

S'engager pour agir
ensemble



Rapport d'activité 2022



Alptis

PRÉVENTION
ASSURANCE
FINANCEMENT



Jennifer

“ L’esprit d’équipe, c’est ce qui nous relie pour avancer et atteindre notre objectif commun : satisfaire nos adhérents.”

Jennifer, collaboratrice



Romain

“ Je pense qu’ensemble, on est plus forts et que c’est le seul moyen d’arriver à agir vraiment. On dit bien qu’ensemble, on peut soulever des montagnes, non ?”

Anne, collaboratrice



Anne

“ L’originalité chez Alptis, c’est qu’un plus un... ça fait beaucoup plus que deux ! Il y a une diversité au sein de nos associations, mais ensemble, notre force et notre créativité sont décuplées.”

Alain, adhérent



Emmanuelle, Alain et Célanie

“ Ce qui me semble essentiel chez Alptis, c’est la place donnée à l’humain, aux contributions des diverses parties prenantes, mais sans jamais oublier qu’on doit agir en faveur de l’intérêt général.”

Emmanuelle, courtière

S'engager pour agir ensemble

vous en pensez quoi ?



Laetitia

“ M’engager donne du sens à ma vie. Le faire avec d’autres me permet de me sentir utile, d’enrichir mes connaissances et de les partager.”

Dominique, adhérente



Dominique

“ Chez Alptis, l’union fait la force... Et chacun apporte son engagement personnel pour réussir ensemble !”

Glordie, collaboratrice



Glordie

“ C’est simple et ça résume bien la dimension associative d’Alptis : faciliter l’action commune, pour que chacun y trouve son compte.”

Yann, collaborateur



Yann

Sommaire

02 S'engager pour agir ensemble : vous en pensez quoi ?

05 Ce qui fait notre différence

06 Responsable & Innovant

07 Édito : trois questions à Bernard Bonnin & Jean-Paul Babey

08 Engagés... depuis toujours

09 L'humain au cœur de l'innovation

10 Unique & Collaboratif

11 Il était une fois... le modèle Alptis

12 Le Groupe Alptis

14 Nos instances

16 Engagé & Performant

17 Dix chiffres-clés

18 Nos sociétés et nos activités

26 Nos résultats

Un grand merci à Alain, Anne, Célanie, Dominique, Emmanuelle, Gabin, Gloridie, Jennifer, Juliette, Laetitia, Romain et Yann !

Adhérents, collaborateurs et courtiers : ce sont les principales parties prenantes de notre écosystème... et chez Alptis, nous aimons donner la parole et valoriser dans nos documents de "vraies" personnes.

C'est ce que nous avons fait dans ce rapport d'activité, tout au long duquel vous pouvez retrouver des photos prises lors d'un shooting réalisé en mars 2023 dans nos locaux de Lyon.



Ce qui fait notre différence



RESPONSABLE & Innovant

En apportant une réponse collective et des solutions innovantes aux situations individuelles nécessitant un accompagnement humain ou un soutien financier, Alptis permet à chacun de construire plus sereinement son parcours personnel et d'être mieux protégé face aux incertitudes et aux aléas de la vie, notamment en matière de santé.



Édito

Trois questions à Bernard Bonnin & Jean-Paul Babey



Quel regard portez-vous sur la singularité du modèle Alptis ?

Bernard Bonnin : Les fondateurs d'Alptis ont été de véritables visionnaires. En créant Alptis sous la forme d'une association, ils ont mis en œuvre un modèle économique très original, non lucratif, totalement indépendant.

Ils ont voulu que ce modèle soit basé sur une véritable co-construction avec ses parties prenantes, dans le cadre d'un fonctionnement démocratique où chacun peut faire entendre sa voix et participer aux orientations stratégiques.

Jean-Paul Babey : Selon moi, ce qui caractérise Alptis, c'est une formidable énergie collective, combinée à un engagement autour de fortes valeurs humaines, comme notamment la responsabilité et la solidarité. Nos fondateurs étaient pour la plupart des travailleurs indépendants, donc d'abord et avant tout des entrepreneurs : je pense que c'est à eux que nous devons le dynamisme permanent et le développement de notre Groupe tout au long de ces années, mais aussi cette recherche permanente d'innovation au service de nos adhérents, ainsi que de nos partenaires, courtiers et assureurs.

Le modèle inventé par Alptis en 1976 est-il adapté aux enjeux actuels ?

Jean-Paul Babey : Oui, nous en sommes convaincus, car les valeurs qui constituent notre ADN depuis toujours sont aujourd'hui plus que jamais dans l'air du temps. Dans tous les domaines, et l'assurance en fait bien entendu partie, les consommateurs sont à la recherche de valeurs, de sens, de clarté. Ils souhaitent comprendre ce qu'ils achètent, choisir des entreprises plus éthiques, orientées vers le durable plus que vers l'éphémère.

Alptis, qui est un mouvement participatif par essence, qui associe ses parties prenantes à l'élaboration des produits et des services, qui propose à ses adhérents d'être acteurs de leur santé, répond pleinement à ces nouvelles attentes citoyennes.

Bernard Bonnin : La chance d'Alptis, c'est son indépendance. Dans une société hélas trop souvent sous l'influence de lobbies, quelle que soit leur nature, notre dimension associative nous met à l'abri de ce risque. Chez Alptis, ce sont les adhérents qui sont au cœur du système, et personne d'autre. Notre seul objectif, c'est leur satisfaction à travers la qualité de l'accompagnement, particulièrement lors de la mise en œuvre des garanties, et le juste prix des solutions proposées. Comme nous n'avons pas d'actionnaire à rémunérer, tous nos bénéficiaires sont investis dans l'amélioration permanente de nos services et dans la pérennité de notre modèle.

