland Simonin**, Administrateur honoraire, mécanicien régleur, Haute-Savoie
- **Véronique Tanesse**, Secrétaire adjointe, assistante de direction, Ain
- **Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP, Isère

Unep

- **Christian Cacciuttolo**, Président
- **Olivier Bliq**
- **Martine Chasserieu**
- **Patrice Gauthier**
- **Prisca Laroche-Bouguet**
- **Gilles Renaud**
- **Reynal de Saint-Michel Louis**
- **Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP

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
- **Alain Charpenay**, charpentier, Isère
- **Yves Graillat**, Vice-président, médecin généraliste, Isère
- **Yannick Guerguy**, Secrétaire, architecte, Isère
- **Laurence Gumuschian**, Vice-présidente, avocat d'affaires, Isère
- **Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP, Isère

Grap

- **Jean-Marie Guinet**, Président
- **Jean-Marc Bechu**, Cellule Prospective
- **Gérard Bertrand**, Vice-président
- **Bernard Bonnin**, Vice-président
- **Marie-Noëlle Bourquin**, Vice-présidente
- **Anne Brugirard**, Vice-présidente
- **Christian Cacciuttolo**, Vice-président
- **Dominique Cailhol**, Trésorière
- **Jean-Michel Charbit**, Vice-Président
- **Alain Charpenay**, Administrateur
- **Henri Chavot**, Administrateur
- **Georges Coudert**, Administrateur
- **Fabien Deseine**, Cellule Prospective
- **Noëlle Dochez**, Cellule Prospective
- **Nicole Durand**, Trésorière adjointe
- **Roger Durand**, Secrétaire
- **Pierre-Paul Ernst**, Administrateur
- **Solange Fourneteret**, Commission de Contrôle
- **Joëlle Freulon**, Secrétaire adjointe
- **Alain Géniteau**, Administrateur
- **Christian Haefflinger**, Administrateur
- **François Laurent**, Secrétaire adjoint
- **Christian Mathon**, Administrateur
- **Hélène Montoya**, Administrateur
- **Jacques Osterberger**, Commission de Contrôle
- **Gilbert Payan**, Cellule Prospective
- **Élisabeth Poinot**, Commission de Contrôle
- **Marie Prost**, Cellule Prospective
- **Anita Rolland**, Administrateur
- **Estelle Thuerling**, Administrateur
- **Jacques Viennet**, Cellule Prospective
- **Jean-Pierre Wiart**, Vice-président

Commissions consultatives

Commission expérience client
Présidente : **Marie-Claude Batier**

Commission prévention
Présidente : **Dominique Cailhol**

Commission sociale
Président : **Henri Chavot**

Commission animation
Présidente : **Marie-Paule Veit**



Marie-Claude Batier

Présidente Commission expérience client



Dominique Cailhol

Présidente Commission prévention



Henri Chavot

Président Commission sociale



Marie-Paule Veit

Présidente Commission animation



Jean-Marie Guinet

Président du Grap



NOS ACTIONS





Alptis fédère différentes communautés de besoins, dont certaines sont regroupées sous la forme d'associations. Au fil des années, l'écosystème constitué par notre Groupe s'est développé et diversifié, avec toujours la même ambition : apporter des réponses spécifiques aux besoins individuels... sans perdre de vue l'intérêt commun. Nos actions se déploient selon le même état d'esprit, dans l'intérêt de chacun et au bénéfice de tous.

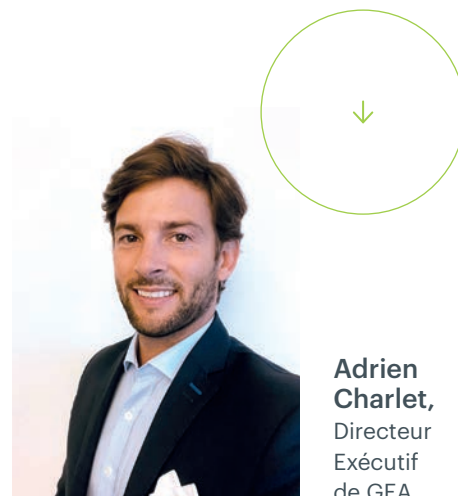


Faire grandir notre groupe

GEA REJOINT ALPTIS

Le 1^{er} septembre 2021, le courtier GEA (Groupe Européen d'Assurance) a rejoint Signature Assurances au sein du pôle IARD d'Alptis. Créé en 1980, GEA a développé une expertise unique sur le marché des hôtels et restaurants, ainsi que des traiteurs haut de gamme.

