



**Parce qu'on a  
besoin d'être bien  
accompagné tout  
au long de la vie...**



Éditos

# « La RSE est gravée dans notre ADN »

*Bernard Bonnin*

Président de l'Association Alptis



## Regards croisés sur un modèle

# « Alptis répond aux enjeux de protection du 21<sup>e</sup> siècle »

*Jean-Paul Babey*

Président du Groupe Alptis



## Sommaire

Éditos 2 | 3

Nos enjeux 4 | 21

Enjeu n° 1 - L'avenir 4

Enjeu n° 2 - La RSE 6

Enjeu n° 3 - La prévention 8

Enjeu n° 4 - L'assurance de personnes 10

Enjeu n° 5 - Le pouvoir d'achat 12

Enjeu n° 6 - L'épargne et la retraite 14

Enjeu n° 7 - La transition numérique 16

Enjeu n° 8 - La protection des biens 18

Enjeu n° 9 - La dynamique économique 20

Nos actions 2023 22 | 27

L'écosystème Alptis 28 | 29

Nos instances 30 | 31

Alptis sur le terrain 32

Nos chiffres-clés 33

Nos résultats 34 | 35

En 1976, à Lyon, les travailleurs indépendants qui ont créé notre association Alptis souhaitaient rassembler une communauté d'adhérents portant des valeurs de responsabilité et de solidarité, afin d'agir ensemble dans le domaine de l'assurance et de la protection sociale et, pour cela, trouver des solutions de protection adaptées à leurs besoins, au juste prix.

Ils ont inventé un modèle original dépassant leur simple protection sociale : gouvernance associative bénévole, co-construction avec les parties prenantes, démarche éthique rigoureuse, mise en avant de valeurs humanistes, déploiement

de l'action sociale pour les adhérents, promotion de la prévention santé, indépendance et non lucrativité...

Aujourd'hui, le Groupe Alptis est solide et prépare sereinement l'avenir. Il s'est doté d'un plan stratégique, Résonances 2030, ainsi que d'une stratégie RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises). La mise en œuvre de cette démarche s'appuie sur les principes qui fondent notre modèle depuis toujours.

Et ceci nous permet de constater à quel point ce modèle a été - et reste - précurseur - car en réalité, la RSE est naturellement gravée dans notre ADN !

## unique et pluriel

Depuis son origine, Alptis a élargi peu à peu le champ de ses activités. Cette tendance s'est accélérée au cours des dernières années, dans le cadre d'une stratégie active et dynamique dont l'objectif principal est de diversifier nos activités, afin de garantir la pérennité de notre Groupe. Cette diversification est une preuve supplémentaire de la pertinence et de la modernité de notre modèle associatif. Le Groupe Alptis est un écosystème qui rassemble des communautés d'adhérents et de clients certes très diversifiées, mais qui partagent les mêmes valeurs. Travailleurs indépendants, dirigeants d'entreprises, travailleurs frontaliers, seniors, majeurs protégés...

A tous, nous proposons une large gamme de solutions dans trois domaines : la prévention, l'assurance et le financement. Aujourd'hui, nous créons des synergies de moyens et de services entre les entités du Groupe. Pour répondre aux enjeux de protection de notre époque, nous sommes vigilants par rapport aux risques nouveaux, en lien par exemple avec le changement climatique ou l'évolution numérique. La souplesse de notre modèle nous permet de nous adapter en permanence à la réalité du monde qui nous entoure, ainsi qu'aux attentes de celles et ceux qui nous font confiance. Avec une seule ambition : les accompagner et les protéger tout au long de leur parcours de vie.

Enjeu N°1 L'avenir

# Parce que demain se construit aujourd'hui

Collaborateurs, adhérents et clients, assureurs et courtiers partenaires, fournisseurs... Avec toutes ces parties prenantes de notre plan stratégique Résonances 2030, nous partageons une vision commune de notre engagement à toujours mieux protéger nos adhérents et nos clients.



Au sein de notre groupe, chacun a sa place, chacun innove, invente, co-construit avec les autres. Ce sont ces résonances qui nous permettent d'avancer, de privilégier la souplesse dans notre fonctionnement, l'audace dans notre développement et l'indépendance sur le marché face aux grands groupes. Aujourd'hui, notre priorité est de continuer à croître en accueillant de nouveaux acteurs du marché qui partagent notre éthique et nos valeurs.

Jean-Paul Babey  
Président du Groupe Alptis



Je vois Alptis en 2030 comme un véritable groupement d'entrepreneurs de l'assurance. Tout en partageant un ensemble de valeurs communes et une vision à long terme, ils savent conjuguer en même temps des solutions de grande qualité pour chacune des communautés existantes au sein du Groupe.

Patrick Julien  
Directeur Stratégie du Groupe Alptis



## A quoi ressemblera Alptis en 2030 ?

- Un groupe multi-spécialiste, à l'activité diversifiée dans l'**assurance**, le **financement** et la **prévention**,
- Positionné sur des marchés à forte valeur ajoutée,
- Avec des valeurs fortes, des solutions éthiques, une démarche RSE différenciante ancrée dans l'histoire d'Alptis, une approche par communautés et un savoir-faire de la co-construction cher au Groupe depuis toujours,
- Soutenu par une gouvernance associative veillant au respect des valeurs fondatrices.

## Des objectifs ambitieux

**218 M€** de chiffre d'affaires

**600 M€** de primes collectées

**800 000** personnes protégées

**3 Md€** d'encours d'épargne

**1 000** collaborateurs

## Pourquoi Résonances 2030 ?

La notion de résonance évoque un double mouvement dans notre présence au monde :

- D'un côté, une ouverture à ce qui nous entoure et qui agit sur nous et avec nous,
- De l'autre, le pouvoir d'agir, d'avoir un impact sur ce qui est autour de nous, sur notre environnement.



Enjeu N°2 La RSE

# Parce que protéger notre planète, c'est l'affaire de tous

Plus que jamais, notre modèle singulier basé sur les principes de solidarité et de responsabilité, est une force pour agir et innover, afin de générer des impacts positifs pour transformer notre société et favoriser le "vivre ensemble".



||

La RSE est bien plus qu'un simple cadre réglementaire. C'est une boussole pour nous orienter. Notre modèle associatif et entrepreneurial, ainsi que notre capacité à engager et mobiliser nos parties prenantes, constituent un véritable atout dans la mise en œuvre de notre stratégie RSE.

||

**Nathalie Forge**  
Directrice RSE du Groupe Alptis



||

Face à l'ampleur des défis auxquels nous faisons face, les entreprises ont un rôle majeur à jouer dans la transition. Une prospérité soutenable ne peut s'envisager sans une approche systémique et durable de nos activités.

||

**Fabrice Pesin**  
Directeur Général Filiales et Acquisitions du Groupe Alptis



## Prévenir, anticiper, transformer pour construire un monde meilleur

Face aux défis environnementaux, sociaux et économiques, nous assistons à un changement d'échelle des risques en termes d'intensité et de fréquence. Le souci, c'est qu'un aléa qui se répète, ce n'est plus un aléa. Et sans aléa, il n'y a pas d'assurance. Cela nous invite à redéfinir dès à présent la manière dont on doit se protéger au quotidien.