Depuis quelques années, le Groupe Alptis diversifie ses activités. Pourquoi ?

Jean-Paul Babey : Depuis sa naissance, notre Groupe a constamment évolué, il a grandi et il s'est transformé, en élargissant progressivement le champ de ses activités. Cette tendance s'est en effet accélérée au cours des dernières années et elle traduit notre stratégie. Au sein d'Alptis, au fil des années, des communautés d'adhérents se sont constituées de manière spécifique, comme par exemple : les travailleurs indépendants, les dirigeants d'entreprises, les travailleurs frontaliers, les seniors, les majeurs protégés... Pour répondre aux besoins de ces différentes communautés, nous leur proposons aujourd'hui un panel complet de solutions dans le domaine de la prévention, de l'assurance et du financement, ce qui nous permet d'accompagner et de protéger les parcours de vie de chacun.

Bernard Bonnin : La diversification croissante d'Alptis est une preuve supplémentaire de la pertinence de notre modèle associatif, de son indépendance et de sa souplesse. La progression constante du nombre de nos adhérents valide d'ailleurs cette stratégie dans les faits. Nous créons des liens entre nos diverses communautés, des synergies de moyens. Nous voulons être présents aux côtés de nos adhérents tout au long de leur vie, leur proposer un accompagnement et des services personnalisés, être, pour eux et avec eux, acteurs de leur santé et de leur protection."



Bernard Bonnin, Président de l'Association Alptis



Jean-Paul Babey, Directeur Général de l'Association Alptis & Président d'Alptis Assurances

Engagés... depuis toujours

Animé par une ambition sociétale forte, Alptis a toujours eu à cœur d'être utile sur son territoire, en développant des valeurs de solidarité et de responsabilité. Sur la base de son ADN associatif, Alptis structure aujourd'hui ses actions menées dans le domaine social, environnemental et économique, dans le cadre d'une stratégie de RSE (Responsabilité Sociétale de l'Entreprise).

Faire vivre l'entrepreneuriat sociétal

Alptis est depuis longtemps un acteur impliqué dans un mouvement qui s'est développé à travers le monde entier, l'entrepreneuriat sociétal. De fait, la notion de RSE est familière pour notre Groupe, qui combine dimension associative et dynamique entrepreneuriale. Chez Alptis, nous avons toujours défendu une vision de la protection sociale basée sur l'engagement et la responsabilisation de chacun. Notre modèle économique n'a pas d'actionnaire à rémunérer : les bénéfices sont investis dans l'amélioration permanente des services, ainsi que dans la pérennité de notre écosystème.

La responsabilité, moteur de notre développement

En 2022, Alptis s'est engagé dans une démarche pour faire de la RSE le fil conducteur de son développement. Ceci va conduire notre Groupe à se conformer au cadre réglementaire, qui place les critères RSE au cœur des obligations des entreprises. Mais surtout, cette politique va nous permettre d'attirer et de fidéliser les talents, de nous adapter aux nouvelles attentes des consommateurs et de nous différencier face à nos concurrents. Enfin, la RSE est un outil-clé sur le plan financier, avec de véritables gains de performance à la clé.



En créant une Direction de la RSE, notre Groupe se donne les moyens d'atteindre une performance durable, résultat d'une efficacité globale, à la fois économique, sociale et environnementale. Ma priorité sera d'élaborer les grands axes de notre stratégie RSE à l'échelle du Groupe, d'en définir les indicateurs, de sensibiliser toutes les parties prenantes, et de co-construire avec elles un plan d'actions grâce à un réseau de référents."

Nathalie Forge,
Directrice RSE du Groupe Alptis



POUR EN SAVOIR PLUS
SUR LA DÉMARCHE
RSE D'ALPTIS

L'humain au cœur de l'innovation



POUR VOIR ENCORE
PLUS D'INNOVATIONS
ALPTIS

Pour Alptis, innover, c'est bien sûr se doter des meilleurs outils et solutions sur le plan technologique. Mais c'est aussi imaginer, inventer et mettre en œuvre, avec les communautés d'adhérents ou de clients qui composent notre écosystème, les idées et les innovations qui permettront demain à chacun, au sein d'Alptis, de bénéficier des meilleures solutions de protection face aux aléas de la vie.

Découvrez quelques exemples d'innovations "made in Alptis" !

Impliquer l'adhérent pour qu'il soit acteur de sa santé

Mises en œuvre dans certaines garanties d'Alptis Prévoyance & Santé, les enveloppes de services sont une innovation majeure en termes d'expérience utilisateur. Le système est simple : chaque événement de santé ouvre une enveloppe, avec un montant en euros et des services spécifiques. L'adhérent bénéficie de l'accompagnement personnalisé d'un conseiller pour mettre en place les services les plus adaptés à sa situation. Autre élément différenciant, il peut, sous certaines conditions, en faire bénéficier ses proches.

Simplifier l'épargne pour tous

Le Groupe Alptis a deux filiales dédiées à l'épargne et à la gestion de patrimoine, Capvita et l'Unep. Chacune propose une large gamme de solutions, répondant à la diversité des besoins de chacun. Avec une règle : rendre l'épargne toujours plus simple et plus accessible. Ainsi, par exemple, en partenariat avec Odonatech, une start-up grenobloise, Capvita permet à chacun de ses clients de déterminer de manière ludique son profil personnalisé d'investisseur, en utilisant une application basée sur l'intelligence artificielle et la finance comportementale, afin de choisir ensuite la solution optimale en matière d'épargne.



