

Fondée en 1976,

Alptis est le leader français du modèle participatif de l'assurance de personnes.

Cette place unique s'articule autour d'une mission forte :

"permettre à chacun d'être acteur de son assurance".



Alptis en quelques dates...

- 1976** Création de l'Association Lyonnaise de Prévoyance des Travailleurs Indépendants et des Salariés (Alptis) à Lyon
- 1981** Déploiement national avec la création des 1^{ères} délégations régionales
- 1986** Création d'Alptis Gestion société de distribution et de gestion, filiale de l'Association
- 1989** Création des Associations Alptis Seniors et Alptis Entreprises
- 1992** Apti confie sa gestion à Alptis
- 1994** Le cap des 100 000 Adhérents est dépassé
- 1997** Création de l'Association Alptis Frontaliers
- 2000** L'Association de Prévoyance des Salariés de la région Lyonnaise (APSL) rejoint Alptis
- 2004** Alptis Gestion devient Alptis Assurances
- 2005** Augmentation de capital de 8 à 10 M€ par incorporation du poste "réserves"
- 2006** Alptis fête ses 30 ans

30
anniversaire



Principaux indicateurs 2006

154 000 Adhérents
500 Adhérents-Militants bénévoles
267 Collaborateurs
19 Délégués Régionaux Alptis
4 900 Apporteurs d'affaires indépendants (Courtiers)

96%
Taux de satisfaction Adhérents

91%
Taux de fidélité Adhérents

173 M€ de primes d'assurances
480 000 garanties souscrites
+ de 10 000 dossiers de prestations traités par jour
318 000 contrats gérés



Un modèle participatif porteur de valeurs humaines



30 ans de succès

Depuis sa création en 1976 par des travailleurs indépendants désireux de défendre leurs intérêts, Alptis a construit des solutions d'assurance de personnes adaptées aux évolutions que rencontre le monde de l'assurance. Au fil des années, Alptis a su cultiver son indépendance, acquérir une légitimité incontestable et fédérer des associations professionnelles ou régionales ayant la même démarche associative.

Le Groupe Alptis compte cinq Associations qui détiennent près de 100 % de la société Alptis Assurances.

Dans le modèle participatif Alptis, les Associations souscrivent auprès des porteurs de risques (Compagnies d'assurance...) des contrats d'assurance de groupe.

La S.A. Alptis Assurances, quant à elle, assure la conception et la négociation des différents produits d'assurance, en anime la distribution et gère les contrats. C'est donc un intermédiaire professionnel, composé de négociateurs, d'actuaire, de gestionnaires..., entre les Assurés-Adhérents et les porteurs de risques. Ce schéma opérationnel très original octroie au Groupe Alptis un statut singulier qui fait de l'Assuré, un Adhérent avant tout.

Un schéma opérationnel très original



Le modèle participatif Alptis

Permettre à chacun d'être acteur de son assurance

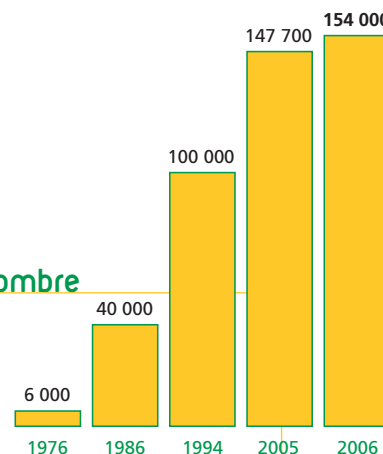
Souscrire chez Alptis, c'est pouvoir s'investir en tant que Militant et participer à la vie associative. Ce modèle permet aux Assurés-Adhérents d'être, s'ils le souhaitent, des décideurs actifs du développement et de la pérennité d'Alptis. Ainsi, les Adhérents-Militants peuvent s'impliquer dans des Commissions Consultatives pour participer au fonctionnement de l'Association ou s'engager dans des Comités Locaux. Chaque Adhérent est invité, en fonction de son expertise, de sa sensibilité et de sa disponibilité à s'investir localement dans les Comités et/ou nationalement dans des Commissions Consultatives. Il peut ainsi exprimer ses besoins et faire part de son avis. Cinq Commissions composées d'Adhérents-Militants, de bénévoles, et de Collaborateurs Alptis ont pour vocation de servir l'originalité associative d'Alptis, de participer à son caractère innovant et de veiller à l'application constante

des principes fondateurs (cf. p.3). Grâce aux actions qu'ils mènent, les Adhérents-Militants Alptis relayent le débat associatif sur le terrain et encouragent un comportement responsable en Santé et Prévoyance.