www.gea-assurances.com



Adrien Charlet,
Directeur
Exécutif
de GEA

« Nous avons de nombreux points communs avec le groupe Alptis : la proximité vis-à-vis de nos clients, l'attention portée à la qualité de nos solutions. Avec ce partenariat, chacun se donne des moyens supplémentaires pour poursuivre et amplifier son développement. »



CMONASSURANCE

En 2021, la filiale de vente directe et à distance d'Alptis a réalisé 5100 contrats, dont près de 1000 en assurance emprunteur. Avec une croissance nette de 800 contrats, elle se porte bien et continue à optimiser la qualité de service apportée à ses clients.

www.c-mon-assurance.com



SIGNATURE ASSURANCES

Avec la garantie BeauxStyles, la filiale d'Alptis dédiée à l'assurance des biens d'exception propose depuis 2019 une offre globale sur mesure adaptée à la couverture des châteaux, musées, ambassades... En juin 2021, a été lancée l'offre DiamantStyles qui assure bijoux et montres dans le monde entier.

www.signature-assurances.fr



CAPVITA

Capvita, jeune filiale d'Alptis et de l'Unep dédiée à l'épargne salariale et à la retraite, compte désormais 300 clients : 28% de particuliers, 62% de TNS et 10% d'entreprises. Avec 4 collaborateurs et 179 courtiers partenaires, elle se développe et a réalisé en 2021 une collecte de 4 millions d'euros.

www.capvita.com



UNEP

La filiale d'Alptis spécialisée en épargne et retraite a vu sa collecte en assurance-vie atteindre 220 millions d'euros en 2021. Elle a aussi élargi sa gamme avec le contrat UNEP ÉVOLUTION CAPITALISATION Personnes Physiques. Enfin, elle a poursuivi sa digitalisation avec la mise en place de la signature électronique et le lancement d'une plateforme de SCPI 100% en ligne.

www.unep-partenaires.fr

Accompagner nos courtiers partenaires



Avec nos courtiers partenaires, l'échange est permanent, comme ici à l'occasion d'un atelier de réflexion qui s'est tenu dans les locaux d'Alptis Prévoyance & Santé. Nos équipes organisent régulièrement des ateliers pour favoriser la co-construction des produits et services qui fait partie de notre ADN.

Découvrez la vidéo d'un atelier avec nos courtiers



ALPTIS FORMATION

En 2021, 117 courtiers ont bénéficié de formations conformes à leurs obligations en lien avec la DDA (Directive sur la distribution d'assurances). Dispensées par le centre de formation dédié d'Alptis Prévoyance & Santé, elles ont porté sur des thèmes de l'assurance collective, prévoyance individuelle, assurance maladie et retraite.



ALPTIS CONNECT

L'Espace Pro, l'extranet courtiers, a fait peau neuve. Après deux ans de travail, il a laissé place en avril 2022 à Alptis Connect, nouvelle plateforme dédiée à tous les courtiers partenaires d'Alptis Prévoyance & Santé. Ce nouvel outil a été élaboré en mode « co-construction », avec nos courtiers. En réponse à leurs attentes, il offre une expérience utilisateur optimisée, une gestion plus fluide de leurs dossiers et projets et un accès ultra-rapide à toutes nos offres.