Fluidifier le parcours de financement professionnel

Autour d'un dossier de financement professionnel, de nombreux acteurs interviennent : le porteur du projet, le comptable, l'avocat, l'assureur... PrêtPro.fr a développé un extranet permettant à chacun de suivre en temps réel l'évolution du dossier. Chaque intervenant peut déposer sur un serveur sécurisé les pièces demandées, ce qui accélère le montage du dossier. Chez PrêtPro.fr, l'innovation n'est pas que technique, elle est aussi humaine, avec par exemple la réalisation de vidéos des clients pour accompagner leur présentation auprès des banques.

UNIQUE & Collaboratif

Depuis sa création en 1976, Alptis s'appuie sur un solide socle de valeurs, ainsi que sur la force des liens créés avec et entre ses adhérents. Cette dimension participative et collaborative constitue l'ADN même de notre écosystème. Avec Alptis, ce qui est sûr, c'est que l'assurance ne s'arrête pas au produit que l'on vend.

Il était une fois... le modèle Alptis

Alptis, c'est d'abord une belle histoire... celle d'un groupe de travailleurs indépendants souhaitant trouver des solutions d'assurance adaptées à leurs besoins, au juste prix.

En 1976, à Lyon, ils créent une association loi 1901, à but non lucratif, avec un objet principal : négocier, au nom et au profit des adhérents, des conditions optimales auprès des meilleurs assureurs du marché. Indépendant et équilibré, le modèle économique d'Alptis est né. Il s'appuie sur une conviction forte : on ne spéculé pas sur la santé.

POUR DÉCOUVRIR EN VIDÉO L'HISTOIRE D'ALPTIS



Au fil des années, d'autres associations sont créées, afin de pouvoir mieux fédérer des communautés d'adhérents dont les besoins sont convergents : Alptis Entreprises, Alptis Seniors, Alptis Frontaliers...

Et la réussite est au rendez-vous. Alptis grandit régulièrement, son modèle fédère de plus en plus d'adhérents et clients qui lui font confiance pour les accompagner dans leur parcours de vie.

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

530 000

personnes protégées

600

adhérents actifs bénévoles



POUR DÉCOUVRIR LE MODÈLE ALPTIS

Comment ça marche ?

Au sein de l'écosystème Alptis, 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 des courtiers partenaires d'Alptis. En choisissant un contrat Alptis, le client d'un courtier devient en même temps adhérent d'une des six associations. La gestion des garanties est assurée par les équipes d'Alptis Prévoyance & Santé.

UN MODÈLE DE GOUVERNANCE PARTICIPATIF

80
comités locaux

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.

1 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.

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 cadre de leur relation avec Alptis.
- **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 Alptis et vient en appui au réseau des comités locaux.

LES SOCIÉTÉS ET ACTIVITÉS DU GROUPE ALPTIS

Depuis toujours, l'esprit d'entreprise, la création, l'innovation font partie intégrante de l'ADN du Groupe Alptis.

Aujourd'hui, cet état d'esprit anime un collectif d'entrepreneurs engagés, investis au sein d'un ensemble de sociétés et d'activités, dans trois grands domaines : **la prévention, l'assurance et le financement.**