Ainsi, avec plus de 150 000 Assurés-Adhérents, Alptis se positionne comme **le leader de l'assurance associative participative.**

Évolution du nombre d'Adhérents*

*toutes Associations confondues





"L'année 2006 a été riche en événements et réflexions pour la Commission Animation.

En plus des actions et réunions qui nous incombent annuellement, organisation de la Conférence des Présidents, soutien aux Comités Locaux, ... l'enjeu de cette année était de fêter dignement notre 30^e anniversaire et de réussir "Les Trophées Initiatives Prévention Santé". Ces deux événements peuvent être qualifiés de véritables succès. Succès salués par plus de 500 congressistes réunis à Lyon pour l'Assemblée Générale qui fut suivie d'un moment de détente dans le célèbre Parc de la Tête d'Or. Pour cette première édition des Trophées, plus de 560 Associations ont été contactées et 83 ont participé. Ces contacts permettent d'ores et déjà à nos Comités Locaux d'entamer des actions communes.

L'année 2006 a permis une fois encore de prouver notre cohésion collective et notre prise en compte de l'avenir."

Georges Vuitton

Président de la Commission Animation
Vice-Président d'Alptis



La Commission de Contrôle

Elle apporte son expertise financière au Conseil d'Administration de l'Association et à Alptis Assurances. Ses membres garantissent, en quelque sorte, la transparence des comptes et sont les garants de la bonne gestion des Associations.

La Commission Sociale

Cette Commission assure une aide ponctuelle aux Assurés-Adhérents Santé en difficulté (chômage, maladie, handicap, ...) sur demande des Associations et après étude des dossiers. Elle permet à ses membres d'exprimer leur solidarité. En 2006, le budget de fonctionnement alloué à cette Commission s'est élevé à 100 000 euros. Cela a permis de venir en aide à 70 Adhérents nouvellement en difficulté.

La Commission Animation

Groupe de réflexion composé d'Animateurs régionaux (7 Adhérents-Militants bénévoles) et de professionnels de la communication, la Commission Animation est chargée de dynamiser la vie associative. Elle se réunit mensuellement pour mettre au point l'organisation d'un certain nombre d'événements.

Elle définit également les grands thèmes Santé et Prévention à aborder et intervient en support de la vie associative impulsée par les Comités Locaux.



Liaison, le journal des Militants Alptis

Les Commissions Consultatives concrètement

Ce sont de véritables structures spécialisées, composées d'Adhérents-Militants et de professionnels d'Alptis Assurances, qui contribuent à la transparence et à la qualité de services d'Alptis.

La Commission Qualité et Communication

Cette Commission a été mise en place afin de garantir l'application de l'esprit associatif au sein d'Alptis et veiller à la qualité de la relation avec les Adhérents. Elle vérifie notamment la cohérence et la clarté de la Communication vers les Assurés-Adhérents.



Un exemple de réalisation 2006 : la refonte du Guide Pratique de l'Adhérent, véritable outil au service de la relation entre l'Adhérent et les services Alptis.

La Commission Technique

La Commission Technique donne son avis sur l'évolution des contrats en cours d'élaboration, se faisant ainsi le relais des attentes des Adhérents.

Zoom sur les Comités Locaux

Impulser une vie associative concrète, proche des Assurés-Adhérents et implicite, telle est la mission des Comités Locaux Alptis.