## Une démarche participative

Début 2023, nous avons lancé une démarche afin de co-construire avec nos parties prenantes, une stratégie RSE\* incarnant la singularité de notre modèle et la raison d'être de notre Groupe : **"Nous avons à cœur d'agir ensemble pour accompagner et protéger les différents parcours de vie"**.

\*La RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) consiste, pour une entreprise, à intégrer à ses activités des préoccupations environnementales, sociales et éthiques.

Alignée avec le plan stratégique du Groupe "Résonances 2030", notre démarche s'est également appuyée sur le référentiel exigé par la nouvelle directive européenne, la CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Notre stratégie RSE a pour ambition de créer une culture commune permettant à l'ensemble des entités de notre Groupe d'agir en symbiose autour de 4 axes.

### AXE 1 - CLIENTS

Accompagner et protéger nos clients dans un monde en transition

### AXE 2 - COLLABORATEURS

Proposer une expérience de travail favorisant l'expression du plein potentiel de chacun

### AXE 3 - SOCIÉTÉ

Promouvoir un modèle responsable

### AXE 4 - ENVIRONNEMENT

Être exemplaire en termes d'empreinte environnementale liée à nos activités

Enjeu N°3 La prévention

# Parce que la santé durable, c'est bien plus qu'un slogan

Donner à chacun le pouvoir d'agir, c'est un objectif qui se concrétise en particulier dans les nombreuses actions de prévention initiées par ou pour des adhérents.



### Prévention



Plateforme digitale créée par le Groupe Alptis, Cap Santé Durable est une initiative dédiée à la promotion de la santé durable.

|| Avec Cap Santé Durable, nous favorisons une approche innovante de la santé, qui complète les dimensions traditionnelles de la santé physique et mentale par la qualité des liens sociaux et des interactions avec l'environnement naturel. ||

Marie-Paule Veit  
Présidente de la Commission Animation d'Alptis



### Prévention



Imaginé par des adhérents Alptis et conçu avec des experts reconnus, Nature en Tête est un site dédié aux solutions naturelles face aux petits maux du quotidien.

|| Dans une période fortement marquée par la recherche de solutions face au changement climatique, Nature en Tête propose une vision responsable et pertinente de la prévention santé, respectueuse de l'environnement. ||

Dominique Cailhol  
Présidente de la Commission Prévention d'Alptis



### Prévention



Santé Durable en Entreprise, c'est une offre complète d'informations et d'ateliers bien-être et santé, dédiés au monde de l'entreprise.

|| Prendre soin du bien-être des salariés tout en optimisant la performance de l'entreprise : avec le programme Santé Durable en Entreprise, Alptis propose aux entreprises des moyens pour répondre aux enjeux de la qualité de vie au travail. ||

Jean-Michel Charbit  
Président de l'association Alptis Entreprises



### Actus & Perspectives

En 2023, 220 ateliers ont été organisés bénévolement par des adhérents. Ils sont désormais accessibles aussi au plus grand nombre, ce qui permet à Alptis de sensibiliser un large public aux enjeux de la santé durable. Cap Santé Durable propose

un espace avec des possibilités d'échange et de travail collaboratif, au service de la communauté des adhérents actifs bénévoles. L'initiative est désormais hébergée sur la nouvelle plateforme Alptis Communities, ce qui va lui permettre d'élargir son audience.

### Actus & Perspectives

Depuis sa création en 2018, Nature en Tête a développé et consolidé son succès auprès des internautes. En 2023, le site a enregistré des pics d'activité à près de 450 visiteurs par jour. Par ailleurs, Alptis Frontaliers, une des associations du Groupe,

a offert à ses adhérents, à l'automne 2023, la possibilité de participer à trois formations en homéopathie, préparées par des experts de l'UPH (Union de la Pharmacie en Homéopathie). D'autres projets sont en gestation pour 2024.

### Actus & Perspectives

Avec ses offres inter-entreprise (2 ateliers en visio chaque semaine, gratuits pour les entreprises adhérentes) et intra-entreprise (actions sur mesure adaptées aux besoins de chaque entreprise et organisées par Alptis), le programme Santé Durable en

Entreprise a rencontré le succès en 2023. 62 ateliers ont été proposés, pour plus de 800 participants, et un taux de satisfaction supérieur à 90%. En 2024, Alptis a pour objectif de développer et consolider l'offre intra-entreprise. Affaire à suivre !

Enjeu N°4 L'assurance de personnes

# Parce que la vie n'est pas un long fleuve tranquille

En éclairant les choix d'assurance et de protection sociale, Alptis propose une autre voie dans l'univers de l'assurance, associant responsabilité et solidarité, dans l'intérêt de chacun et au bénéfice de tous.



## Assurance



Alptis Prévoyance & Santé, 2<sup>e</sup> courtier grossiste de France, propose des solutions d'assurance de personnes aux particuliers et aux professionnels pour accompagner et protéger leurs parcours de vie.



La qualité de nos offres et de nos outils, l'engagement de nos collaborateurs et la puissance de notre réseau de distribution nous permettent de relever les défis de nos marchés. Nous pouvons ainsi prendre soin de nos assurés et contribuer à la croissance du Groupe. Je suis fière du chemin accompli en 2023 avec nos équipes et de celui dessiné par notre nouveau plan stratégique !

Marie Soyer  
Directrice Générale

## Assurance



Courtier grossiste, Assurema met à la disposition de ses courtiers partenaires un centre de gestion dédié, et leur apporte des outils et des dispositifs personnalisés pour les aider à développer leurs ventes.



Dans cette période où nous menons beaucoup de projets pour mieux structurer notre activité, faire partie du Groupe Alptis est précieux. Nous avons accès à un ensemble de métiers, de compétences, d'expertises dans de nombreux domaines : développement, conformité et juridique, informatique, ressources humaines, marketing et communication...

Alain Picton  
Directeur Général

## Actus & Perspectives

En 2023, nous avons réalisé une belle croissance sur nos marchés phares : la Santé et la Prévoyance. Nous avons poursuivi nos travaux pour optimiser l'expérience utilisateur de nos assurés et pour adapter nos outils de gestion. En permanence, nous cherchons à tirer le meilleur

parti des évolutions technologiques, au service de nos assurés et de nos distributeurs. En 2024, notre nouveau plan stratégique, Odyssée, s'organise autour de trois axes :

- Réussir ensemble,
- Transformer notre modèle,

- Assurer & protéger plus de personnes. Notre objectif : poursuivre notre développement commercial et préparer l'avenir, en anticipant les grandes tendances de demain sur nos marchés, pour accompagner au mieux nos adhérents.

