



**fédération**  
des **garanties**  
& **assurances** affinitaires

# Assemblée Générale

4 juillet 2017



**fédération**  
des **garanties**  
& **assurances** affinitaires

---

## *A l'ordre du jour...*

- 1/ Rapport financier et approbation des comptes 2016
- 2/ Actualités, évènements et partenariats 2017
- 3/ Questions diverses

# ***1. Rapport financier et approbation des comptes 2016***

---

Présentation des comptes par le cabinet d'expertise comptable de la FG2A



**GROUPE JPA**  
Audit, Expertise comptable, Conseil  
France - Paris

# Comptes annuels

## Compte de résultat

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 01/01/15 au 31/12/15 12 mois	Variation absolue (montant)
Ventes de marchandises			
Produits			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises et Transferts de charge			
Cotisations	224 670	245 476	-20 805
Autres produits		2	-2
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>224 670</b>	<b>245 478</b>	<b>-20 807</b>
Achats de marchandises			
Variation de stock de marchandises			
Achats de matières premières			
Variation de stock de matières premières			
Autres achats non stockés et charges extern	175 572	116 224	59 349
Impôts et taxes	568	661	-93
Salaires et Traitements	48 722	42 677	6 045
Charges sociales	20 202	16 101	4 102
Amortissements et provisions	1 418	646	772
Autres charges	1	16	-15
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>246 484</b>	<b>176 324</b>	<b>70 160</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-21 814</b>	<b>69 154</b>	<b>-90 967</b>
Opérations faites en commun			
Produits financiers			
Charges financières			
<b>Résultat financier</b>			
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-21 814</b>	<b>69 154</b>	<b>-90 967</b>
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles	205	187	19
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-205</b>	<b>-187</b>	<b>-19</b>
Impôts sur les bénéfices		12 838	-12 838
Report des ressources non utilisées			
Engagements à réaliser			
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-22 019</b>	<b>56 129</b>	<b>-78 148</b>
Contribution volontaires en nature			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>Total contribution volontaires (produit)</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite			
Personnel bénévole			
<b>Total contribution volontaires (charge)</b>			

# Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et	2 756		2 756	
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla				
Autres immobilisations corporelles	5 515	2 285	3 230	1 07
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 626		4 626	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>12 897</b>	<b>2 285</b>	<b>10 612</b>	<b>1 07</b>
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman	13 800		13 800	
Créances				
Usagers et comptes rattachés	4 800		4 800	11 27
Autres créances	11 517		11 517	3 82
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	40 450		40 450	134 92
Charges constatées d'avance	2 836		2 836	1 36
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>73 403</b>		<b>73 403</b>	<b>151 39</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>86 300</b>	<b>2 285</b>	<b>84 015</b>	<b>152 46</b>

# Bilan

	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	73 587	17 458
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-22 019</b>	<b>56 129</b>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>51 568</b>	<b>73 587</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 746	19 736
Dettes fiscales et sociales	28 163	51 333
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	538	7 805
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>DETTES</b>	<b>32 447</b>	<b>78 874</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>84 015</b>	<b>152 461</b>

# Annexes:

## Notes sur le bilan

### Actif immobilisé

#### Tableau des immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
<b>Valeurs brutes</b>				
Immobilisations incorporelles		2 756		2 756
Immobilisations corporelles	1 937	3 578		5 515
Immobilisations financières		4 626		4 626
<b>Total</b>	<b>1 937</b>	<b>10 960</b>		<b>12 897</b>
<b>Amortissements &amp; provisions :</b>				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	867	1 418		2 285
Immobilisations financières				
<b>Total</b>	<b>867</b>	<b>1 418</b>		<b>2 285</b>
<b>ACTIF NET</b>				<b>10 612</b>

# Notes sur le bilan

## Actif circulant

### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 23 780 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	4 626		4 626
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	4 800	4 800	
Autres	11 517	11 517	
Charges constatées d'avance	2 836	2 836	
<b>Total</b>	<b>23 780</b>	<b>19 154</b>	<b>4 626</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

# Notes sur le bilan

## Dettes

### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 32 447 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 746	3 746		
Dettes fiscales et sociales	28 163	28 163		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	538	538		
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>32 447</b>	<b>32 447</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés sur l'exercice :				

### Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	1 368
Dettes provis. pr congés à payer	1 987
Charges sociales s/congés à payer	795
<b>Total</b>	<b>4 150</b>

# Notes sur le bilan

## Comptes de régularisation

---

### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	2 836		
<b>Total</b>	<b>2 836</b>		

# ETATS FINANCIERS

Détail des états financiers

# Détail compte de résultat

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 01/01/15 au 31/12/15 12 mois	Variation absolue (montant)
<b>Cotisations</b>			
756000 - Cotisations des adhérents	224 170,27	243 803,47	-19 633,20
756900 - Cotisations des adh. non soumis	500,00	1 672,24	-1 172,24
	224 670,27	245 475,71	-20 805,44
<b>Autres produits</b>			
758000 - Produits divers gestion courante		1,95	-1,95
		1,95	-1,95
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>224 670,27</b>	<b>245 477,66</b>	<b>-20 807,39</b>
<b>Autres achats non stockés et charges extern</b>			
604100 - Label qualité	19 350,00	30 060,00	-10 710,00
604110 - Achat d'études	59 965,25	780,00	59 185,25
606300 - Achats de petit équipement	1 743,78	560,82	1 182,96
606400 - Achats fournitures administratives	454,38	275,81	178,57
613200 - Locations immobilières	21 119,68		21 119,68
613500 - Locations mobilières		4 786,25	-4 786,25
615500 - Entretien sur biens mobiliers	29,17	79,90	-50,73
616000 - Primes d'assurance		371,74	-371,74
616100 - Assurances multirisques	2 952,15	2 689,06	263,09
618300 - Documentation technique	32,22	1 115,11	-1 082,89
618500 - Frais de colloques, de séminaires	2 013,34		2 013,34
622600 - Honoraires		5 000,00	-5 000,00
622610 - Honoraires Expert-comptable	4 910,00	5 645,00	-735,00
622700 - Frais d'actes et contentieux	31,00		31,00
623100 - Annonces et insertions	3 580,28	7 300,00	-3 719,72
623300 - Foires et expositions	16 900,00	18 820,00	-1 920,00
623400 - Cadeaux à la clientèle	67,00		67,00
623600 - Catalogues et imprimés	1 881,58	82,53	1 799,05
625100 - Voyages et déplacements	18 722,14	16 131,33	2 590,81
625700 - Réceptions	16 900,21	15 249,66	1 650,55
626000 - Frais postaux et télécommunications	380,13	115,40	264,73
626500 - Téléphone	3 993,23	5 706,47	-1 713,24
627800 - Prestations de services bancaires	362,15	161,60	200,55
628100 - Cotisations	184,80	1 293,00	-1 108,20
	175 572,49	116 223,68	59 348,81
<b>Impôts et taxes</b>			
633300 - Formation continue (organisme)	434,00	661,00	-227,00
637800 - Taxes diverses	134,00		134,00
	568,00	661,00	-93,00
<b>Salaires et Traitements</b>			
641100 - Salaires appointements commissions	49 555,23	40 000,08	9 555,15
641200 - Congés payés	-833,34	2 677,25	-3 510,59
	48 721,89	42 677,33	6 044,56
<b>Charges sociales</b>			
645100 - Cotisations à l'URSSAF	15 888,45	13 273,36	2 615,09
645200 - Cotisations aux mutuelles	590,86	614,02	-23,16
645300 - Cotisations ARRCO	4 961,39	2 225,28	2 736,11
645310 - Cotisations AGIRC	1 271,27	621,80	649,47
645800 - Cotisations autres organism. socx	-558,98	1 285,08	-1 844,06