500 Adhérents-Militants bénévoles s'investissent dans les 57 Comités Locaux répartis en France et dans les DOM. Véritables relais du débat associatif sur la Prévention de l'Assuré, ces Comités Locaux organisent des rencontres et conférences-débats gratuites et ouvertes à tous, afin de sensibiliser les différents publics et inciter à un comportement responsable.

Ils sont accompagnés dans leur démarche par les 7 Animateurs régionaux, garants de la cohérence de l'ensemble des actions menées.

C'est ainsi qu'en 2006, une cinquantaine de conférences-débats ont réuni plus de 4 000 participants dans les régions.

Quelques exemples significatifs de la richesse des sujets :

- **Le poids, Cultures, Mythes ou Réalités** par le Professeur Bernard à Reims,
- **Le Cancer du Présent au Futur** par les Docteurs Alain Thevenin, Gilles Morin et Jean-Claude Barbare à Saint-Quentin. Lors de cette conférence, le Ministre de la Santé, Xavier Bertrand, a souligné l'importance de la Prévention et a évoqué les avancées permises par le Plan cancer mis en place depuis 2 ans.
- **Les mécanismes du stress** par le Professeur Jean-Benjamin Stora à Vincennes, spécialiste des troubles psychosomatiques.



Exemple d'invitation à une conférence-débat

Ces conférences permettent un contact direct avec les Adhérents à travers toute la France et font partie intégrante de la démarche de prévention développée par Alptis.

L'Observatoire Alptis



Situé à Paris dans les mêmes locaux que la délégation régionale, l'Observatoire Alptis de la Protection Sociale réalise des études sur différents aspects de la

Protection Sociale et les diffuse au moyen d'ouvrages et de lettres semestrielles.

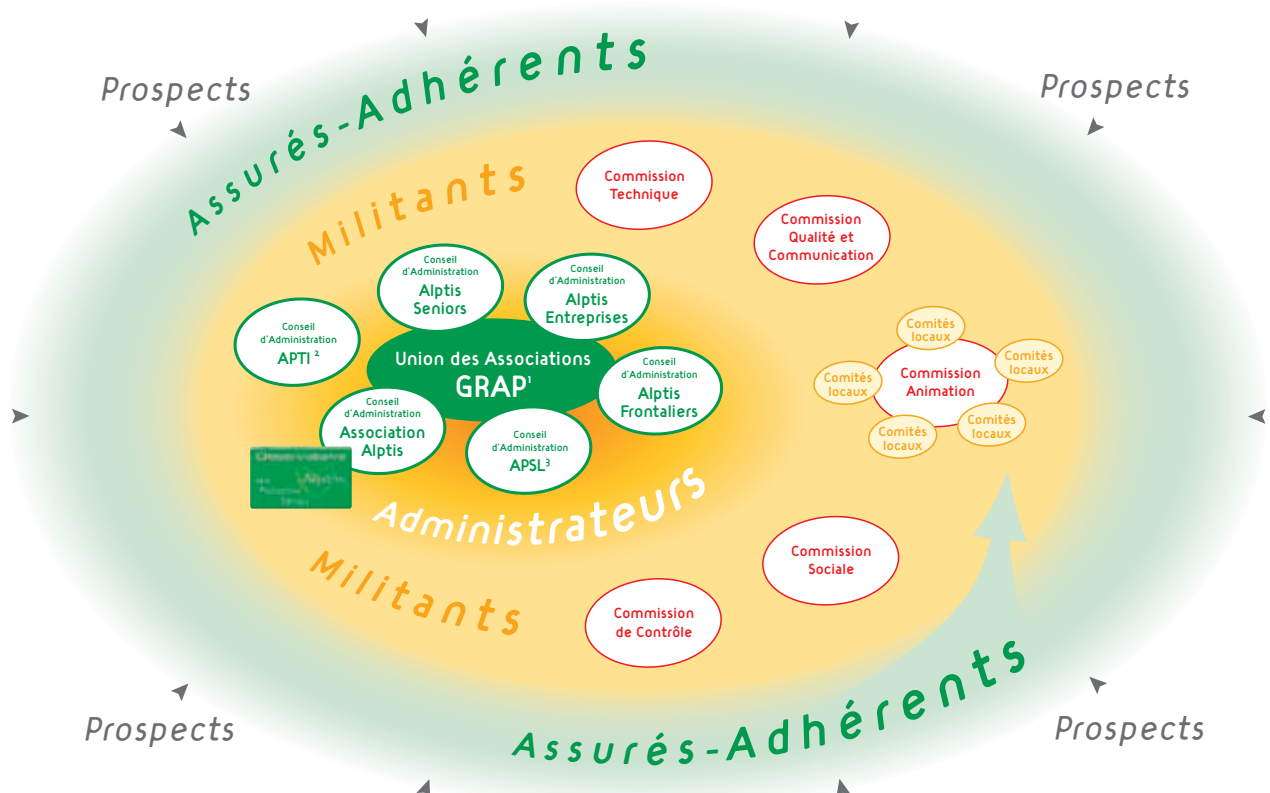
Né il y a 10 ans de la volonté d'Alptis d'étudier et d'anticiper les évolutions des TPE et des salariés indépendants, l'Observatoire devient une référence, consultée dans le monde de l'assurance Santé.