« REMETTRE LE COURTIER AU CŒUR DE L'ENTREPRISE »

Le projet mis en œuvre depuis septembre 2021 par les équipes de **Florent de Bengy**, Directeur du développement d'Alptis Prévoyance & Santé, s'appuie sur le réseau de nos courtiers partenaires. Comment leur donner envie de travailler avec nous ? A partir de l'analyse des résultats d'une enquête en ligne réalisée en juillet 2021, à laquelle 423 courtiers ont donné leur avis, un plan d'actions a été mis en place pour répondre à leurs attentes. Il s'incarne également à travers une promesse courtiers.

« Nous engager avec vous dans une relation humaine, pérenne et vertueuse. »

« Vous aider à éclairer les choix de vos clients avec des solutions durables et innovantes. »

« Vous proposer les meilleures expériences au bénéfice de votre développement. »

Répondre aux attentes des adhérents



La co-construction fait partie de l'ADN d'Alptis. Au cœur du modèle, les adhérents sont régulièrement associés aux actions et aux projets. Au sein de la communauté des 600 adhérents bénévoles, certains participent aux instances de gouvernance, d'autres s'investissent plutôt dans une des commissions consultatives thématiques (cf. p. 18 et 19). Ici, des adhérents bénévoles échangent avec des collaborateurs, lors d'un atelier de la Commission Animation.



+ de **700**

adhérents ont fait appel au service social d'Alptis en 2021.

Céline Coulon, assistante sociale, écoute, accompagne et oriente chaque personne. 121 dossiers pouvant faire l'objet d'une aide financière ont été présentés à la Commission sociale.

NOUVEL ESPACE ADHÉRENT

Fruit d'un travail collaboratif de plusieurs équipes d'Alptis Prévoyance & Santé (Systèmes d'Information, Expérience Client, Communication), la nouvelle version de l'Espace Adhérent a été livrée en février 2022. Pour Marjorie Cotte, Directrice de l'Expérience Client, « ce nouvel outil améliore le parcours en ligne de nos adhérents, facilite l'accès aux fonctionnalités les plus utilisées et leur permet de réaliser en toute autonomie un grand nombre d'actions. »



6 000

prises en charge hospitalières sont réalisées chaque mois par Alptis Prévoyance & Santé, afin de permettre aux adhérents de ne pas faire d'avance de frais lors de leur séjour à l'hôpital.

OBJECTIF SATISFACTION !

Résultat du baromètre réalisé en mai et juin 2021 auprès de **1300 adhérents**, le taux de satisfaction globale des adhérents individuels et participants s'élève à 84%. Pour les entreprises, il est de 85%.

Selon l'analyse de l'enquête, ces résultats sont notamment fondés sur :

- La qualité de la relation téléphonique,
- L'image et la réputation d'Alptis,
- Les informations fournies.

SWING

C'est le nom du projet mené par les équipes d'Alptis Prévoyance & Santé, pour se doter d'un nouvel outil de gestion.

Il permettra d'apporter encore plus de fluidité dans tous les processus de gestion, et ainsi améliorer encore la satisfaction de nos adhérents.

Contribuer à l'évolution de la société

SANTÉ DURABLE POUR TOUS

Depuis toujours, Alptis s'engage en faveur de la santé de tous, en apportant une réponse au besoin de prendre soin de soi, des autres et de l'environnement. Tutos vidéo, articles, ateliers présentiels ou en visio... Une grande diversité de supports et de thèmes (de la cohérence cardiaque à la marche nordique) sont proposés aux adhérents et au grand public.



Découvrez nos tutos vidéo sur la chaîne Alptis YouTube



Retrouvez le calendrier des ateliers Santé Durable sur la plateforme Agir Ensemble



SANTÉ DURABLE EN ENTREPRISE

Nouveau service d'Alptis, c'est une offre de plus de 35 thèmes différents d'ateliers de prévention santé en visio, avec des intervenants professionnels, pendant la pause méridienne ou en fin de journée. Le bénéfice pour les entreprises ? Contribuer au bien-être de leurs collaborateurs, mais aussi améliorer leur performance globale.