## Détail compte de résultat

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 01/01/15 au 31/12/15 12 mois	Variation absolue (montant)
647500 - Médecine du travail et pharmacie		75,00	-75,00
647600 - Cartes de transport	392,50	406,00	-13,50
649000 - Crédit d'impôt compétitivité entrep	-2 343,00	-2 400,00	57,00
	20 202,49	16 100,54	4 101,95
<b>Amortissements et provisions</b>			
681120 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	1 417,73	645,58	772,15
	1 417,73	645,58	772,15
<b>Autres charges</b>			
658000 - Charges diverses gestion courante	1,42	16,00	-14,58
	1,42	16,00	-14,58
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>246 484,02</b>	<b>176 324,13</b>	<b>70 159,89</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-21 813,75</b>	<b>69 153,53</b>	<b>-90 967,28</b>
<b>Résultat financier</b>			
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-21 813,75</b>	<b>69 153,53</b>	<b>-90 967,28</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>			
671200 - Pénalités et amendes	205,00	186,50	18,50
	205,00	186,50	18,50
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-205,00</b>	<b>-186,50</b>	<b>-18,50</b>
<b>Impôts sur les bénéfices</b>			
695000 - Impôts sur les bénéfices		12 838,00	-12 838,00
		12 838,00	-12 838,00
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-22 018,75</b>	<b>56 129,03</b>	<b>-78 147,78</b>
Contribution volontaires en nature			
<b>Total contribution volontaires (produit)</b>			
<b>Total contribution volontaires (charge)</b>			

# Détail du bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
232000 - Immob. incorporelles en cours	2 756,00		2 756,00	
	2 756,00		2 756,00	
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Autres immobilisations corporelles				
218310 - Matériel informatique	5 514,94		5 514,94	1 936,73
281830 - Amortis. matr.bureau et informat.		2 284,65	-2 284,65	-866,92
	5 514,94	2 284,65	3 230,29	1 069,81
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières				
275000 - Dépôts et cautionnements	4 626,00		4 626,00	
	4 626,00		4 626,00	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>12 896,94</b>	<b>2 284,65</b>	<b>10 612,29</b>	<b>1 069,81</b>
Stocks				
Avances et acomptes versés sur comman				
409100 - Fournisseurs - acomptes s/commande	13 800,00		13 800,00	
	13 800,00		13 800,00	
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
411000 - Usagers	4 800,00		4 800,00	4 800,00
411100 - Usagers				6 472,24
	4 800,00		4 800,00	11 272,24
Autres créances				
401000 - Fournisseurs	720,00		720,00	720,00
444000 - Etat - impôts sur les bénéfices	10 173,00		10 173,00	
445860 - TVA déductible s/aut.biens et sces	396,39		396,39	3 106,00
445860 - TVA sur factures non parvenues	228,00		228,00	
	11 517,39		11 517,39	3 826,00
Divers				
Disponibilités				
512000 - Banque	40 449,58		40 449,58	134 929,36
	40 449,58		40 449,58	134 929,36
Charges constatées d'avance				
486000 - Charges constatées d'avance	2 836,20		2 836,20	1 363,23
	2 836,20		2 836,20	1 363,23
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>73 403,17</b>		<b>73 403,17</b>	<b>151 390,83</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>86 300,11</b>	<b>2 284,65</b>	<b>84 015,46</b>	<b>152 460,64</b>

# Détail du bilan

	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
<b>PASSIF</b>		
Report à nouveau		
110000 - Report à nouveau (solde créditeur)	73 586,84	17 457,81
	73 586,84	17 457,81
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-22 018,75</b>	<b>56 129,03</b>
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>51 568,09</b>	<b>73 586,84</b>
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs	2 378,29	19 735,80
408100 - Fournisseurs - fact. non parvenues	1 368,00	
	3 746,29	19 735,80
Dettes fiscales et sociales		
421100 - Personnel - rémunérations dues	2 574,86	
428200 - Dettes provis. pr congés à payer	1 987,18	2 820,52
431000 - URSSAF et POLE EMPLOI	5 160,00	5 173,00
437200 - Mutuelles	422,20	80,84
437300 - ARRCO	2 551,00	1 178,00
438200 - Charges sociales s/congés à payer	794,87	1 353,85
444000 - Etat - impôts sur les bénéfices		10 438,00
445510 - TVA à décaisser	13 649,00	28 180,00
445720 - TVA Collectée 20%	800,00	1 878,71
447330 - Participation formation continue	224,00	230,00
	28 163,11	51 332,92
Autres dettes		
467100 - Autres comptes débiteurs/créditeurs	537,97	2 752,08
468600 - Divers - charges à payer		5 053,00
	537,97	7 805,08
<b>DETTES</b>	<b>32 447,37</b>	<b>78 873,80</b>
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>84 015,46</b>	<b>152 460,64</b>