Sa richesse réside, entre autres, dans la qualité de ses membres : des universitaires, des chercheurs, dont le professionnalisme et l'expertise sont reconnus, et des représentants des professions indépendantes et des Assurés-Adhérents.

En 2006, l'Observatoire de la Protection Sociale s'est fortement intéressé aux différents statuts des indépendants en France et en Europe en mettant en évidence l'apparition de statuts hybrides entre indépendance et salariat.



Le système associatif Alptis



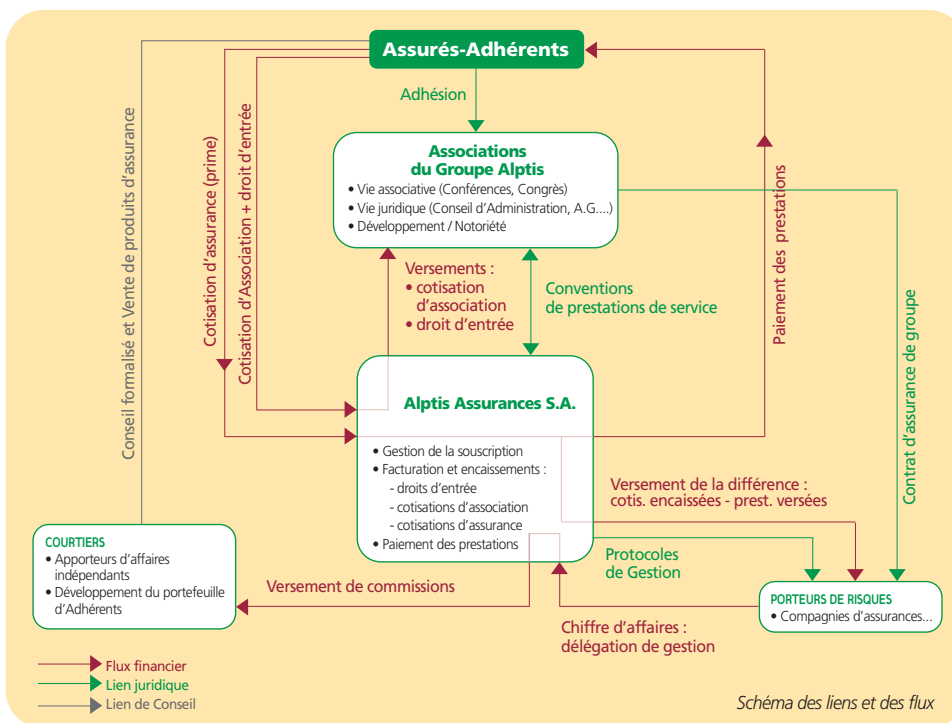
1. Groupement d'Association de Prévoyance - 2. Association de Prévoyance des Travailleurs Indépendants - 3. Association de Prévoyance des Salariés de la région Lyonnaise