Pour en savoir plus



DICTÉE SOLIDAIRE

La 5^e édition de la Dictée Solidaire des collaborateurs Alptis s'est déroulée en visio, le 3 décembre 2021. Ce défi convivial s'inscrit dans notre partenariat avec l'association Savoir Lire. Celle-ci mène des actions contre l'illettrisme et pour la réussite scolaire, en soutien au programme « Coup de Pouce Clé » qui accompagne près de 10 000 enfants chaque année.



Un groupe de collaborateurs volontaires lors d'un atelier « jardinage et biodiversité »

RSE: ALPTIS S'ENGAGE

Alptis Prévoyance et Santé traduit ses valeurs en actes à travers la mise en place d'une démarche de RSE (responsabilité sociétale de l'entreprise). Initiée en 2021, celle-ci se déploie selon deux axes :

— **Le handicap, avec des actions dans les domaines de :**

- L'accueil, insertion et maintien dans l'emploi de collaborateurs en situation de handicap ;
- L'adaptation de notre politique d'achats (partenariats avec le secteur protégé) ;
- La prévention du handicap.

— **L'impact environnemental, avec trois chantiers prioritaires choisis par les collaborateurs dans le cadre d'une réflexion collaborative :**

- Aménagements extérieurs et biodiversité ;
- Tri et recyclage ;
- Approvisionnements responsables.



NORDICWALKIN'LYON BY ALPTIS

Les 16 et 17 octobre 2021, Alptis était partenaire de la 6^e édition de Nordic Walkin'Lyon, un événement festif autour de la marche nordique, qui a rassemblé 2200 participants. Pour notre Groupe, c'était l'occasion de partager ses valeurs avec le public : la santé par le sport et l'activité physique, la convivialité, le bien-être accessible à tous.

Favoriser le bien-être et la performance de nos collaborateurs

FILIÈRE MÉTIER

Lancé en 2021, ce projet innovant « made in Alptis Prévoyance & Santé » a pour ambition de permettre aux salariés volontaires de développer leurs compétences et de valoriser leur expertise métier. Il s'agit d'un parcours d'excellence, sur une durée de 4 ans, avec des perspectives d'évolution de poste et de rémunération : c'est donc un moyen de fidéliser les salariés tout en augmentant le niveau de service pour nos adhérents. La première promotion de cette filière a concerné les métiers de la prévoyance et une dizaine de collaborateurs a été certifiée en mars 2022.

D'autres filières sont en projet.



Remise des certificats aux collaborateurs de la 1^{re} promotion de la filière métier



SERVICE SOCIAL

Chez Alptis Prévoyance & Santé, les collaborateurs ont accès à un service social dédié.

Celui-ci propose ainsi, de manière totalement anonyme, une écoute et une aide aux salariés qui le souhaitent dans de nombreux domaines : logement, démarches administratives, famille, budget, santé... Autre initiative du groupe en faveur du bien-être de ses salariés : une cellule psychologique, « Alptis for me », à laquelle ils peuvent faire appel 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24.



PRATIQUES COLLABORATIVES

« Cultivons nos pratiques collaboratives » : la démarche, mise en œuvre et animée par l'équipe de la Direction OTOP (Organisation et Transformation Opérationnelle), accompagne l'évolution des modes de travail dans l'entreprise, avec des ateliers pour expérimenter des techniques d'animation innovantes, s'ouvrir à de nouvelles approches de travail en équipe, optimiser la communication... une vraie dynamique d'amélioration continue !



MARQUE EMPLOYEUR

« Protéger, c'est bien plus qu'un métier » : autour de cette promesse, la marque employeur d'Alptis s'est déployée à partir du nouvel espace carrière mis en ligne sur le site alptis.org. Cette marque employeur a été co-construite avec les collaborateurs, valorisant de manière très concrète et assez différenciante les missions proposées au sein de l'entreprise.