## Actus & Perspectives

L'année 2023 a été marquée par la volonté d'Assurema de renforcer son organisation et d'avoir une politique plus stricte avec ses courtiers partenaires. Un tableau de bord de suivi et de pilotage de l'ensemble de nos partenariats, et plus

particulièrement les grands comptes, a été mis en œuvre. Assurema a également mis en place une sélection rigoureuse concernant les nouvelles ouvertures de codes, avec un ensemble de règles et de critères, notamment un contrôle qualité très strict.

En 2024, le courtier grossiste va se diversifier en intégrant d'autres produits, proposés à son réseau de distributeurs partenaires.

Enjeu N°5 Le pouvoir d'achat

# Parce que tout le monde doit avoir accès à la santé au meilleur prix

La solidarité est une des valeurs cardinales de notre association à but non lucratif. Cette valeur se concrétise par une recherche permanente de partenaires capables de conjuguer qualité de services et coût abordable. Une vision inclusive qui permet d'offrir aux plus fragiles une véritable protection individuelle.



### Assurance



La proposition de valeur de Cmonassurance, expert de l'assurance en ligne, repose sur la qualité du conseil, une plateforme 100% "made in France" et la fluidité du parcours digital proposé.



|| Nos résultats contribuent à la performance d'Alptis, notamment sur la communauté des travailleurs frontaliers. Aujourd'hui, nous travaillons avec les experts du Groupe sur nos dispositifs de marketing web, un enjeu-clé pour notre activité. ||

Jean-François Vouge  
Directeur Général

### Assurance



Le comparateur en ligne du Groupe permet aux internautes d'accéder à un panel d'offres en complémentaire santé et collective, présentées sur le site par des marques partenaires.



|| Avec l'équipe de Mutuelle.fr, nous allons profiter des possibilités offertes par l'intelligence artificielle pour continuer à innover et inventer les nouveaux usages de demain. Ce sera notre contribution au développement du Groupe et de ses entités. ||

Florent de Bengy  
Directeur du Développement

### Assurance



Solaé Prévoyance est un expert de la complémentaire santé des personnes fragiles : majeurs protégés, personnes âgées et/ou en situation de handicap, titulaires de la Complémentaire Santé Solidaire...



|| Les succès remportés en 2023 sont une fierté pour notre équipe, car ils servent la cause des personnes les plus fragiles dans notre société. Mais en plus, ils s'incrustent dans une démarche citoyenne et responsable : utiliser judicieusement les deniers publics. ||

Franck Morel  
Président

### Actus & Perspectives

Dans un environnement hyper concurrentiel, 2023 a été marquée par de solides résultats et par la poursuite de nos réinvestissements structurels : intégration d'un comparateur de garanties, d'un module d'éditique, de nouveaux parcours de tarification et de

souscription des contrats Santé dans notre environnement Salesforce. En 2024, nous allons améliorer la relation avec nos clients par un changement d'appliquatif de téléphonie, avec une solution qui recourt à l'intelligence artificielle.

### Actus & Perspectives

L'un des projets de Mutuelle.fr est de refondre le parcours client, en intégrant de l'intelligence artificielle pour offrir un recueil plus approfondi des besoins et apporter le meilleur conseil. En développant ce type d'outil, Mutuelle.fr va se différencier

des autres comparateurs du marché, en sortant d'une situation dans laquelle le tarif est le seul critère de choix. Mutuelle.fr sera un véritable laboratoire d'expérimentation de l'utilisation de l'intelligence artificielle, au service du Groupe.

### Actus & Perspectives

Depuis avril 2023, Solaé Prévoyance a été désigné comme l'organisme de référence en complémentaire santé pour les personnes bénéficiaires de l'aide sociale à l'hébergement dans la Métropole de Lyon. Grâce à cette reconnaissance, Solaé Prévoyance a déjà enregistré 1.200 contrats

à fin 2023. La dynamique est enclenchée, d'autres départements sont intéressés par la démarche. Par ailleurs, autre opportunité pour Solaé Prévoyance, une loi instaure, au 1er juillet 2024, une couverture santé obligatoire pour les 120.000 salariés des ESAT.

Enjeu N°6 L'épargne et la retraite

# Parce qu'on va tous vieillir un jour

Accompagner nos adhérents tout au long de leur vie et anticiper la période de la retraite, c'est notre mission depuis la création d'Alptis.



Épargne



Trois ans après sa création par Alptis et l'Unep, Capvita a fusionné avec l'Unep pour devenir "Capvita by Unep". Rendre simple ce qui peut souvent paraître compliqué dans les produits d'épargne retraite et salariale, c'est la spécialité de Capvita, qui va poursuivre sa croissance en s'appuyant sur les synergies au sein du Groupe Alptis.



Jean-Philippe Louvet  
Responsable des Partenariats

Dédiée à l'épargne retraite et salariale, Capvita propose une gamme de solutions, avec comme objectif principal de permettre à chacun, quel que soit son statut (particulier, salarié, chef d'entreprise...) de bien préparer sa retraite, afin de pouvoir la vivre sereinement.



Épargne



Tout en poursuivant notre développement au service de notre vocation, qui est de protéger l'actif patrimonial de nos adhérents, nous avons fait évoluer notre communication, pour affirmer encore plus la philosophie de l'Unep depuis sa création : mettre l'humain au centre de tous ses engagements et convictions.



Christian Cacciuttolo  
Président

La vocation de l'Unep est de protéger l'actif patrimonial, c'est-à-dire l'épargne de ses adhérents (personnes ou entreprises), en leur apportant des réponses adaptées, toujours au plus près de leurs besoins.



### Actus & Perspectives

Grâce aux moyens humains, techniques et financiers de l'Unep, mais aussi à la puissance du Groupe Alptis, Capvita accélère son développement selon plusieurs axes :

- La croissance de son équipe d'experts Retraite et Epargne Salariale à travers la France,

- L'accompagnement des courtiers et CGPI partenaires du Groupe, en devenant un levier de développement de leur activité,
- L'engagement en tant que maillon majeur au service des synergies entre toutes les entités du Groupe Alptis.

D'ici 2025, l'équipe de Capvita va valoriser la notion de partage de la valeur, en aidant ses partenaires à se saisir de cette opportunité de marché que nos solutions représentent, ainsi qu'en accroissant notre identification en tant qu'expert.