Des fondations solides



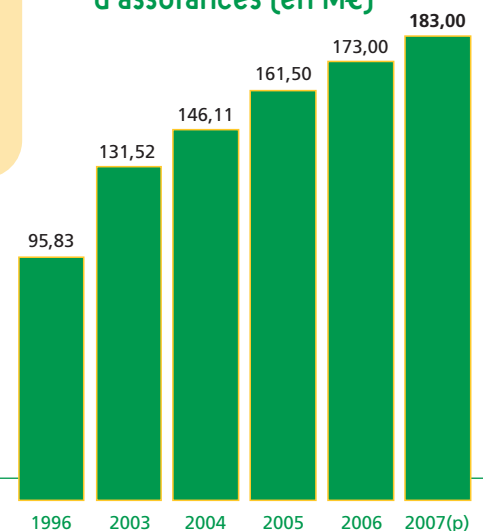
Courtier grossiste, Alptis Assurances conçoit des solutions d'assurance en toute liberté et indépendance, en fonction des seules attentes des Adhérents de ses Associations. C'est en faisant jouer la concurrence qu'elle négocie les contrats auprès des acteurs, porteurs de risques, les plus fiables du marché. Depuis son origine, Alptis s'attache à nouer des partenariats qui s'inscrivent dans la durée avec les plus importants acteurs du monde de l'assurance, qu'ils soient Institut de Prévoyance, Mutuelle ou Compagnie d'Assurance. Cette relation est consolidée par une gestion rigoureuse et hautement professionnelle des garanties.



Nos porteurs de risques



Évolution des primes d'assurances (en M€)



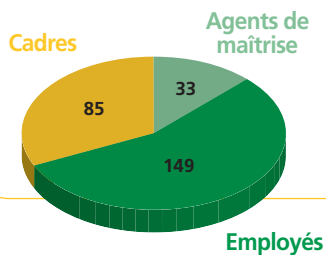
Ce sont les Associations Alptis qui sont signataires des **contrats d'assurance de groupe** avec les porteurs de risques. Alptis Assurances, quant à elle, signe des **protocoles de gestion** avec ces derniers et des **conventions de service** avec les Associations du Groupe Alptis.

En raison de l'importance des intérêts qui lui sont confiés, le Groupe Alptis a adopté, non seulement une démarche éthique dans son approche de l'assurance de personnes, mais également dans les modes de fonctionnement et de contrôle qu'il a déployés et mis en place à cet effet.

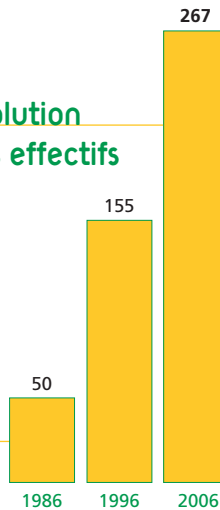


L'expertise métier, un devoir d'excellence au service des Adhérents

Répartition des effectifs par catégorie au 31 décembre 2006



Évolution des effectifs



La croissance d'Alptis entraîne, dès 1986, la séparation de la vie associative et des activités techniques. Devenu propriétaire de sa société de gestion Alptis Assurances, le Groupe Alptis s'est doté des moyens humains, financiers et techniques adaptés à son développement.

Alptis Assurances se compose d'une force commerciale de 71 personnes, d'un back-office, services de gestion, de 111 personnes et de 12 experts de la conception / négociation. Ces professionnels peuvent compter sur l'expertise des services supports qui assurent les fonctions juridique, communication, finance, informatique, ...

Au service de l'Association Alptis, une assistante sociale intervient dans le cadre de la Commission Sociale (cf. p.6) et la vie associative est animée par 3 Collaborateurs.

Le métier se complexifie, le nombre d'Adhérents évolue et les exigences d'écoute et de qualité s'accroissent.

Depuis sa création, Alptis a su fédérer des talents qui ont apporté leur expertise.