À retrouver sur



10 JOURS

Mise en œuvre depuis novembre 2021, une nouvelle charte régit la pratique du télétravail et permet aux collaborateurs de pratiquer jusqu'à 10 jours de télétravail par mois. Pour Bruno Vialard, Directeur Talents et Culture d'Alptis Prévoyance & Santé, « en favorisant un meilleur équilibre entre vie professionnelle et vie privée, le télétravail permet un travail plus efficace, tout en améliorant aussi la qualité de vie des collaborateurs. »

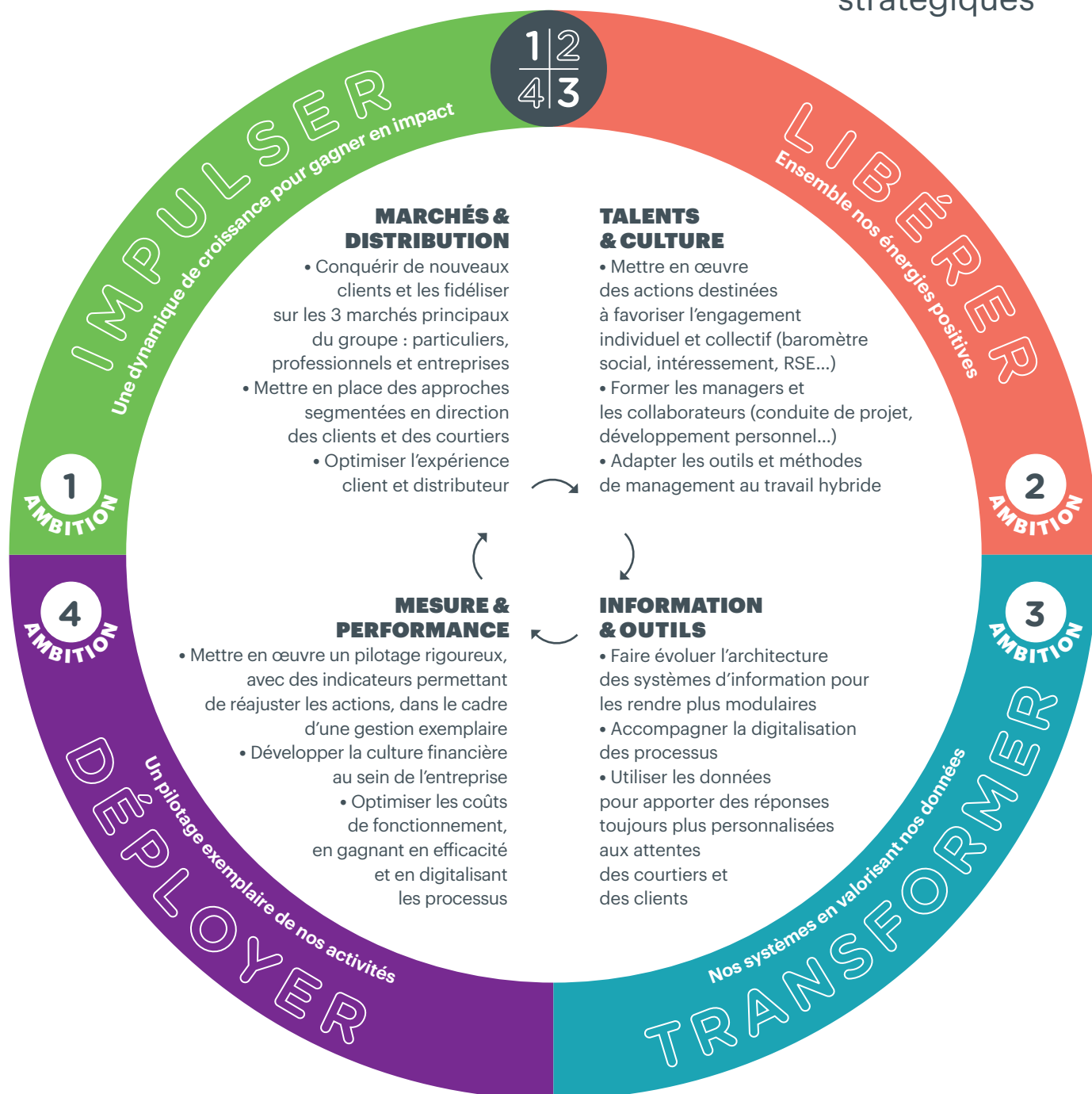


MÉTÉO DES SERVICES

Trois fois par an, une enquête interne mesure le niveau de satisfaction et les points de vigilance dans l'ensemble des services d'Alptis Prévoyance & Santé. S'inscrivant dans une démarche d'amélioration continue et durable, cette « météo des services » vise à mettre en place, lorsque c'est nécessaire, des actions concrètes adaptées.