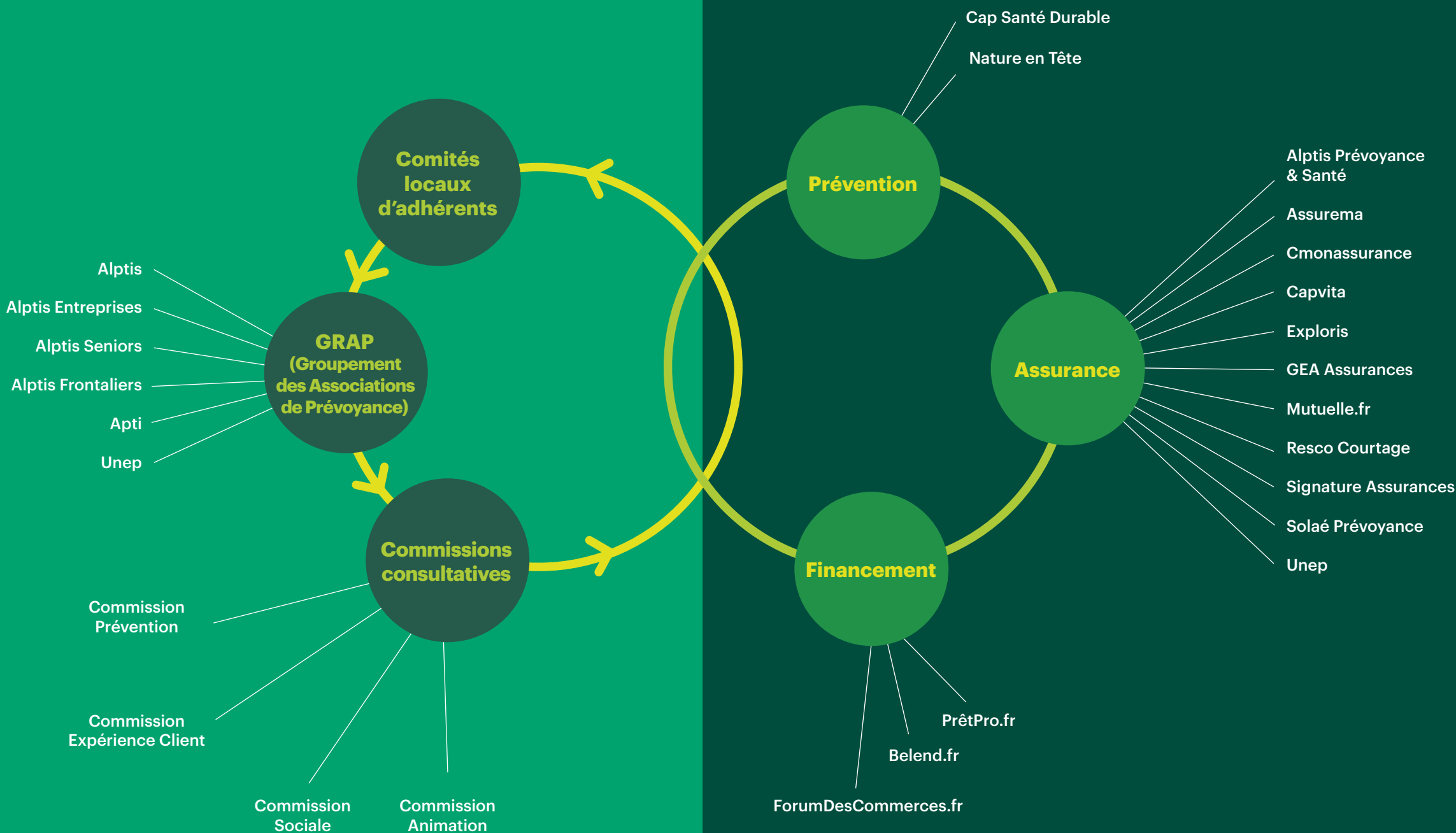
Le Groupe Alptis

Une gouvernance associative et participative

600 adhérents actifs bénévoles

Des sociétés et activités pour répondre à tous les besoins

16 filiales, activités et sociétés



Nos instances

Liste des instances associatives
mise à jour au 31/12/2022

CONSEILS D'ADMINISTRATION

ALPTIS

Georges Coudert, Président d'honneur, géomètre-expert, Rhône
Bernard Bonnin, Président, expert-comptable, Indre-et-Loire
Marie-Claude Batier, chef d'entreprise, Rhône
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
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 adjointe, 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, expert-comptable, Essonne
Jean-Marie Guinet, Président du GRAP, Isère

ALPTIS SENIORS

Jean-Pierre Wiart, Président, Gironde
Claudine Batier, Martinique
Jean-Alexandre Berlioz, Rhône
Eric Carion, Ardèche
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
Béatrice Vergniault, Secrétaire adjointe, Gironde

ALPTIS ENTREPRISES

Jean-Michel Charbit, Président, représentant la **SCP JURI-OC**, Hérault
Noëlle Dochez, Trésorière, Aisne
Jof Van Overloop, Vice-président, Var
Cabinet CEFIDES, représentée par **Philippe Gros**, Rhône
Cabinet GOA, ELITE GP, représenté par **Angéline Guilloux**, Côte d'Or
EURL Gilles SENE, représentée par **Gilles Séné**, 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, 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

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 Marianne, technicien électricien, Haute-Savoie
Maurice Reinhart, menuisier, Haut-Rhin
Véronique Tanesse, 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
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

UNEP

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

GRAP

Jean-Marie Guinet, Président
Claudine Batier, Cellule Prospective
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
Henri Chavot, Administrateur
Georges Coudert, Administrateur
Fabien Deseine, Cellule Prospective
Nicole Durand, Trésorière adjointe
Roger Durand, Secrétaire
Pierre-Paul Ernst, Administrateur
Solange Fournieret, Commission de Contrôle
Joëlle Freulon, Secrétaire adjointe
Alain Géniteau, Administrateur
Yannick Guerguy Bouchet, Administrateur
Christian Haefflinger, Administrateur
François Laurent, Administrateur
Christian Mathon, Administrateur
Jacques Osterberger, Commission de Contrôle
Sylvain Pallot, Cellule Prospective
Gilbert Payan, Cellule Prospective
Elisabeth Poinot, Commission de Contrôle
Anita Rolland, Administrateur
Estelle Thuring, Administrateur
Jof Van Overloop, Administrateur
Jacques Viennet, Cellule Prospective
Jean-Pierre Wiart, Vice-président

COMMISSIONS CONSULTATIVES

COMMISSION EXPERIENCE CLIENT
Présidente : **Marie-Claude Batier**

COMMISSION PREVENTION
Présidente : **Dominique Cailhol**

COMMISSION SOCIALE
Président : **Henri Chavot**

COMMISSION ANIMATION
Présidente : **Marie-Paule Veit**



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



Christian Cacciuttolo,
Président Association
Un ep



Jean-Marie Guinet,
Président
du Grap



Marie-Claude Batier,
Présidente Commission
expérience client



Dominique Cailhol,
Présidente Commission
prévention



Henri Chavot,
Président Commission
sociale



Marie-Paule Veit,
Présidente Commission
animation

ENGAGÉ & Performant

Diversification de nos activités pour répondre aux besoins et aux attentes de nos communautés, innovation et qualité de nos services pour garantir notre attractivité sur le marché, pilotage rigoureux de notre écosystème pour veiller à notre pérennité... Chez Alptis, on fait toujours le maximum pour être à la hauteur de la confiance de nos adhérents et clients.