Alptis met également l'accent sur la **communication interne**. Elle est essentielle pour diffuser et faire vivre la culture d'entreprise et l'esprit associatif. Plusieurs outils, pilotés par le service communication sont à la disposition des Collaborateurs :



- **une lettre mensuelle "Alptis.actu"**. Elle donne à chaque Collaborateur les moyens de comprendre la stratégie et les politiques de développement à travers ses rubriques phares : Enjeux et Cartes sur tables.

- **un site Intranet "TIPI"**. Il donne des repères en temps réel (informations juridiques, sociales, RH et stratégiques,...) et permet l'expression interactive de chacun sur ses forums métiers.

Consulté quotidiennement, il devient une référence en termes d'information interne.



L'homme au cœur du projet Alptis

La **formation** est un facteur d'excellence. En plus de l'acquisition de connaissances techniques liées au métier de chacun, elle favorise une organisation centrée sur la qualité de service. La formation chez Alptis est délivrée par le biais de deux vecteurs : la formation continue, qui permet aux Collaborateurs de maîtriser les nouveaux produits et services Alptis, et des modules de formation permanente ou d'autoformation adaptés aux mutations de l'environnement, la Réforme de l'Assurance Maladie par exemple. En 2006, Alptis Assurances a consacré près de 3 % de sa masse salariale à la formation.

Une gestion responsable

Une gestion rigoureuse et performante est l'une des composantes d'un service de qualité au meilleur prix. C'est dans ce sens qu'Alptis Assurances a fortement investi ces dernières années dans la Gestion Electronique des Documents (GED).

Ce système permet d'organiser et de gérer les documents de manière électronique, mais aussi de sécuriser les flux de données. Il a pour objectifs de dématérialiser, classer, gérer et stocker les courriers des Assurés-Adhérents.

Chaque gestionnaire est habilité à traiter certaines catégories de documents liées à son domaine d'activité.



La gouvernance d'entreprise

garante des valeurs Fondatrices



Depuis sa création, Alptis a constamment respecté la transparence, le contrôle et le partage des compétences. Devenue un axe de progrès dans de nombreuses sociétés, la gouvernance d'entreprise est une réalité opérationnelle déjà mature qui fait ses preuves au sein du Groupe grâce à l'implication individuelle et l'indépendance de chacun. Par définition, une association est un groupement de personnes réunies pour défendre des intérêts communs à but non lucratif.

Quatre organes au sein de l'Association Alptis et d'Alptis Assurances veillent en permanence à la transparence, l'équité, le respect des idées fondatrices et le sens des responsabilités du Groupe Alptis.

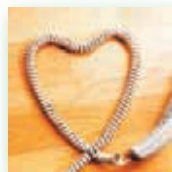
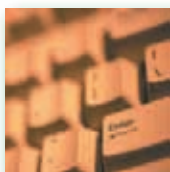
Association Alptis

- **Le Conseil d'Administration de l'Association Alptis**

Composé de 24 membres indépendants représentant une grande diversité socioprofessionnelle (voir page 8), il est le garant de l'application et du respect de ces fondements. Il arrête les comptes de l'Association, valide la stratégie et délègue la gestion des opérations d'assurances à sa filiale Alptis Assurances.

- **La Commission Consultative de Contrôle de l'Association Alptis** (voir page 6) regroupe cinq membres élus par l'Assemblée Générale (les membres de la Commission de Contrôle ne sont pas membres du Conseil d'Administration).

Ils assistent le Conseil d'Administration dans sa mission "d'arrêté des comptes" avec l'aide des Commissaires aux Comptes. Un rapport financier annuel est présenté à l'Assemblée Générale statutaire.



Alptis Assurances

- **Le Conseil de Surveillance d'Alptis Assurances**

9 représentants des Associations actionnaires et de 2 représentants élus des salariés y siègent. Le Conseil de Surveillance contrôle le suivi des orientations, entérine projets et approuve les budgets.

Il se réunit quatre fois par an : en janvier pour étudier le budget, en mars pour évaluer le bilan de l'exercice précédent, en juin pour analyser les tableaux d'activité de l'exercice en cours, et en novembre pour donner son avis sur la situation semestrielle.