BIEN-ÊTRE ET CULTURE

Pour Alptis, favoriser le bien-être de chacun dans l'entreprise, c'est aussi optimiser la performance collective. Pour développer la qualité de vie au travail, les initiatives ne manquent pas : des ateliers santé sont proposés régulièrement aux collaborateurs (près de 30 en 2021). Lancés début 2021, « Les Vendredis de la Connaissance » sont des rencontres bimestrielles conçues comme des temps de découverte et d'inspiration sur des sujets de culture générale : les secrets de la mémoire, l'importance du lien aux autres...



→

Marie Soyer Content,
Directrice
Générale Alptis
Prévoyance &
Santé

« Nous sommes à mi-parcours de notre plan stratégique Symbiose 2023. Nos équipes sont pleinement mobilisées autour des quatre ambitions, ce qui nous permet d'accélérer le développement de notre entreprise, ainsi que ses transformations. Nouveau système d'information, démarche RSE... Nos projets sont multiples, mais avec toujours le même objectif : écrire tous ensemble l'avenir d'Alptis, en permettant à notre modèle unique d'accroître toujours plus sa présence et son influence. »

NOS RÉSULTATS

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
ACTIF IMMOBILISÉ	49 324	32 389
• Immobilisations incorporelles	24 259	11 077
<i>Dont écart d'acquisition</i>	15 895	9 091
• Immobilisations corporelles	21 564	19 248
• Immobilisations financières	3 896	2 192
• Titres mis en équivalence	-395	-127
ACTIF CIRCULANT	146 854	162 804
• Clients et comptes rattachés	33 839	34 271
• Autres créances et comptes de régularisation	16 753	22 066
<i>Dont impôts différés actifs</i>	1 867	1 500
• Valeurs mobilières de placement	36 494	41 322
• Disponibilités	59 767	65 145
TOTAL ACTIF	196 178	195 193

Bilan consolidé

au 31/12/2021 (en K€)

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
CAPITAUX PROPRES (part groupe)	96 573	93 095
• Capital social	10 000	10 000
• Réserves groupe	83 088	78 646
• Résultat groupe	3 485	4 449
INTÉRÊTS MINORITAIRES	937	1 489
• Réserves hors groupe	967	1 496
• Résultat hors groupe	-30	-7
PROVISIONS/RISQUES ET CHARGES	2 964	2 448
• Provisions pour risques et charges	2 964	2 448
DETTES	95 703	98 161
• Emprunts et dettes financières	4 286	3 675
• Fournisseurs et comptes rattachés	12 622	11 489
• Autres dettes et comptes de régularisation	78 795	82 997
<i>Dont impôts différés passifs</i>	0	264
TOTAL PASSIF	196 178	195 193

Compte de résultat consolidé

au 31/12/2021 (en K€)

En cohérence avec nos objectifs et nos valeurs, notre performance est une condition essentielle pour garantir notre avenir. Elle passe par l'efficacité de nos services, par la qualité de nos outils, de nos parcours et de la formation de nos équipes, ainsi que par le pilotage rigoureux de notre entreprise. Cette culture de la performance, nous la devons à nos adhérents, pour être toujours à la hauteur de leur confiance.



La société Alptis Assurances SAS, filiale de l'Association Alptis, est tête de consolidation du périmètre suivant : Alptis Prévoyance & Santé, Alptis Direct (Cmonassurance), Unep Diffusion Courtage, Capvita, Matéo (Assurema), Signature Assurances, Jevousfinance.fr (Belend), Solaé, Pur Conseil, GEA, les trois SCI Alptis Immobilier, les Mansardes et 25 CAT.