### Actus & Perspectives

En 2023, l'Unep a accentué son positionnement sur les produits structurés, avec une diversification croissante de la gamme proposée aux adhérents. L'Unep a également mis en place un système de gestion déléguée sur les contrats ORADEA, dans

une logique tout à la fois orientée davantage vers les clients et vers les CGPI partenaires. La digitalisation des contrats ORADEA est une avancée, la plupart des opérations peuvent maintenant se faire à distance, directement entre le CGP et son client.

Par ailleurs, l'année 2024 a commencé avec le lancement d'un nouveau logo et d'une nouvelle charte graphique, incarnant le dynamisme de l'Unep et de ses activités.

Enjeu N°7 La transition numérique

# Parce que le monde change plus vite que nos habitudes

À l'avant-garde de la technologie, Alptis explore depuis des années les opportunités offertes par le numérique pour simplifier l'assurance mais aussi pour préserver les entreprises des risques et menaces de la cybercriminalité.



Assurance



Expert des risques Sûreté et Cyber, ainsi que de la responsabilité civile des métiers de la sécurité privée, Resco Courtage propose un accompagnement global à ses clients : prévention, conseil en assurance et soutien à la gestion de crise.



L'année 2023 a été pour nous une année d'arrimage au vaisseau-mère Alptis... La découverte de ce nouvel univers a été à la fois très dense et très riche, sur le plan opérationnel comme sur celui de l'humain. Nous sommes très heureux d'avoir intégré un Groupe comme Alptis, car ça nous permet d'accélérer notre développement, dans un contexte très porteur.



Arnaud Gressel  
Président

Assurance



Doté du label Qualité Qualiopi, le centre de formation d'Alptis met à la disposition des intermédiaires en assurance une offre complète pour les aider à développer leur activité, ainsi qu'à remplir les obligations liées à leur métier.



Créé par Alptis pour accompagner, par des formations qualitatives et expertes, les courtiers spécialistes de l'assurance, le centre Exploris est aujourd'hui une structure qui répond aussi aux besoins de formation au sein du Groupe. Avec Exploris, la mise en œuvre de synergies entre les entités du Groupe a déjà commencé... et elle va continuer de se développer !



Patricia Mondragon  
Animatrice du Centre Exploris

## Actus & Perspectives

Pour Resco Courtage, 2023 a été une année de transition, avec beaucoup de chantiers : recrutements pour étoffer l'équipe, mise en place d'une nouvelle organisation... L'équipe est passée en une année de 3 à 7 personnes. Parmi les projets concrets menés

dans le cadre de la collaboration au sein du Groupe, Resco Courtage a réalisé une refonte de son site internet et mis en œuvre une véritable stratégie digitale. En 2024, la société entend augmenter sa part de marché sur le marché de la sécurité privée, renforcer

son positionnement sur le risque cyber, et développer de nouveaux grands comptes en mobilité internationale.

## Actus & Perspectives

En 2023, Exploris a formé 121 participants en présentiel inter-entreprise. Certains thèmes figurent dans le peloton de tête, comme "Les fondamentaux de la prévoyance du dirigeant" ou "Développer vos ventes auprès des seniors". Les formations en présentiel intra-entreprise ont

aussi augmenté en 2023 : ainsi, par exemple, le Conseil d'Administration de Miltis a été formé sur le thème de la prévoyance Madelin. Exploris a animé les formations dans le cadre de l'Alptis Tour, en juin 2023, dans 11 villes en France. L'e-learning se développe, avec 2.500 heures

de formation et 179 participants en 2023. Mais le grand succès de 2023 est un webinar sur la retraite, qui a rassemblé près de 400 participants.

Enjeu N°8 La protection des biens

# Parce qu'assurer son patrimoine, c'est aussi protéger son avenir

Au-delà de l'assurance de personnes, Alptis diversifie depuis quelques années son domaine d'activité en proposant des solutions d'assurance pour les biens immobiliers. Une évolution qui lui permet de répondre aux attentes de nombreux adhérents et clients.

## Assurance



Signature Assurances propose une offre globale sur mesure pour l'assurance des biens d'exception : châteaux, musées, ambassades, grandes demeures, haras, golfs...

Signature Assurances permet au groupe Alptis d'être présent sur un segment de marché haut de gamme en IARD et inversement, la solidité financière du Groupe nous permet d'être crédible et d'avoir un réel potentiel de développement. C'est une synergie très positive.

Michel Bourgeat  
Directeur Exécutif



## Assurance



GEA Assurances s'adresse au marché des hôtels et restaurants haut de gamme (indépendants et groupes), et se développe aussi sur celui des châteaux et belles demeures.

Nous avons choisi de nous rapprocher d'Alptis pour la solidité financière et le caractère indépendant d'un Groupe qui appartient à ses adhérents, loin des modèles classiques du grand courtage, souvent détenus par des fonds avec des logiques de court terme.

Adrien Charlet  
Directeur Exécutif



## Assurance



Expert des risques immobiliers, Insured Services est un gestionnaire de produits d'assurance (garanties IARD, notamment pour les risques locatifs).

Le rapprochement avec Alptis a été motivé par la complémentarité de nos modèles économiques, mais aussi par une grande proximité d'état d'esprit. En termes de synergie commerciale, de développement technique, de RSE... nos échanges sont très constructifs.

Christophe Ladagnous  
Président



## Actus & Perspectives

Signature Assurances a réalisé une excellente année 2023 dans un marché difficile. Notre notoriété grandissante et notre mécénat avec l'association de la Demeure Historique nous permettent d'être un acteur visible et efficient pour la sauvegarde du patrimoine

en France, proposant des garanties sur mesure à chaque propriétaire. On peut noter une forte croissance du côté des hôtels particuliers et maisons d'exception gardiennées, des biens professionnels et publics.

## Actus & Perspectives

L'éventail des entités du Groupe permet des tirs croisés, notamment sur le marché de la franchise : GEA peut par exemple assurer un franchisé, après que celui-ci ait été financé via Prêt Pro. 2023 a été une excellente année, avec une progression de + 10%.

Dans un contexte de sinistralité accrue, les compagnies sont de plus en plus exigeantes quant à la sélectivité du risque. GEA met donc l'accent sur le conseil et l'accompagnement de ses clients quant à leurs obligations réglementaires et assurancielles.

## Actus & Perspectives

Insured Services a intégré le Groupe Alptis en décembre 2023, au terme d'une année de transition positive, dans un marché de l'immobilier pourtant très perturbé. Impactée à plusieurs titres par les mouvements économiques, l'entreprise a cependant su innover et adresser

de nouvelles cibles tout en maintenant l'activité sur ses marchés principaux. En 2024, Insured Services va déployer vers l'Europe son offre phare, la Garantie Loyer Impayé, et lancer un nouveau parcours de souscription pour la Garantie Multirisque Immeuble.