Les Membres du Conseil de Surveillance

| | |
|--------------------------------------|--|
| Bernard Bonnin | Vice-président Association Alptis |
| Bernard Chuzeville | Président du GRAP |
| Jean-François Clément | Vice-président Association Alptis |
| Georges Coudert | Président Association Alptis |
| Roger Pittet | Trésorier Association Alptis Frontaliers |
| Henri Gabriel | Président Association Alptis Seniors |
| Maurice Lievens | Vice-président Association Alptis Entreprises |
| Georges Vuitton | Vice-président Association Alptis |
| Philippe Vulin | Vice-président Association APSL |
| Alain Dardet Patrick Bénéthuilère | Membres du Comité d'Entreprise |

- **Le Directoire d'Alptis Assurances**

2 professionnels de l'assurance, Jean-Paul Babey, Président et Guy Devineau, Directeur Général Technique et Commercial en font partie. Le Directoire applique les directives communes à l'ensemble du Groupe et gère les aspects opérationnels et financiers de la société.

Le rapport du Directoire au Conseil de Surveillance intègre l'environnement économique général, le bilan de l'activité d'Alptis Assurances, le bilan social et les projets en cours.



Une offre complète et performante



La gamme des garanties Alptis, de type assurance de personnes, couvre aujourd'hui l'ensemble des risques privés et professionnels des personnes en matière de Santé et de Prévoyance complémentaires.

Ces garanties conçues, souscrites et gérées par Alptis Assurances, sous forme de contrats d'assurance de groupes ouverts, ou d'assurances collectives, sont négociées auprès des porteurs de risques les plus solides du marché qu'elle choisit en toute indépendance (voir page 9). Ce positionnement atypique d'Alptis représente une alternative entre les Compagnies d'Assurance et le secteur mutualiste.

Alptis poursuit son projet initial : fournir une gamme de produits de qualité, répondant parfaitement aux évolutions du marché, tout en veillant au respect du juste coût. Cette offre complète et modulable est renouvelée et adaptée en permanence en fonction de l'environnement réglementaire et concurrentiel, assurant ainsi des relations pérennes et une approche responsable de l'assurance de personnes. C'est dans ce cadre, qu'Alptis a lancé en novembre 2006 sa nouvelle "LIGNE SANTÉ".

Le positionnement d'Alptis Assurances sur le marché

- 17^{ème} courtier
- 3^{ème} courtier grossiste assurance de personnes
- 9^{ème} santé/prévoyance

Classement juin 2006 Tribune de l'Assurance

Une spécificité, l'assurance de personnes

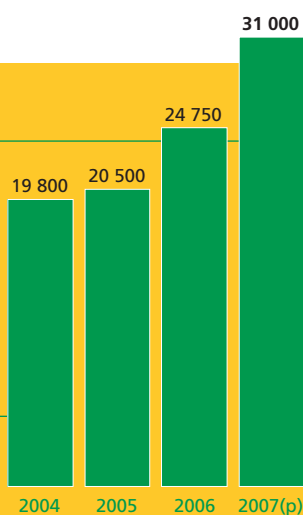
- Des assurances Santé et Prévoyance **respectueuses de la Protection Sociale des hommes**, qu'ils soient travailleurs indépendants (Association Alptis, Apti), salariés (Alptis Entreprises, APSL), particuliers (Association Alptis, Apti), frontaliers (Alptis Frontaliers) ou seniors (Alptis Seniors).
- Des assurances Santé et Prévoyance (Frais Généraux, Gérant Majoritaire...), pour la **pérennité de son entreprise** quels que soient le statut, le domaine d'activité (Professions libérales, Artisans, Commerçants, Professions de l'Expertise...). L'offre est d'ailleurs parfaitement adaptée aux TPE et PME.
- Des assurances accompagnant **les événements de la vie** quels qu'ils soient : *emprunt immobilier, éducation des enfants, hospitalisation, assistance, perte d'emploi, dépendance, obsèques...*

Alptis propose un ensemble de services (24h / 24 et 7j / 7) : *aide à domicile, garde d'enfants malades, transports à l'hôpital, livraison de médicaments, garde des animaux familiers, conseils vie pratique par téléphone...* et également une aide à la recherche d'emploi et une assistance décès.