10 chiffres-clés

Données établies pour le Groupe Alptis au 31 décembre 2022

530 000

personnes protégées*

2 300

projets d'entreprise financés

624

collaborateurs engagés auprès des adhérents & clients

1,5

Md€ d'encours gérés

386

M€ de primes émises

10 600

apporteurs (courtiers partenaires et CGPI***)

874 000

contrats d'assurance gérés**

600

adhérents actifs bénévoles

16 450

entreprises assurées

80

comités locaux d'adhérents

*Personnes protégées : adhérents et leurs ayants droit + participants

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

***CGPI : conseillers en gestion de patrimoine indépendants

Nos sociétés et nos activités...

Santé & Prévoyance



Courtier grossiste spécialiste en santé, prévoyance et assurance emprunteur, le navire amiral du Groupe Alptis a obtenu de très bons résultats sur le plan commercial, en particulier dans le domaine de la santé individuelle. L'année 2022 a été également marquée par la mise en œuvre d'actions autour du développement durable : réduction de l'impact environnemental, accueil du handicap et des vulnérabilités...



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.ALPTIS.ORG



Après une belle année 2022, nous souhaitons poursuivre et même accélérer notre développement. Ceci passera par la croissance des ventes mais également par l'amélioration de la qualité des services offerts à nos clients et par une profonde évolution de notre système d'information. En parallèle, pour inventer le futur de notre entreprise, nous travaillons sur notre prochain plan stratégique 2024/2026."

Marie Soyer, Directrice Générale

DÉVELOPPEMENT

CONSEIL



Nous avons connu une année 2022 dynamique sur le plan commercial, avec la poursuite du développement du portefeuille, qui atteint quelque 35 000 personnes protégées. Pour rester toujours en pointe sur un marché difficile, nous avons mis en place des outils nous permettant de mieux connaître et mieux accompagner nos clients. Nous leur délivrons un conseil sur mesure et cherchons sans cesse à leur apporter la plus grande fluidité possible, notamment dans le cadre des parcours de souscription."

Jean-François Vouge, Directeur Général

Santé & Prévoyance



Marque commerciale d'Alptis Direct, Cmonassurance est une filiale du Groupe créée en 2007 pour proposer, dans un contexte de digitalisation croissante, des solutions d'assurance en ligne. La proposition de valeur de Cmonassurance repose en particulier sur la qualité du conseil apporté à distance par une équipe de conseillers experts ainsi que sur la fluidité et la fiabilité des parcours web, quelle que soit l'offre présentée. En 2022, pour accélérer son développement, la société a fait l'acquisition d'Askapi, site spécialisé en assurance emprunteur.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.C-MON-ASSURANCE.COM



En 2022, notre intégration au sein du Groupe Alptis nous a permis de poursuivre la digitalisation en proposant à nos courtiers un outil rapide et performant de comparaison d'offres santé, afin de rendre plus fluide le parcours santé individuelle sur l'extranet courtiers Alptis Connect. Plus généralement, faire partie du Groupe Alptis nous ouvre aux échanges avec de nombreux experts internes dans des domaines comme la distribution ou le juridique. La solidité financière d'Alptis est aussi un gage de pérennité pour notre activité."

Loïc Gourlaouen, Directeur Général

SOLIDARITÉ

PÉRENNITÉ

Santé & Prévoyance



Solaé est un courtier expert dans le domaine de la complémentaire santé des personnes fragiles (majeurs protégés, personnes âgées, personnes en situation de handicap, titulaires de la Complémentaire Santé Solidaire...). En 2022, année de construction, Solaé a notamment remporté un appel d'offres initié par un collectif de Mandataires Judiciaires à la Protection des Majeurs portant sur la complémentaire santé des bénéficiaires de l'Aide Sociale à l'hébergement. Solaé devient ainsi le premier organisme référencé dans un Règlement d'aide sociale et ceci à l'unanimité des votants.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.SOLAE-PREVOYANCE.FR



Courtier sans but lucratif, Solaé est une structure unique en France. Notre seule ambition est de favoriser l'accès de chacun à une couverture santé de qualité, adaptée à ses besoins et à ses moyens. L'engagement de toute l'équipe de Solaé est avant tout fondé sur des valeurs de citoyenneté et de solidarité, que nous partageons avec Alptis."

Franck Morel, Président

Santé & Prévoyance



Mutuelle.fr est une plateforme qui permet aux internautes de comparer plusieurs offres de complémentaire santé, proposées par les marques partenaires présentes sur le site. En 2022, malgré un contexte compliqué sur les plans concurrentiel et réglementaire, Mutuelle.fr a élargi son équipe commerciale pour adresser de nouveaux clients. On peut également citer la refonte du tunnel de conversion sur le site. Enfin, Mutuelle.fr propose à ses clients un outil permettant d'optimiser leur pouvoir d'achat, à travers le calcul précis des remboursements et du reste à charge par poste et par prestation, à l'euro près.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.MUTUELLE.FR



... sont au service de nos communautés...

Santé & Prévoyance



Courtier grossiste qui distribue ses solutions d'assurance par l'intermédiaire d'un réseau de courtiers experts spécialisés en santé et en prévoyance, Assurema met à leur disposition un centre de gestion dédié au traitement de volumes importants, et leur propose également des outils et dispositifs personnalisés leur permettant d'optimiser leurs ventes, tout en veillant au respect strict de la conformité.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.ASSUREMA.EU



Être adossé au Groupe Alptis est pour nous une véritable chance, ainsi qu'un enrichissement. En effet, ceci nous permet de profiter d'une infrastructure horizontale de qualité, forte en compétences, tout en gardant notre propre personnalité, à laquelle nous tenons. Cette synergie réussie est une source de progrès et de projets communs. C'est donc un vrai plaisir !"