Enjeu N°9 La dynamique économique

# Parce que la santé du pays repose aussi sur les épaules de ses entrepreneurs

Créé par des entrepreneurs indépendants, Alptis soutient plus que jamais toutes les entreprises et ceux qui ont l'audace d'entreprendre : qu'ils soient artisans, commerçants, professions libérales ou dirigeants, nous mettons notre agilité au service de leur vitalité !

## Financement



Réseau d'experts indépendants en solutions de financement professionnel, PrêtPro.fr propose son savoir-faire aux créateurs et repreneurs d'entreprises.

« Dans un contexte où les entreprises ont des besoins de financement en augmentation, les équipes de PrêtPro.fr leur apportent non seulement une expertise unique, mais aussi une écoute, un accompagnement, des conseils, face aux multiples offres du marché. »

Eric Allaire et Benoît Fougerais  
Gérants et Co-fondateurs



## Financement



Plateforme digitale d'annonces de vente de fonds de commerce, ForumDesCommerces.fr est un des leaders du secteur, présent sur l'ensemble de la France.

« Notre métier, c'est de conseiller et accompagner nos clients. Notre partenariat avec PrêtPro.fr nous permet de leur proposer une solution innovante, qui écourte le délai de cession d'un fond de commerce, notamment du fait d'un financement facilité. »

Frédéric Lespy  
Associé



## Actus & Perspectives

PrêtPro.fr propose une connaissance approfondie du financement des créateurs, des repreneurs et des entreprises déjà installées.

Elle poursuit son développement en recrutant de nouveaux experts de ce sujet sur l'ensemble du territoire.

Par ailleurs, PrêtPro.fr met en place de nouveaux contrats groupes avec des franchiseurs.

Enfin, comme les besoins de financement d'une entreprise s'accompagnent souvent de besoins dans le domaine de l'assurance,

des synergies se développent également au sein du Groupe Alptis.

## Actus & Perspectives

ForumDesCommerces.fr est présent sur le marché depuis 2008. La société est partenaire de BPI-France.

Aujourd'hui, ForumDesCommerces.fr accélère sa croissance, avec près de 20.000 annonces de cessions

de fonds de commerce, dans tous les domaines d'activité et avec des affaires à reprendre partout en France.

Le Groupe Alptis lui permet de bénéficier de synergies intéressantes, comme par exemple le fait de pouvoir

toucher un ensemble de franchiseurs, partenaires de PrêtPro.fr, en recherche d'emplacements.

# Nos actions 2023

Janvier > Avril



## CONVENTION DES ENTREPRISES POUR LE CLIMAT

Comme plus de 70 autres entreprises de la région lyonnaise, Alptis s'engage au sein de la Convention des Entreprises pour le Climat. Jean-Paul Babey, Président du Groupe Alptis, et Nathalie Forge, Directrice RSE, participent tout au long de l'année 2023 à des rencontres régulières, qui constituent un véritable parcours apprenant pour les enjeux climatiques du côté des entreprises.

## RESCO COURTAGE REJOINT ALPTIS

En février, un partenariat de développement est signé entre Alptis et RESCO Courtage, qui est aujourd'hui en France le seul courtier d'assurance exclusivement dédié aux risques sûreté et cyber.



## FÊTE DE L'ENTREPRISE

La Fête de l'Entreprise, c'est le grand rendez-vous de l'année pour plus de 2.000 dirigeants de la région de Lyon. Pour Alptis, qui en est partenaire depuis plus de 10 ans, c'est une belle opportunité de visibilité.

Le 26 janvier, lors de la 18<sup>e</sup> édition de l'événement, Florent de Bengy, Directeur du Développement d'Alptis Prévoyance & Santé, a remis le Trophée du Meilleur Espoir à Etienne Millérioux, fondateur de la jeune entreprise Vie.Gne.



# 97/100



C'est l'index "égalité professionnelle femmes-hommes" affiché par Alptis Assurances à fin 2022, en progression sur l'année précédente. Et surtout, c'est 11 points de plus que la moyenne nationale ! Ce bon résultat illustre l'ambition et le volontarisme du Groupe en matière de recrutement, de formation et de gestion des carrières.

## DON DU SANG

La solidarité est une valeur-clé d'Alptis, mais aussi de ses collaborateurs, qui ont participé en nombre aux deux collectes organisées avec l'Etablissement Français du Sang, à deux reprises dans l'année, en mars et septembre.



## DICTÉE SOLIDAIRE

Le 23 mars, deux équipes Alptis ont participé à la grande Dictée Solidaire organisée par l'association Savoir Lire.

Un partenariat renouvelé d'année en année, dont les bénéfices sont intégralement reversés au programme Coup de Pouce Clé. Celui-ci permet chaque année à plus de 10.000 enfants de sortir de la spirale de l'échec scolaire.



## "LES TALENTUEUSES BY ALPTIS"

Il s'est lancé le 8 mars, date de la Journée Internationale des droits des femmes.

Le Club "Les Talentueuses by Alptis" se veut un club d'affaires rassemblant des professionnelles du courtage.

L'objectif ? Partager des intérêts communs et des bonnes pratiques, réfléchir ensemble aux enjeux des femmes dirigeantes de l'assurance, s'entraider...



## ALPTIS S'EXPOSE

À Marseille, le 4 avril, l'équipe Alptis prête à accueillir les visiteurs sur son stand des Rendez-vous du Courtage. Objectif : présenter aux 1.400 participants attendus l'ensemble des expertises qui composent le Groupe.

## FILIÈRE MÉTIERS

Bravo à la nouvelle promo de la filière métiers d'Alptis Prévoyance & Santé, créée en 2022 par la Direction Talents & Culture et la Direction de l'Expérience Client. Les volontaires ont intégré en 2023 un parcours où excellence, compétences et qualité de service sont les critères-clés de réussite.



## LIVE FOR GOOD

Présenté lors de la réunion des collaborateurs, le partenariat d'Alptis avec l'association Live for Good s'accorde avec son ADN entrepreneurial. En effet, la vocation de Live for Good est de révéler par l'entrepreneuriat social le potentiel de jeunes venus de tous horizons pour créer des projets à impact social ou environnemental.

live for good

# Nos actions 2023

Mai > Août

## TOUS DERRIÈRE PAULINE !

En mai 2023, **Pauline Déroulède**, championne française de paratennis (ou tennis fauteuil), et **Jean-Paul Babey**, Président du Groupe Alptis, ont signé une convention de partenariat, pour une durée de trois ans. Pauline est une athlète talentueuse, n°1 française et dans le top 15 des meilleures joueuses mondiales. Elle est porteuse de valeurs telles que le partage, la solidarité, le sens du dépassement de soi. L'implication sociétale, notamment en faveur de l'inclusion des personnes en situation de handicap, est également essentielle dans le partenariat.