Les sociétés Prêt Pro et Asrama sont mises en équivalence.

	31/12/2021	31/12/2020
• Chiffre d'affaires	114 088	104 747
• Autres produits d'exploitation	4 919	4 337
Total produits d'exploitation	119 006	109 083
• Achats consommés	703	891
• Charges externes	66 906	58 798
• Impôts et taxes	4 584	4 263
• Charges de personnel	36 788	33 518
• Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	5 413	5 295
Total charges d'exploitation	114 394	102 765
RÉSULTAT D'EXPLOITATION Avant dotations amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition	4 612	6 318
• Dotations amortissements écarts d'acquisition	0	0
RÉSULTAT D'EXPLOITATION Après dotations amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition	4 612	6 318
• Charges et produits financiers	436	372
• Charges et produits exceptionnels	6	-154
• Impôts sur les bénéfices	1 332	1 802
RÉSULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	3 722	4 734
• Quote-part résultats entreprises mises en équivalence	-267	-291
RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ	3 455	4 443
• Intérêts minoritaires	-30	-7
• Résultat net (part du groupe)	3 485	4 449

Extrait du rapport de gestion

à l'Assemblée Générale mixte
du 14 juin 2022

L'activité

Le chiffre d'affaires consolidé (production vendue) est en hausse de 8,9% par rapport à l'exercice précédent et s'élève à 114 088 milliers d'euros.

Les produits d'exploitation sont en ligne avec cette diminution (+ 9,1%) et s'élèvent à 119 006 milliers d'euros.

Les charges d'exploitation qui se sont élevées à 114 394 milliers d'euros sont en augmentation de 11,3% et permettent le dégagement d'un résultat d'exploitation en baisse de 27% pour un montant de 4 612 milliers d'euros contre 6 318 milliers d'euros en 2020.

DÉTAIL DES CHARGES D'EXPLOITATION

Les achats et charges externes, d'un montant global de 67 609 milliers d'euros, sont en augmentation de 13,3%.

Le montant des impôts et taxes s'établit à 4 584 milliers d'euros en hausse de 7,5% par rapport à l'exercice 2020.

Les charges de personnel sont en augmentation de 9,8% à 36 788 milliers d'euros.

L'effectif salarié moyen est de 568 contre 524 pour l'exercice précédent.

RÉSULTAT FINANCIER

Les produits financiers ressortent à 474 milliers d'euros contre 421 milliers d'euros en 2020. Ils restent impactés par les taux bas sur le marché monétaire.

Les charges financières s'élèvent à 38 milliers d'euros.

Le résultat courant s'établit ainsi à 5 048 milliers d'euros contre 6 690 milliers d'euros en 2020.

Le résultat exceptionnel s'élève à 6 milliers d'euros.

Une quote-part de résultat mis en équivalence a été enregistrée pour - 267 milliers d'euros.

Le résultat net de l'ensemble consolidé après impôts ressort à 3 455 milliers d'euros contre 4 443 milliers d'euros en 2020.

Évolution prévisible et perspectives d'avenir

Malgré l'incertitude du contexte sanitaire et politique, nous restons confiants dans l'avenir à moyen terme et, pour cela, poursuivons nos investissements dans les technologies et dans la croissance de nos différentes activités.

Événements importants survenus depuis la clôture de l'exercice

Depuis le 31 décembre 2021, date de la clôture de l'exercice, la survenance d'aucun événement important n'est à signaler.

Analyse de la situation financière du Groupe

Les emprunts et dettes financières diverses s'élèvent à 4 286 milliers d'euros et comprennent notamment 3 635 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 2021, le montant des placements et des disponibilités s'établissait à 96 262 milliers d'euros contre 106 467 milliers d'euros au 31 décembre 2020. Notre endettement et nos comptes de dettes n'appellent pas de remarque particulière.