# Liste simplifiée des immobilisations

Code	Désignation	Date acq.	M	T	Valeur achat	Cumul antérieur	Dot. exercice	Cumul	VNC
<b>218310 Matériel informatique</b>									
00000001	ORDINATEUR ARNAUD DARTY	19/03/14	L	33,33	790,83	470,10	263,61	733,71	57,12
00000010	FNAC HP 15-P172NF + DISC 3TO WEST	17/12/14	L	33,33	1 145,90	396,82	381,97	778,79	367,11
00000009	IPHONE 6	15/01/16	L	33,33	715,84		229,33	229,33	486,51
00000006	MAC BOOK PRO + IMAC	15/03/16	L	33,33	1 921,54		508,85	508,85	1 412,69
00000011	IPHONE 7 PLUS 256 GO NOIR	22/11/16	L	33,33	940,83		33,97	33,97	906,86
<b>Total du compte 218310</b>					<b>5 514,94</b>	<b>866,92</b>	<b>1 417,73</b>	<b>2 284,65</b>	<b>3 230,29</b>
<b>275000 Dépôts et cautionnements</b>									
00000004	DEPOT DE GARANTIE MUTIBURRO	29/01/16	N		4 035,00				4 035,00
00000007	COMPLEMENT DEPOT DE GARANTIE MUTL	31/03/16	N		591,00				591,00
<b>Total du compte 275000</b>					<b>4 626,00</b>				<b>4 626,00</b>
<b>Total de la liste simplifiée</b>					<b>10 140,94</b>	<b>866,92</b>	<b>1 417,73</b>	<b>2 284,65</b>	<b>7 856,29</b>
							Répartition des dotations économiques	1 417,73	linéaire dégressif variable

# Tableau d'amortissement économique

Code	Date	Désignation	Valeur achat	Durée	Taux Méth.	Antérieur	Dotation	Cumul	VNC	
<b>218310 Matériel informatique</b>										
<b>Biens hors acquisitions</b>										
0000000001	19/03/14	ORDINATEUR ARNAUD DART	790,83	36	33,33	L	470,10	263,61	733,71	57,12
0000000010	17/12/14	FNAC HP 15-P172NF + DISC 3	1 145,90	36	33,33	L	396,82	381,97	778,79	367,11
<b>Total biens hors acquisitions</b>			<b>1 936,73</b>				<b>866,92</b>	<b>645,58</b>	<b>1 512,50</b>	<b>424,23</b>
<b>Acquisitions de l'exercice</b>										
0000000009	15/01/16	IPHONE 6	715,84	36	33,33	L	229,33	229,33		486,51
0000000006	15/03/16	MAC BOOK PRO + IMAC	1 921,54	36	33,33	L	508,85	508,85		1 412,69
0000000011	22/11/16	IPHONE 7 PLUS 256 GO NOIR	940,83	36	33,33	L	33,97	33,97		906,86
<b>Total des acquisitions</b>			<b>3 578,21</b>				<b>772,15</b>	<b>772,15</b>		<b>2 806,06</b>
<b>Récapitulatif du compte 218310</b>										
<b>Biens hors acquisition</b>			<b>1 936,73</b>				<b>866,92</b>	<b>645,58</b>	<b>1 512,50</b>	<b>424,23</b>
<b>Acquisitions de l'exercice</b>			<b>3 578,21</b>				<b>772,15</b>	<b>772,15</b>		<b>2 806,06</b>
<b>Sorties</b>										
<b>Total</b>			<b>5 514,94</b>				<b>866,92</b>	<b>1 417,73</b>	<b>2 284,65</b>	<b>3 230,29</b>
<b>275000 Dépôts et cautionnements</b>										
<b>Acquisitions de l'exercice</b>										
0000000004	29/01/16	DEPOT DE GARANTIE MUTII	4 035,00			N				4 035,00
0000000007	31/03/16	COMPLEMENT DEPOT DE GA	591,00			N				591,00
<b>Total des acquisitions</b>			<b>4 626,00</b>							<b>4 626,00</b>
<b>Récapitulatif du compte 275000</b>										
<b>Biens hors acquisition</b>										
<b>Acquisitions de l'exercice</b>			<b>4 626,00</b>							<b>4 626,00</b>
<b>Sorties</b>										
<b>Total</b>			<b>4 626,00</b>							<b>4 626,00</b>
<b>Récapitulatif du tableau d'amortissement économique</b>										
<b>Biens hors acquisitions</b>			<b>1 936,73</b>				<b>866,92</b>	<b>645,58</b>	<b>1 512,50</b>	<b>424,23</b>
<b>Acquisitions de l'exercice</b>			<b>8 204,21</b>				<b>772,15</b>	<b>772,15</b>		<b>7 432,06</b>
<b>Sorties</b>										
<b>Total général</b>			<b>10 140,94</b>				<b>866,92</b>	<b>1 417,73</b>	<b>2 284,65</b>	<b>7 856,29</b>
(*) Avoirs de l'exercice										