Pour en savoir plus sur Pauline Déroulède et sur notre partenariat



## SOLAÉ PRÉVOYANCE ET LA MÉTROPOLE DE LYON

Le 10 juillet 2023, Solaé Prévoyance a signé une chartre d'engagement avec la Métropole de Lyon et le Collectif de Mandataires Judiciaires à la Protection des Majeurs (MJPM). Il s'agit d'une première en France, au bénéfice de l'accès à la santé des personnes vulnérables : Solaé Prévoyance va proposer à toutes les personnes bénéficiaires de l'Aide Sociale à l'Hébergement (soit plus de 6.000 personnes dans la Métropole de Lyon) d'accéder à une complémentaire santé à un tarif juste et équitable. D'autres collectivités territoriales sont dans les starting blocks : à terme, 50 Conseils Départementaux pourraient être intéressés.



## ALPTIS TOUR

Du 1<sup>er</sup> juin au 6 juillet 2023, une équipe de collaborateurs d'Alptis Prévoyance & Santé a parcouru la France, à la rencontre des courtiers partenaires du Groupe. De Montpellier à Roubaix et de Rennes à Strasbourg, dans 11 villes différentes au total, nos courtiers ont pu découvrir les offres, les produits, les nouveautés d'Alptis... tout en vivant des expériences personnalisées, hors du commun. D'un cours de cuisine dans un centre de recherche et d'innovation à la visite VIP des coulisses d'un monument, Alptis a partagé avec ses partenaires des moments uniques, autour des valeurs d'engagement sociétal du Groupe. Rendez-vous en mai-juin 2024 pour la 2<sup>e</sup> édition !

## QUALITÉ DE VIE ET CONDITIONS DE TRAVAIL

Au sein d'Alptis, c'est une priorité. La Semaine de la QVCT, du 19 au 23 juin 2023, a été l'occasion de proposer un programme d'animations, avec une séance collective de réveil musculaire, des ateliers "bien-être et performance", des conseils... Mais au-delà de cette semaine, des ateliers de prévention "Santé Durable" sont proposés tout au long de l'année aux collaborateurs.



## SOIRÉE D'ÉTÉ

Lundi 19 juin 2023, Alptis a proposé à ses courtiers partenaires de rencontrer l'ensemble des entités du Groupe, dans le cadre d'un lieu convivial. Cet événement a permis de mettre en lumière la richesse et la diversité des activités développées au sein d'Alptis, ainsi que de créer et développer des liens entre collaborateurs et courtiers.

## RENDEZ-VOUS DU COURTAGÉ

Mardi 20 juin, Alptis a participé à cette 3<sup>e</sup> édition des Rendez-vous du Courtage à Lyon en associant pour la première fois l'ensemble de ses entités sur le même stand. Chaque entité a ainsi pu présenter aux visiteurs du stand Alptis son expertise spécifique, son savoir-faire et ses innovations.



## 2<sup>E</sup> COURTIER GROSSISTE

La croissance remarquable enregistrée en 2022 par Alptis propulse le Groupe à la 2<sup>e</sup> place du podium, dans le cadre du classement établi chaque année par le magazine spécialisé "L'Argus de l'Assurance" !

## EN ROUTE POUR DEMAIN

C'est le titre du podcast lancé en mai 2023 par la Direction de la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) d'Alptis. A travers ce support, le Groupe souhaite partager avec le plus large public son aventure, son parcours et ses découvertes, dans le cadre de sa participation à la Convention des Entreprises pour le Climat (CEC), aux côtés de 140 autres dirigeants d'entreprises de Lyon et de sa région. 4 épisodes ont été réalisés et sont disponibles sur YouTube.

## FRESQUE DU CLIMAT

Après les ateliers réalisés avec les adhérents ou les collaborateurs, la Direction RSE d'Alptis a lancé de nouveaux ateliers "Fresque du Climat" spécialement dédiés aux enfants. Ceux-ci se sont révélés des participants actifs et enthousiastes. Des moments d'échange et d'apprentissage précieux autour d'un sujet si essentiel pour l'avenir !



#RSE

# Mes actions 2023

## Septembre > Décembre



### RÉSONANCES 2030 : GO !

Le Groupe Alptis s'est doté d'un plan stratégique avec l'ambition de devenir un groupe multi-spécialiste et multimarques. Dans un environnement fluctuant, Résonances 2030 fixe un cap pour y parvenir sur la période 2024-2030. Le plan a été présenté fin 2023 en interne, lors d'un webinar, ainsi qu'en externe, dans la presse spécialisée.

### INSURED SERVICES CHOISIT ALPTIS

Le 1<sup>er</sup> décembre 2023, Alptis a noué un partenariat de développement avec Insured Services, un courtier grossiste/gestionnaire spécialisé dans les risques immobiliers. Ce partenariat est une opportunité pour les deux acteurs de créer des synergies de développement et de favoriser leur croissance.



### WORLD CLEANUP DAY

321 kg de déchets collectés : c'est le joli résultat obtenu par les participants à la Journée Mondiale de Nettoyage de la Planète. Entre le 14 et le 16 septembre, à Lyon et à Paris, mais aussi en Martinique et dans le Gard, sous l'égide d'Alptis, 290 personnes se sont mobilisées, dont 187 écoliers. Un bel engagement pour une planète un peu plus propre !



### JOURNÉES DU COURTAGE

C'est l'événement incontournable de l'année dans l'univers du courtage. A Paris, nos équipes ont animé avec beaucoup d'énergie et de dynamisme un stand présentant tous les talents et expertises qui sont désormais au sein de notre Groupe et qui participent à son développement.



### ALPTIS À RÉAVIE

Le 12 octobre 2023, Alptis était présent à la 33<sup>ème</sup> édition de Réavie, l'événement de référence des dirigeants de l'assurance. Notre Groupe, représenté par Marie Soyer, Directrice Générale d'Alptis Prévoyance & Santé, a participé à une table ronde sur un thème de prospective : "La santé numérique : un levier de transformation majeure du système de santé, avec de nouveaux défis pour les organismes de complémentaire santé".

### JOB DATING

Mardi 19 septembre 2023, le succès était au rendez-vous de la 2<sup>ème</sup> édition annuelle de cet événement organisé dans les locaux d'Alptis, en partenariat avec Pôle Emploi et d'autres structures spécialisées. La Direction de l'Expérience Client d'Alptis Prévoyance & Santé et le Service Client de Cmonassurance, étaient les principaux pourvoyeurs d'opportunités, avec plus de 25 postes proposés. Environ 80 participants ont pu découvrir notre Groupe, passer des entretiens individuels et participer à des ateliers RH.



