

## **ASSEMBLEE GENERALE UGIPS Association du 18 DECEMBRE 2025**

### **I – APPROBATION DU COMPTE-RENDU DE L’ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 18 DECEMBRE 2024**

### **II - RAPPORT MORAL ET FINANCIER**

#### **1) Composition du Bureau et du Conseil d’Administration :**

L’assemblée générale du 18 décembre 2024 a approuvé la composition du nouveau conseil d’administration pour une durée de 5 ans à compter de janvier 2025 conformément aux articles 9 et 12 des statuts .Le conseil d’administration qui a suivi a reconduit les membres du bureau .

Aussi, voici la composition du Bureau et du CA :

#### **Bureau :**

Président : Gerard BAILS

Déléguée Générale : Sylvaine Flicourt-Garnier

Trésorière : Isabelle De Waubert

Secrétaire : Claudine Brom

#### **Conseil d’Administration :**

Gérard BAILS

Sylvaine Flicourt Garnier

Isabelle de Waubert

Claudine Brom

Président de l’Association Réussir, actuellement Rémi Gauttier

Patricia Delaux

Christophe Florant

Nadia Salzac

Philippe Schoeffel

Pierre Silve

Le conseil s’est réuni 3 fois en 2025 : 11 février- 16 avril et 1 er octobre .

La composition des commissions et leur fréquence ont été revues par le bureau en début d’année : 3 commissions techniques : Prévoyance et Santé – Dépendance – Emprunteurs et une commission Développement . Elles se sont toutes tenues conformément à la demande . Un gros travail de pointage des cotisations reçues et à recevoir a été mené par la trésorière.

## **2) Evolution du chiffre d'affaires et résultats des contrats prévoyance et santé portés par UGIPS Association :**

Au 31/12/2024 le chiffre d'affaire HT hors emprunteurs souscrit par UGIPS Association s'établit à 113 millions d'euros, dont 14,3 M€ au titre des contrats A2P et Réussir, en hausse de 7%.

### Analyse du portefeuille hors contrats A2P et Réussir :

La hausse du CA de 8% est portée par la santé : offres Tem'po , loi Evin et un nouveau partenariat pour les sorties de groupe , Nova santé . Le chiffre d'affaires Prévoyance est en stagnation avec des offres en run off telles que celles destinées aux Gérants Majoritaires . La répartition Santé/Prévoyance poursuit donc une progression concernant la santé qui représente 82 % du CA -

Le portefeuille est apporté principalement par les agents généraux et les A2P : 67% pour les adhérents et 70% pour le CA . Les offres courtiers qui représentent 28 M€ sont amenées à se développer .

Les adhérents sont principalement des TNS ( 65% en santé ) avec une part importante de sorties de groupe . L'âge moyen en santé est de 65 ans ( 63 ans en 2023 ) et en prévoyance de 56 ans ( 55 ans en 2023 ) .

Les adhésions sont majoritairement en province : 60% en santé, 88 % en prévoyance. Le nombre d'adhérents est en baisse constante en prévoyance et depuis 2022, également en santé.

Les frais sont stables, à 21,1 %

### Analyse des résultats sur la base du portefeuille global Santé et Prévoyance

Les résultats globaux sont en amélioration ; ci- après le S/P désigne le rapport Sinistres sur Cotisations nettes : le S/P moyen sur 5 ans =96% à fin 2024.

En prévoyance la dérive tendancielle du S/P sur le portefeuille se poursuit (S/P 2024 = 127%) à cause de la hausse de la sinistralité en arrêt de travail mais il devrait se consolider sous les 100%.

Les résultats santé se sont nettement améliorés : S/P moyen sur 5 ans = 98 % après une dérive constante depuis 2020 : en 2024 baisse de -7 points liée aux redressements successifs ( S/P 2024 = 95% ).

### Les renouvellements 2025 ont été actés au cas par cas par contrat pour atteindre le niveau de rentabilité attendu :

Pas d'indexation automatique en prévoyance pour faire face à la dérive persistante des arrêts de travail au-delà de l'indexation liée à l'évolution du PASS et de l'éventuel effet âge . Seuls les produits GM Adaptalia ont été majorés de 10 % .

Taux d'indexation en santé de + 7,5 % pour les cotisations en PASS ( +9,11% pour les cotisations en euros ), modulé selon les résultats. Ce taux d'indexation découle de la hausse de la consommation médicale et des nombreux changements réglementaires ( révision des conventions médicales et paramédicales et autres mesures Mon Psy ...).

Pour Tempo , majoration de 2 à 12,5 % selon la formule et pour les affaires nouvelles de 30% pour la formule Optimale ( sinistralité importante et décalage tarifaire par rapport au marché .

De plus ,des modifications contractuelles à effet 2025 ont porté tant en affaires nouvelles que sur le stock en santé : passage de la garantie Implants de 3 par an à un forfait annuel sur l'ensemble des formules . Le poste prothèses auditives a été augmenté pour être plus en phase avec le marché .