Alain Picton, Directeur Général

SYNERGIE

RÉACTIVITÉ



GEA Assurances connaît un net développement, notre chiffre d'affaires a progressé de +7,5 % en 2022. Nos équipes, commerciale et gestionnaire, se sont renforcées, avec une quinzaine de collaborateurs. En 2023/2024, nous allons bénéficier d'un nouvel outil de gestion, qui apportera une plus grande réactivité à nos clients et un gain de temps à nos collaborateurs. Nous continuons à répondre aux besoins des courtiers et agents généraux sur nos produits de niche... sans oublier notre développement auprès des groupes hôteliers, chaînes de restaurants et fonds d'investissement."

Adrien Charlet, Directeur Exécutif

IARD



Depuis sa création en 1980, GEA Assurances (Groupe Européen d'Assurance) développe une expertise unique sur le marché des hôtels et restaurants haut de gamme (indépendants et groupes). Partenaire de l'UMIH et de Relais & Châteaux, GEA Assurances propose à ses clients des solutions d'assurance adaptées et innovantes (cyber, PJ, Flotte, risques classés MH...). Depuis 2016, la société s'est développée sur le marché de l'assurance des châteaux et belles demeures en direct et est partenaire des associations Vieilles Maisons Françaises et la Demeure Historique.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.GEA-ASSURANCES.COM



Pour accompagner la demande grandissante par rapport à nos solutions, nous avons choisi de nous adosser à un partenaire capable de soutenir notre croissance et de consolider notre qualité de service, tout en bénéficiant de ses multiples expertises internes (digitale, IT, RH, juridique...). Le modèle, ainsi que les valeurs d'Alptis, ont été également déterminants dans notre choix. Nos synergies vont aussi nous offrir de nouvelles opportunités de distribution."

Arnaud Gressel, Président

IARD



Resco Courtage est un courtier spécialisé dans les risques Sûreté et Cyber, ainsi que dans la responsabilité civile des métiers de la sécurité privée. Sa mission est de conseiller les entreprises sur les meilleures solutions d'assurance pour faire face aux actes de malveillance et à la cybercriminalité. Resco Courtage propose un accompagnement global : prévention, conseil en assurance et soutien à la gestion de crise.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.RESCO-COURTAGE.COM



RAYONNEMENT

OPPORTUNITÉ

IARD



Signature Assurances est une filiale d'Alptis créée en 2019, dédiée à l'assurance des biens d'exception : châteaux, musées, ambassades, demeures haut de gamme, golfs, haras... Elle leur propose une offre globale sur mesure. Depuis 2021, un nouveau produit a vu le jour, DiamantStyles, qui assure les montres et les bijoux à travers le monde entier.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.SIGNATURE-ASSURANCES.FR



L'activité de Signature Assurances connaît une croissance régulière depuis 4 ans et permet d'apporter au Groupe de nouveaux distributeurs, ainsi qu'un rayonnement sur le marché de l'IARD, dans un domaine spécifique. Réciproquement, Alptis a mis à notre disposition des ressources-clés, avec l'objectif de favoriser et d'accélérer notre développement."

Michel Bourgeat, Directeur Exécutif

... la diversité de nos expertises...

Épargne Retraite



Jeune filiale d'Alptis et de l'Unep dédiée à l'épargne retraite et salariale, Capvita a connu un fort développement en 2022 : grâce à plus de 140 courtiers actifs, la collecte a progressé de 35 % par rapport à 2021. Capvita travaille avec 4 assureurs et 2 opérateurs d'épargne salariale. La filiale a également développé ses outils de relation client et de calcul des commissions, ainsi que ses actions de formation des courtiers sur le thème de la retraite et sur la loi Pacte.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.CAPVITA.COM



Capvita apporte à Alptis, à ses filiales et à leurs équipes, ses compétences par rapport au sujet majeur de la retraite. En retour, nous bénéficions de nombreux services mutualisés au sein du Groupe : comptabilité, informatique, communication... C'est un véritable partenariat gagnant-gagnant. Avec la qualité de notre offre et l'engagement de notre équipe, nous espérons poursuivre en 2023 notre croissance à 2 chiffres."

Patrick Audely, Directeur Exécutif



Nos équipes se mobilisent tous les jours pour donner sa chance à chaque dossier qui nous est présenté. Nous accompagnons des profils atypiques, des parcours singuliers d'entrepreneurs auxquels nous essayons de donner les moyens d'arriver à développer leur projet. En mettant en œuvre cet accompagnement, nous nous sentons en accord avec les valeurs du Groupe Alptis et des femmes et hommes qui le composent. Nous savons que nous avons encore beaucoup de synergies à trouver et de projets à co-construire."