### 47<sup>ÈME</sup> CONGRÈS ALPTIS

Samedi 30 septembre 2023, près de 450 adhérents se sont retrouvés sur le site du Futuroscope, près de Poitiers. Comme d'habitude, le programme était dense : Assemblée Générale de l'association Alptis, carrefour d'échanges, conférence du Docteur Reginald Allouche sur le thème : "Prévention santé : tous concernés, tous acteurs", ateliers... Mais le Congrès, c'est aussi un temps de rencontre et de convivialité entre adhérents venus de toutes les régions de France. De quoi repartir avec plein d'idées et de projets pour toute l'année !



### ATELIERS PARAELLA

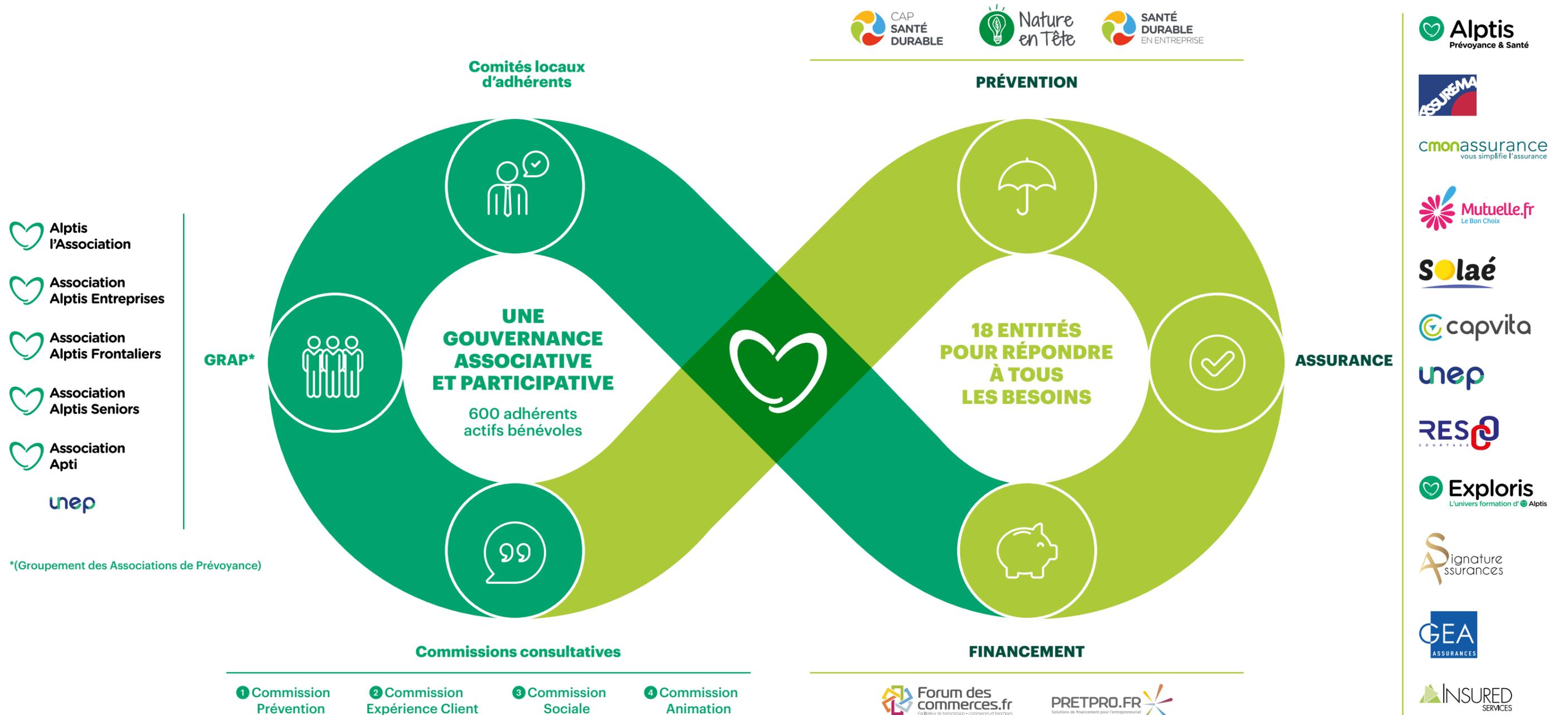
Alptis est partenaire de Pauline Déroulède, mais aussi de l'association qu'elle a fondée, ParaElla, dont la vocation est de promouvoir le sport, principalement le tennis, le paratennis et le fitennis, comme outil de reconstruction et d'épanouissement à destination de femmes et jeunes filles valides ou porteuses d'un handicap. Un premier atelier organisé avec ParaElla a eu lieu le 15 septembre 2023 à Paris, avec des adhérentes et des courtières partenaires d'Alptis.

### LES JOYEUSES RENCONTRES

Le 19 octobre 2023, en partenariat avec le Groupe Pathé et le magazine "Notre Temps", Alptis a organisé à Lyon un événement baptisé "Les Joyeuses Rencontres" : projection du film "Cœurs de Rockers" (l'histoire vraie d'une chorale de rock créée par des seniors), puis débat avec des témoins et des experts sur le thème du bien vieillir, autour de la célèbre phrase de Voltaire : "J'ai décidé d'être heureux, c'est bon pour la santé !".



# L'ÉCOSYSTÈME ALPTIS



- Alptis l'Association
- Association Alptis Entreprises
- Association Alptis Frontaliers
- Association Alptis Seniors
- Association Apti
- unep

\*(Groupement des Associations de Prévoyance)

- 1 Commission Prévention
- 2 Commission Expérience Client
- 3 Commission Sociale
- 4 Commission Animation

## 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

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 1** échange sur des projets de services de prévention santé destinés aux adhérents et au grand public.
- **La Commission 2** relaie ce que vivent les adhérents sur le terrain dans le cadre de leur relation avec Alptis.
- **La Commission 3** apporte une aide ponctuelle aux adhérents en difficulté.
- **La Commission 4** développe la vie associative Alptis et vient en appui au réseau des comités locaux.