Les courriers type de renouvellement des contrats prévoyance et santé au 1<sup>er</sup> janvier 2025 sont joints en annexe.

### **3) Perspectives des contrats prévoyance et santé :**

Poursuite de la baisse constante des adhérents santé depuis 2022 de l'offre Tem'Po : -9% en 2024 ( 4940 adhérents en stock à fin 2024 ) – CA 12,6 M€

Les souscriptions ont été limitées aux adhérents de plus de 50 ans et les tarifs majorés de +10% en moyenne pour 2025. L'âge moyen continue de monter à 64,5 ans en 2025 ( 84 % des adhérents ont plus de 60 ans ) . 63 % des souscriptions portent sur les formules Medium et Confort.

Les offres « sortie de groupes » avec Tem'Po Relais lancée en janvier 2021 ont été fermées fin 2024 ( CA 1,18 M€ - S/P = 142 % )

L'offre sortie de groupe ex AISP voit une baisse constante des adhérents santé depuis 2021, en accélération depuis 2023. ( 1190 adhérents fin 2024 ) – âge moyen 79 ans( 88% ont plus de 70 ans ) – CA 4,7 M€

En prévoyance , les offres Gérants majoritaires étant fermées, le nombre d'adhérents poursuit sa décroissance ( 2739 fin 2024 ) – âge moyen 54,5 ans – 98% entre 40 et 69 ans – CA 12,1 M€

Des affaires nouvelles ont été souscrites : Nova santé , sorties de groupe pour le courtier Filhet Allard fin 2023 – contrats TNS : avocats et experts comptables KPMG , effet 2025 et experts comptables 2026.

### **Offre Dépendance**

L'offre dépendance ne rencontre toujours pas son public, avec un nombre d'adhérents qui ne progresse que de 4% à fin 2024, atteignant à peine 1300 personnes couvertes pour l'ensemble de la gamme, 70% l'étant par le produit Relais Viager.

Rappelons que le Relais Viager permet au salarié couvert en dépendance de maintenir le niveau de sa garantie prévue par son contrat de groupe, en cotisant pour compléter des

droits déjà acquis en tant que salarié. Dans certains cas un abondement de l'entreprise permet de réduire considérablement l'effort de cotisation pour le retraité.

Des campagnes ont été organisées par AXA en direction des sortants du groupe, en collaboration avec plusieurs entreprises, mais le taux d'adhésion s'élève à peine à 20% du potentiel visé.

Le CA global est de 270k€ avec des résultats techniques satisfaisants, notamment grâce à la remontée des d'intérêts.

#### 4) Contrats Emprunteurs

Rappel : Ces contrats offrent des garanties en cas de décès et arrêt de travail ( pas de perte d'emploi ) de prêts immobiliers de durée maximale de 25 ans – La durée moyenne est de 15 ans .

**AXA Partners CLP ( Credit and Lifestyle Protection )** travaille avec des courtiers grossistes et assure 7 contrats souscrits par l'UGIPS Association, dont les principaux sont :

- Meilleurs Taux : les contrats gérés par Multi Impact représentent environ 33 000 adhérents.  
Le montant des primes s'élève à 13,9 millions d'euros HT en 2024, en légère baisse de 4 % par rapport à 2023 ; les résultats sont bien équilibrés .  
Après investigations, il s'avère que les frais d'adhésion versés à l'Ugips Association ne sont versés qu'à la souscription et non annuellement ,  
l'information de bulletins individuels d'adhésion n'étant pas conformes.  
AXA Partners regarde à rectifier comptablement les écritures pour reverser les sommes dues sur 2023 et 2024. Pour le futur , le process doit être revu.
- Kereis : ( anciennement Cabinet Bessé ) : 1<sup>er</sup> partenaire , 156 000 adhérents .
  - SMA ( contrat défensif d'assurance individuelle des Banques Populaires et Caisses d'Épargne ) . La reprise de la production début 2025 ne bénéficie pas à AXA Partners compte tenu d'un décrochement tarifaire par rapport au 4 autres assureurs . Des réflexions sont en cours pour se repositionner fin 2025 et relancer la production.
  - iAssure : offre proposée sur les comparateurs, multi assureurs. Contrat résilié au 1<sup>er</sup> janvier 2025 pour rationalisation de la gestion en souscription via l'association créée par Kereis. AXA a répondu à l'appel d'offre de Kereis avec ce nouveau montage.
  - Le montant des primes des contrats SMA et iAssure s'élève à 63,4 millions d'euros HT en 2024 ,stable par rapport à 2023, avec un bon résultat .

**Perspectives** : AXA Partners a une stratégie de croissance forte :

Les courtiers grossistes se sont beaucoup concentrés sur le dispositif Lemoine facilitant le changement d'assurance sur les stocks d'emprunteurs ( résiliation possible à tout moment si l'emprunteur peut retrouver l'équivalence de garantie)

Le développement de ce nouveau marché est prévu avec un produit UGIPS à destination des petits courtiers et des courtiers grossistes, lancement 2 ème semestre 2025.