Fait à Lyon, le 30 avril 2022

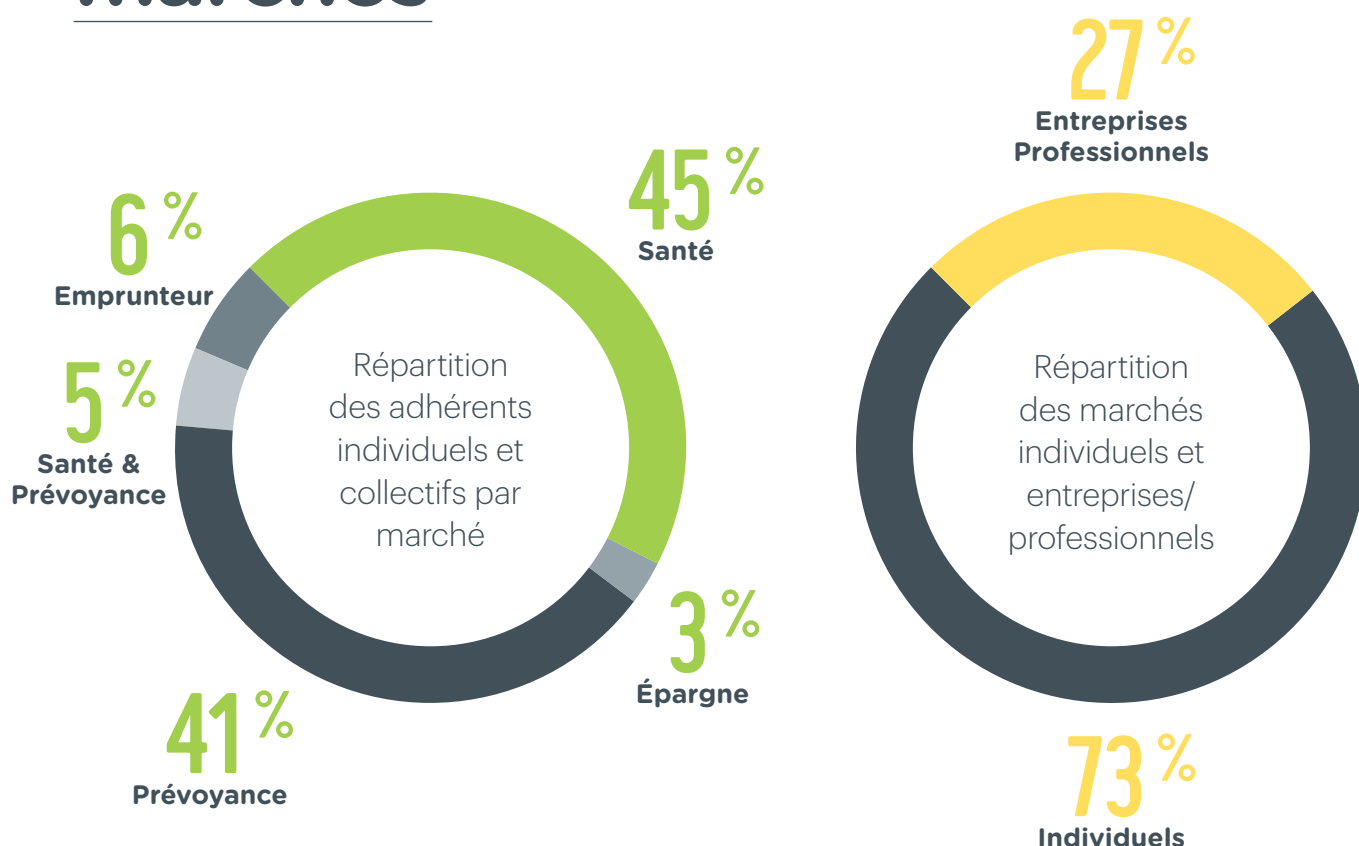
Le Président d'Alptis Assurances, Jean-Paul Babey



La conformité et la fiabilité des comptes d'Alptis sont garanties par l'analyse de deux commissaires aux comptes.

Consultez leur rapport à partir de juillet 2022 sur alptis.org

Nos principaux marchés



Nos principaux assureurs partenaires