## Les entités du Groupe

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.**

# NOS INSTANCES

Liste des instances associatives  
mise à jour au 31/12/2023

## Conseils d'administration

### ALPTIS

**Georges Coudert**, Président d'honneur, géomètre-expert, Rhône  
**Bernard Bonnin**, Président, expert-comptable, Indre-et-Loire  
**Marc Benoit**, avocat, Eure  
**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  
**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  
**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 Vergniault**, Gironde

### ALPTIS ENTREPRISES

**Jean-Michel Charbit**, Président, représentant la **SCP JURI-OC**, Hérault  
**Noëlle Dochez**, Trésorière, Aisne  
**Serge Flohimont**, Bouches-du-Rhône  
**Jof Van Overloop**, Vice-président, Var  
**Cabinet CEFIDES**, représenté 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 Marienne**, technicien électricien, Haute-Savoie  
**Marc Maurer**, cadre en recherche et développement, Haut-Rhin  
**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  
**Yannick Bouchet Guerguy**, Secrétaire, architecte, Isère  
**Marie Ehling**, commerciale sport automobile, Isère  
**Yves Graillat**, Vice-président, médecin généraliste, Isère  
**Louis Guigard**, chef d'entreprise, Isère  
**Laurence Gumuschian**, Vice-présidente, avocat d'affaires, 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-Bouquet**  
**Gilles Renaud**  
**Jean-Marie Guinet**, Président du GRAP

## Grapp

**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  
**Alain-Yvon Deroo**, Administrateur  
**Fabien Deseine**, Cellule Prospective  
**Noëlle Dochez**, Cellule Prospective  
**Nicole Durand**, Trésorière adjointe  
**Roger Durand**, Secrétaire  
**Solange Fournieret**, Commission de Contrôle  
**Joëlle Freulon**, Secrétaire adjointe  
**Alain Géniteau**, Administrateur  
**Yannick Bouchet Guerguy**, 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 Poinot**, Commission de Contrôle  
**Anita Rolland**, Cellule Prospective  
**Estelle Thuring**, Administrateur  
**Jof Van Overloop**, Administrateur  
**Jacques Viennet**, Cellule Prospective  
**Jean-Pierre Wiart**, Vice-président

## Commissions consultatives

**COMMISSION EXPÉRIENCE CLIENT**  
Président(e) : **poste vacant**

**COMMISSION PRÉVENTION**  
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  
Unep

**Jean-Marie Guinet**  
Président  
du Grap

**Dominique Cailhol**  
Présidente Commission  
Prévention

**Henri Chavot**  
Président Commission  
Sociale

**Marie-Paul Veit**  
Présidente Commission  
Animation



# ALPTIS SUR LE TERRAIN



**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 ForumDesCommerces.fr  
Siège Mutuelle.fr  
Siège Signature Assurances  
Délégation régionale  
Alptis Prévoyance & Santé

**Marseille**  
Délégation régionale  
Alptis Prévoyance & Santé

**Montoux**  
Siège Assurema

**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 PrêtPro.fr

**Voiron**  
Délégation régionale  
Alptis Prévoyance & Santé

# NOS CHIFFRES-CLÉS

Données établies au 31 décembre 2023



**540 000**

personnes protégées <sup>(1)</sup>

**445**  
**M€**

de primes émises

**18 000**

entreprises assurées

**+ de 10 000**

apporteurs (courtiers & CGPI partenaires) <sup>(2)</sup>

**734**

collaborateurs engagés  
auprès des adhérents  
et clients

**600**

adhérents actifs  
bénévoles

**300**

actions de prévention

**1,6 Md€**

d'encours gérés



**2 600**

projets  
d'entreprises  
financés

**4 700**

participants aux actions  
de prévention

**900 000**

contrats d'assurance gérés <sup>(3)</sup>

1. Personnes protégées : adhérents et leurs ayants droit + participants

2. CGPI : conseillers en gestion de patrimoine indépendants

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

# NOS RÉSULTATS

## Bilan consolidé

au 31/12/2023 (en K€)

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
ACTIF IMMOBILISÉ	53 184	50 541
ACTIF CIRCULANT	161 754	155 942
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>214 938</b>	<b>206 483</b>
PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
CAPITAUX PROPRES (part groupe)	95 052	94 762
PASSIF COURANT & NON COURANT	119 886	111 721
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>214 938</b>	<b>206 483</b>

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 31/12/2023 (en K€)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation	150 171	134 860
Charges d'exploitation	149 707	136 616
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>464</b>	<b>-1 756</b>
RÉSULTAT FINANCIER	1 026	371
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-735	-29
<b>RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ</b>	<b>-769</b>	<b>-2 145</b>

# EXTRAIT DU RAPPORT DE GESTION

du Président à l'Assemblée Générale du 11 juin 2024

## L'activité

Le chiffre d'affaires consolidé (production vendue) est en hausse de 11,3 % par rapport à l'exercice précédent et s'élève à 142 708 milliers d'euros.

Les produits d'exploitation sont en ligne avec cette augmentation (+ 1,4 %) et s'élèvent à 150 171 milliers d'euros.

Les charges d'exploitation se sont élevées à 149 707 milliers d'euros soit une augmentation de 9,6 %. **Le résultat d'exploitation est donc en hausse de 126 %. Il s'élève à 464 milliers d'euros contre (- 1 756) milliers d'euros en 2022.**

## Détail des charges d'exploitation

Les achats et charges externes, d'un montant global de 90 503 milliers d'euros, sont en augmentation de 8,3 %.

Le montant des impôts et taxes s'établit à 5 117 milliers d'euros en hausse de 9,9 % par rapport à l'exercice 2022.

Les charges de personnel sont en augmentation de 12,2 %, à 47 409 milliers d'euros.

## Résultat financier

Les produits financiers ressortent à 1 541 milliers d'euros contre 486 milliers d'euros en 2022. 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 516 milliers d'euros.

**Le résultat courant s'établit ainsi à 1 490 milliers d'euros contre (- 1 385) milliers d'euros en 2022.**

**Le résultat exceptionnel s'élève à (- 735) milliers d'euros.**

**Une quote-part de résultat mis en équivalence a été enregistrée pour (- 21) milliers d'euros.**

**Le résultat net de l'ensemble consolidé après impôts ressort à (- 769) milliers d'euros contre (- 2 145) milliers d'euros en 2022.**

## Evolution prévisible et perspectives d'avenir

Nous mettons désormais en œuvre les synergies entre les différentes entités du Groupe, ce qui ne manquera pas de profiter à notre croissance dans l'avenir.

## Evénements importants survenus depuis la clôture de l'exercice

Depuis le 31 décembre 2023, 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 5 143 milliers d'euros et comprennent notamment 3 221 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 2023, le montant des placements et des disponibilités s'établissait à 93 473 milliers d'euros contre 93 988 milliers d'euros au 31 décembre 2022. Notre endettement et nos comptes de dettes n'appellent pas de remarque particulière.

Fait à Lyon, le 21 mars 2024

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 2024 sur [alptis-groupe.org](http://alptis-groupe.org)**



Notre ambition : assurer et protéger plus de personnes ! Le Groupe Alptis a donc accéléré sa croissance en 2023. Ce fort développement est réalisé sous la forme de croissance organique, mais également grâce à la croissance externe, en lien avec notre objectif de diversification. Alliée à notre culture de la performance économique, cette dynamique nous permet de poursuivre nos investissements structurels, afin de bâtir un groupe solide et résilient au service de nos adhérents et clients.



Karine Jay-Mariani  
Directrice Financière du Groupe Alptis



# Parce que...

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.**



[alptis-groupe.org](https://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](http://www.orias.fr) - IDU REP Papiers : FR341758\_03BAJO - Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes au Code des Assurances - Tél : 04 72 36 16 16