## 2. Actualités, évènements et partenariats

---



# REPRESENTER: une année centrée sur la DDA

- **Décryptage de la DDA et de ses enjeux pour les membres FG2A**
  - 1 atelier de présentation de l'ensemble de la DDA
  - 1 atelier spécifique sur la gouvernance produit (POG)
  - 1 atelier spécifique sur les conflits d'intérêts et les rémunérations
- **Consultations ouvertes de l'EIOPA**
  - 2 réponses de la FG2A France aux consultations de l'EIOPA sur les Actes Délégués & l'IPID
- **Sensibilisation et communication**
  - 1 dossier récapitulatif de l'année réglementaire pour les membres
  - 1 publication dans l'Argus de l'Assurance
  - 1 conférence thématique organisée par la FG2A et News Assurance Pro: « Anticiper et se conforter à la DDA » aux côtés de:





- **Commission Best Practices Automobile**  
Président: Daniel Roy (IMA Technologies)  
Vice-Président: Philippe Berlinson( Mapfre Asistencia)  
Livrable: étude consommateurs GIPA sur la perception de la garantie panne mécanique
- **Commission Art & Affinitaire**  
Président: Emmanuel Moyrand (Elex Premium)  
Livrable attendu pour 2017: livre blanc assurance de l'art et des objets de valeurs
- **Commission Biens Technologiques:**  
Président: Julien Vignal (Karapass)  
Livrable: label - projet de refonte travaux ESA
- **Commission Voyages:**  
Présidente: Céline Chopin(Mondial Assistance)  
Livrable: référentiel
- **Club Digital en partenariat avec l'EBG**  
Président: Eddie Abecassis (SwissLife France)  
Livrable: livre blanc « Transformation digitale de l'assurance » (13 sept 2017- 9h30-11h30)
- **Club RH en partenariat avec l'ESA et l'IMDRH**  
Présidentes : Nathalie Dautriat (Mapfre Asistencia) & Sylvie Schiffers (Meteojob)  
Livrable ESA: 4 projets thématiques pour les membres FG2A  
Livrable IMDRH: conférence septembre 2017

# ECHANGER-CONFERENCES et PARTENARIATS



Les petits déjeuners  
des Visionnaires

FG2A  
Iberia



LES TROPHÉES  
DE L'ASSURANCE



brokerslink®



Laboratoire Assurance Banque

Carrefour d'échanges professionnels  
pour l'Assurance et les Services Financiers