Benoît Fougerais, Directeur Général

Financement



Depuis 2018, Belend.fr finance de manière participative des parcours d'entrepreneurs, depuis la création jusqu'au financement du poste client et jusqu'à la location de l'outil de travail. Belend.fr regroupe des experts du financement des entreprises, de l'innovation et de la gestion des risques. En s'appuyant sur une communauté d'investisseurs particuliers, cette filiale accompagne des créateurs ou repreneurs d'entreprises.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.BELED.FR



CROISSANCE

PROTECTION



Notre vocation, c'est de protéger l'actif patrimonial, c'est-à-dire l'épargne, qu'il s'agisse d'une personne ou d'une entreprise. C'est la raison pour laquelle nous nous sommes rapprochés d'Alptis qui a la même démarche pour la protection de la personne, en santé et en prévoyance. Et cela en toute indépendance en nous appuyant sur des partenariats au niveau national des Conseillers en Gestion de Patrimoine. Pour un individu ou une entreprise, quelle que soit la taille de son patrimoine, nous apportons à chaque adhérent une réponse adaptée, toujours au plus près de ses besoins."

Christian Cacciuttolo, Président

Épargne Retraite



La filiale d'Alptis spécialisée en épargne, retraite et trésorerie d'entreprises a vu sa collecte atteindre 250 millions d'euros en 2022. En poursuivant le développement de sa gamme de produits immobiliers et financiers, l'UNEP a su répondre aux demandes de ses partenaires CGP et courtiers. Son expertise est aujourd'hui renforcée par la distribution de SCPI en direct grâce à son pôle Focus SCPI. Enfin, 2022 a vu la création d'un contrat à destination des majeurs protégés, co-construit avec des associations tutélaires, comprenant un volet financier et un volet de prévoyance.

POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.UNEP-PARTENAIRES.FR



CONFIANCE

INNOVATION

Reprise d'entreprise



Plateforme digitale d'annonces de vente de fonds de commerce, présente sur ce marché depuis 2008, la société MYFORUM est devenue un des leaders dans ce domaine. Sous le nom de ForumDesCommerces.fr, elle a noué un partenariat depuis juin 2021 avec PrêtPro.fr. Cette plateforme totalise environ 20 000 annonces de vente de fonds de commerce sur l'ensemble de la France. La société ForumdesCommerces.fr est partenaire de BPI-France.



POUR EN SAVOIR PLUS :
[HTTPS://FORUMDESCOMMERCES.FR/](https://forumdescommerces.fr/)



Grâce à son partenariat avec PrêtPro.fr, notre société bénéficie d'une possibilité de toucher plus de 300 franchiseurs en recherche d'emplacements, mais aussi d'un accès simplifié à toutes les solutions de financement du marché : banques, leasing, financement participatif, aides régionales... Avec le Groupe Alptis, nous partageons le même intérêt pour l'accompagnement de celles et ceux qui nous font confiance, en leur apportant un conseil le plus global possible."

Frédéric Lespy, Associé

... fait vibrer le cœur d'Alptis !

Financement



Réseau d'experts indépendants en solutions de financement professionnel, présent sur le marché depuis 2006, PrêtPro.fr propose son savoir-faire aux créateurs et aux repreneurs d'entreprises, afin de les aider à rechercher le meilleur financement possible pour leur activité. A partir d'un modèle éprouvé et de process rigoureux, PrêtPro.fr accompagne plus de 300 réseaux de franchise et des indépendants sur la France entière, en leur facilitant l'accès au financement.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.PRETPRO.FR



Avec Alptis, les relations sont faciles, car nous partageons les mêmes valeurs. Nous avons en commun la même culture entrepreneuriale, ainsi que des valeurs humanistes qui nous rassemblent. Nos métiers consistent à accompagner des personnes pour leur permettre d'avancer dans la vie, de faire des projets et d'arriver à les mener à bien. Avec l'équipe de PrêtPro.fr, nous mettons à leur service notre savoir-faire en matière de financement."

Eric Allaire, Gérant et Co-fondateur

SAVOIR-FAIRE & EXPERTISE



Notre centre répond aux critères du Label Qualité QUALIOPI. C'est pourquoi nos formations peuvent bénéficier d'une prise en charge par les OPCO (opérateurs de compétences). Pour Exploris, 2022 a été l'année de déploiement des formations délivrées en intra-entreprise : ainsi, par exemple, nous avons pu intervenir dans une des filiales du Groupe Alptis, Assurema, à Montoux dans le Vaucluse."

Patricia Mondragon, Responsable

Formation



Créé par Alptis, le centre de formation Exploris est né d'une idée originale : la volonté d'accompagner les intermédiaires en assurance, en mettant à leur disposition une offre de formation pour les aider à développer leur activité, ainsi qu'à remplir leur obligation de formation liée à leur métier. Exploris propose aux courtiers une offre de formation "clés en mains", basée sur une expertise complète et rigoureuse.

POUR EN SAVOIR PLUS :
[HTTPS://EXPLORIS.ALPTIS.ORG/ACCUEIL/](https://exploris.alptis.org/accueil/)



En 2022, des adhérents bénévoles membres de la Commission Animation ont travaillé sur le projet d'une nouvelle plateforme web destinée à accueillir nos actions de prévention. Cette plateforme, Cap Santé Durable, permet de proposer aux adhérents Alptis, mais aussi au grand public un espace dédié à la santé durable, avec des possibilités d'échange et de travail collaboratif."

Marie-Paule Veit, Présidente Commission Animation Alptis

Prévention



Cap Santé Durable : c'est le nom de la nouvelle plateforme digitale d'Alptis, dédiée à l'engagement et aux actions des bénévoles dans le domaine de la santé durable. Initiative des associations du Groupe Alptis, cette plateforme rassemble celles et ceux qui souhaitent agir ensemble pour co-construire des actions et des projets dans une perspective englobant toutes les dimensions de la santé (physique, mentale, sociale et environnementale). Près de 400 actions sont mises en œuvre chaque année par les adhérents bénévoles du Groupe et proposées à l'ensemble des adhérents Alptis.