## **5) Développement et perspectives**

La commission développement s'est réunie deux fois en 2025 pour réfléchir aux leviers de croissance pour l'association qui reste indispensable pour le développement

- . de la santé collective à adhésion individuelle : sorties de groupe- plateformes type Uber – mandataires type Petits fils – TNS de certains clients
- . des emprunteurs qui représentent près des ¾ des adhérents (cf point 4 )

La commission travaille pour développer la notoriété de l'association et animer les adhérents en proposant des services à valeur ajoutée , adaptés à chaque cible. Un premier test doit être lancé en santé fin 2025.

La refonte et la modernisation du site internet est aussi prévue .

Le bureau a d'autre part travaillé en 2025 sur la conformité avec l'établissement des plans RGPD et PCA . L'établissement de mandats entre l'association et Axa France et entre l'association et Axa Partners qui doivent tenir compte des impacts de modification d'outils de gestion prévus en 2026 est aussi lancé .

## **6) Présentation des comptes 2024 :**

### **Bilan**

Le fonds associatif a été porté après incorporation du bénéfice 2023 à 4 345 984 euros.

Une partie des disponibilités a été placée en 2024 dans 4 nouveaux comptes à terme, deux de 300 000€, un de 200 000€ et un de 120 000€.Le nombre total de compte à terme au 31/12/2024 est de 18.

### **Compte de Résultat**

#### **Produits**

Les produits de l'année 2024 s'élèvent à 995 325 euros après déduction de la TVA.

Les produits correspondant à la cotisation de 6 euros par adhérent sont en légère diminution du fait d'une baisse du nombre d'affiliés titulaires de contrats prévoyance santé et dépendance gérés par AXA .En revanche l'opération lancée pour récupérer cette cotisation

auprès des délégataires en charge de la gestion de ces contrats a été un succès et est à l'origine de l'augmentation du chiffre d'affaires 2024. Toutefois il convient d'être prudent sur cette augmentation qui peut concerner des cotisations de plusieurs exercices. La cotisation de 6 euros appelée sur les opérations Emprunteurs ( principalement deux contrats gérés par KEREIS) représente 75% du chiffre d'affaires de UGIPS ASSOCIATION et est en très légère baisse. En 2025 une action auprès de MULTI IMPACT, gestionnaire des contrats « Meilleurs Taux » est engagée afin de récupérer cette cotisation chaque année sur l'ensemble des adhérents et non pas que sur les affiliations nouvelles comme pratiqué actuellement.

Les cotisations sont enregistrées par période comptable, les éléments justificatifs fournis ne permettent pas de comptabiliser par période d'assurance.

#### Charges

Les charges s'élèvent à 400 139 €, en très légère diminution par rapport à 2023.

Le poste charge est principalement constitué :

Des règlements des différentes conventions de gestion.

Des frais liés aux convocations pour l'assemblée générale ( ce poste va considérablement augmenter en 2025 si le projet de la convocation des adhérents emprunteurs au nombre d'environ 150 000 aboutit)

De la maintenance des différents outils de gestion UGIPS et AXA.

#### Résultat

Le résultat de l'exercice 2024 fait ressortir un bénéfice net de 516 138 euros

#### Bilan au 31.12.2024

| Actif                           |           |           |  |             |
|---------------------------------|-----------|-----------|--|-------------|
|                                 | 2024      | 2023      |  |             |
| Actif immobilisé                | 7 079     | 6 262     |  | Fond assoc  |
| Créances                        | 3 575     | 16 322    |  |             |
| Valeurs mobilières de placement | 4 314 136 | 3 488 812 |  | Résultat de |
| Charges constatées d'avance     | 1 138     | 1 175     |  | dettes      |
| Disponibilités                  | 566 368   | 940 759   |  |             |
| Acomptes sur commande           |           |           |  |             |
| Impôts sur bénéfice             |           |           |  |             |
| Total                           | 4 892 296 | 4 453 330 |  |             |
|                                 |           |           |  |             |

Compte de résultats au 31/12/2024

| Charges                 |         |         | Produits                                         |         |         |
|-------------------------|---------|---------|--------------------------------------------------|---------|---------|
|                         | 2024    | 2023    |                                                  | 2024    | 2023    |
| Frais de fonctionnement | 400 139 | 415 225 | Cotisations                                      | 995 325 | 925 491 |
| Impôt sur les sociétés  | 172 046 | 115 375 | Produits financiers                              | 92998   | 47 232  |
| Bénéfice net comptable  | 516 138 | 442 123 | Produits exceptionnels sur opérations de gestion |         |         |
| Total                   | 1088323 | 972 723 |                                                  | 1088323 | 972 723 |