Protection Juridique Santé permet également de bénéficier, en cas d'agression, ou d'atteinte accidentelle à l'intégrité physique et/ou morale d'une personne, de conseils de professionnels du droit.

L'Offre 2006

Évolution des adhésions nouvelles



Près de 25 000 adhésions nouvelles grâce à la vente des différentes garanties.

Santé, Prévoyance Collectives

- **Santé**
MECANO®
MEDICO® Groupe à adhésion facultative
- **Prévoyance**
MECANO®

Prévoyance Individuelle

- **Garanties pour les investisseurs**
PAREO® Emprunteurs
PAREO® Emprunteurs Gros Capitaux
- **Garanties pour les professionnels**
FUTUR SIMPLE®
MAJORANCE®
FRAIS GÉNÉRAUX
CAPITAL MANAGER
MECANO® Pack
PRÉVOYANCE DES SALARIÉS

- **Garanties pour les familles**
Accidents : SPORTS LOISIRS
INDIVIDUELLE ACCIDENT
Dépendance : Garantie DÉPENDANCE
Décès : TEMPORAIRE DÉCÈS
ALLOCATION OBSÈQUES
RENTE ÉDUCATION
RENTE CONJOINT

Santé Individuelle

- **Garanties Santé avant 65 ans**
NAHITA®
LOUVEA®
ANGEVA® Plus
MEDICO®
- **Garanties Santé après 60 ans**
ANGEVA® Seniors Plus

- **Garanties au 1^{er} euro**
PLEIN TARIF
EXPATRIÉS
- **Garanties hospitalières**
- **Garanties spécifiques**
FRONTALIERS Suisses



Assurer
avec
le cœur



c'est se donner des valeurs essentielles
comme ligne de conduite.

Respecter l'Assuré-Adhérent

- Quels que soient l'état de santé, la situation familiale, le statut... Alptis propose des garanties spécifiques adaptées au profil de chacun et négociées au meilleur prix auprès des plus grands organismes d'assurances.
- Dans tous les événements de la vie, Alptis accompagne l'Assuré-Adhérent : emprunt immobilier, maladie, éducation des enfants, frais d'obsèques...
- Depuis 30 ans, grâce à son concept associatif unique et différenciant, Alptis sensibilise et responsabilise ses Assurés-Adhérents à l'univers de la Santé et de la Prévoyance.

Offrir à l'Assuré-Adhérent des services utiles et concrets

- Alptis propose à ses Assurés-Adhérents une assistance complète 7j/7 (aide à domicile, livraison de médicaments, garde d'enfant malade...).
- Alptis s'engage auprès de ses Assurés-Adhérents à les rembourser immédiatement et au maximum en 48 heures.
- Alptis veille à ce que ses Assurés-Adhérents n'avancent plus les frais grâce au Tiers payant et aux prises en charge hospitalières.

Faire bénéficier l'Assuré-Adhérent de solutions d'accompagnement

- En cas d'incapacité de travail ou d'invalidité, l'Assuré-Adhérent est exonéré des cotisations de son régime de Prévoyance Alptis.
- En cas de décès accidentel de l'Assuré-Adhérent ou de son conjoint inscrit, les ayants droit sont exonérés pendant 2 ans des cotisations de Frais de Santé.
- Un réseau de 4 900 courtiers indépendants (assureurs conseils) qui partagent les mêmes valeurs essentielles de confiance, de respect et d'indépendance est implanté sur tout le territoire.

Charte d'engagement Alptis envers ses Adhérents

ALPTIS

Association Lyonnaise de Prévoyance des Travailleurs Indépendants, des Isolés et des Salariés

33, cours Albert Thomas • 69445 LYON CEDEX 03 • Tél. : 04 72 36 16 16

Association loi 1901 enregistrée sous le n° W691052558 à la Préfecture du Rhône

www.alptis.org