POUR EN SAVOIR PLUS :
[HTTPS://CAP-SANTE-DURABLE.ORG/](https://cap-sante-durable.org/)



SANTÉ & COMMUNAUTÉ

Prévention



Imaginé par des adhérents Alptis et conçu avec des experts reconnus, Nature en Tête est un site dédié aux médecines naturelles, qui propose des ateliers de formation ainsi qu'une sélection de recettes en aromathérapie, phytothérapie et gemmothérapie, pour faire face aux petits maux du quotidien. Le site est aussi l'un des outils du Groupe pour apporter des réponses aux besoins de santé durable.



POUR EN SAVOIR PLUS :
WWW.NATURE-EN-TETE.FR



Nature en Tête a vu sa fréquentation augmenter fortement en 2022. Le site compte environ 11 000 visites par mois en moyenne, ce qui fait plus de 120 000 visiteurs sur l'ensemble de l'année. Cet intérêt du public montre que les sujets que nous abordons depuis longtemps chez Alptis, autour de la prévention et de la santé durable, sont plus que jamais dans l'air du temps."

Dominique Cailhol, Co-fondatrice

Nos résultats

BILAN CONSOLIDÉ

au 31/12/2022 (en K€)

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
ACTIF IMMOBILISÉ	50 541	49 324
ACTIF CIRCULANT	155 942	146 854
TOTAL ACTIF	206 483	196 178

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES (part groupe)	94 762	96 573
PASSIF COURANT & NON COURANT	111 721	99 605
TOTAL PASSIF	206 483	196 178

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.fr), Solaé, Pur Conseil, GEA, les trois SCI Alptis Immobilier, les Mansardes et 25 CAT.

Les sociétés PrêtPro.fr et Asrama sont mises en équivalence.

COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

au 31/12/2022 (en K€)

	31/12/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation	134 860	119 006
Charges d'exploitation	136 616	114 394
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-1 756	4 612
RÉSULTAT FINANCIER	371	436
RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ	-2 145	3 455

Notre rôle est d'assurer à Alptis un développement durable en cohérence avec nos valeurs sociétales. Ainsi, afin de continuer à offrir la meilleure qualité de service possible à nos adhérents, nous poursuivons nos investissements structurels. Ces derniers sont notamment soutenus par la forte croissance du groupe réalisée en 2022 mais également par une culture accrue de la performance économique au service de notre projet : accompagner et protéger les parcours de vie de nos assurés."

Karine Jay Mariani,
Directrice Financière



Extrait du rapport de gestion

du Président à l'Assemblée Générale du 13 juin 2023

L'ACTIVITÉ

Le chiffre d'affaires consolidé (production vendue) est en hausse de 12,4 % par rapport à l'exercice précédent et s'élève à 128 234 milliers d'euros.

Les produits d'exploitation sont en ligne avec cette augmentation (+13,3%) et s'élèvent à 134 860 milliers d'euros.

Les charges d'exploitation se sont élevées à 136 616 milliers d'euros, soit une augmentation de 19,4 %. **Le résultat d'exploitation est donc en baisse de 138 % et déficitaire. Il s'élève à (-1 756) milliers d'euros contre 4 612 milliers d'euros en 2021.**

Détail des charges d'exploitation

Les achats et charges externes, d'un montant global de 83 536 milliers d'euros, sont en augmentation de 23,6 %.

Le montant des impôts et taxes s'établit à 4 654 milliers d'euros en hausse de 1,5 % par rapport à l'exercice 2021.

Les charges de personnel sont en augmentation de 14,9 % à 42 254 milliers d'euros.

L'effectif salarié moyen est de 624 contre 568 pour l'exercice précédent.

Résultat financier

Les produits financiers ressortent à 486 milliers d'euros contre 474 milliers d'euros en 2021. Ils sont notamment impactés par une remontée des taux sur le marché monétaire.

Les charges financières s'élèvent à 115 milliers d'euros.

Le résultat courant s'établit ainsi à (-1 385) milliers d'euros contre 5 048 milliers d'euros en 2021.

Le résultat exceptionnel s'élève à (-29) milliers d'euros.

Une quote-part de résultat mis en équivalence a été enregistrée pour -166 milliers d'euros.

Le résultat net de l'ensemble consolidé après impôts ressort à (-2 145) milliers d'euros contre 3 455 milliers d'euros en 2021.

ÉVOLUTION PRÉVISIBLE ET PERSPECTIVES D'AVENIR

L'extension de nos activités en dehors de notre domaine historique va faire l'objet de synergies entre nos filiales, ce qui nous rend confiant sur les perspectives de développement de notre Groupe.

ÉVÉNEMENTS IMPORTANTS SURVENUS DEPUIS LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Depuis le 31 décembre 2022, 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 4 544 milliers d'euros et comprennent notamment 3 505 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 2022 le montant des placements et des disponibilités s'établissait à 93 988 milliers d'euros contre 96 262 milliers d'euros au 31 décembre 2021. Notre endettement et nos comptes de dettes n'appellent pas de remarque particulière.

Fait à Lyon, le 28 avril 2023
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 2023 sur alptis.groupe.org

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.**

25 cours Albert Thomas 69003 Lyon



alptis-groupe.org

S'engager pour agir ensemble



Alptis

PRÉVENTION
ASSURANCE
FINANCEMENT