# NOMBREUSES COMMUNICATIONS MEDIA-PRESSE FG2A

Type de publication	Médias	Titre de la publication
Articles de presse	Les Echos	« Les partenaires des Trophées de l'Assurance 2016, l'évènement de l'innovation et de la reconnaissance »
	L'Argus de l'Assurance	« Des consommateurs toujours méfiants »
	La Tribune de l'Assurance	« Economie collaborative: la FG2A entend fédérer les startups »
	La Tribune de l'Assurance	« Les Trophées de l'Assurance 2016, félicitent l'ensemble des lauréats or 2016 »
	La revue du courtage	« Anticiper l'impact d'IDD sur l'affinitaire »
	Silex News	« Quand le secteur de l'assurance se réinvente »
	L'Argus	« la garantie panne mécanique indispensable pour 60% des conducteurs »
	Auto Infos	« La garantie panne mécanique, idéale pour la vente VO »
	J2R	« VO: les français plébiscitent la garantie panne mécanique »
	AMToday	« Communiqué de presse: une commission automobile au sein de la FG2A, restitution de l'étude GIPA »
	Auto Actu	« Pour 10€/mois, 50% des acteurs de VO sont prêts à souscrire une garantie panne mécanique »
	Décision Atelier	« Des garanties pannes mécaniques encore peu connues »
Livres Blanc	L'assurance en mouvement	« Ces personnalités qui fabriquent l'assurance de demain! »
	Club digital FG2A-EBG	« Transformation digitale de l'assurance »
Etudes	Harris Interactive	« Les garanties et assurances affinitaires peuvent-elles simplifier la vie des européens? »
	GIPA	« les possesseurs récents de VO, futurs acheteurs VO et leur connaissance et appréciation de la garantie panne mécanique »



# 3. Agenda 2017 - 2018 et Questions diverses

---





# DEVELOPPER-COMMUNIQUER 2017-2018

- **Club Digital:**

Président Eddie Abecassis (Swiss Life France), en partenariat avec l'EBG

- **Les manifestations 2017- 2018:**

dont les Trophées de l'Assurance, journée thématique dans le Nord de la France avec les membres FG2A présents, journée thématique FG2A France et Iberia, le HubTday, les RDV de Casablanca, les RDV, les ateliers Half Day, les conférences du LAB, AssurN'Co, les voyages d'études FG2A (CES Los Angeles, Las Vegas, Silicon Valley, Silicon Wali...)

- **Les communications FG2A**

Nouveau format: vidéo, en partenariat avec News Assurances Pro  
Poursuite des communications presses-média-web

- **Organisation interne FG2A:**

Déménagement de la Fédération,  
Départs & recrutements





# DDA : où en est-on ?

**Assemblée Générale de la FG2A**

**Mardi 4 juillet 2017**



# Agenda

- |  |    |
|--|----|
| 1. Etat des lieux des travaux de transposition   | 03 |
| 2. Quel traitement des assurances affinitaires ? | 06 |
| 3. Focus sur les thématiques clés                | 09 |



# 1. Etat des lieux des travaux de transposition

# 1 – Au niveau européen : les Actes Délégués

- La DDA habilite la Commission à adopter des actes délégués en vue de préciser les exigences réglementaires sur :
  - la surveillance des produits et les accords de gouvernance (POG) (article 25, DDA)
  - la gestion des conflits d'intérêts (articles 27 et 28, DDA)
  - les incitations (article 29, DDA)
  - l'évaluation de l'adéquation et du caractère approprié, et les informations des clients (article 30, DDA)
  
- En février 2016, la Commission européenne a demandé à EIOPA de lui fournir son avis technique sur la préparation des actes délégués prévus par la DDA. EIOPA a soumis son avis technique final à la Commission le 1er février 2017.
  
- La Commission devrait adopter les 4 actes délégués d'ici l'été 2017. Après adoption par la Commission, le Parlement et le Conseil auront un droit de regard sur les actes délégués et pourraient décider de demander à la Commission de reformuler ces actes s'ils ne sont pas en accord avec le texte de la DDA (niveau 1).
  
- Les actes délégués sont contraignants pour les Etats membres, qui devront les mettre en œuvre d'ici le 23 février 2018.

## 2 - Au niveau national : publication du projet d'ordonnance de transposition

- La direction Générale du Trésor a publié courant mai le projet d'ordonnance de transposition de la Directive Distribution Assurance.
- Deux réunions de place avec les fédérations professionnelles se sont tenues le 23 mai et le 16 juin.
- Il ressort de ces premiers échanges la volonté du Trésor d'une transposition a minima du texte européen. Si certains décrets sont prévus pour préciser les modalités d'application de certains articles, un degré d'incertitude important demeure sur quelques notions clés (« produit », « clients », « formation continue », « service de conseil » etc.) dans la mesure où ces notions sont nouvelles dans le code des assurances / Mutuelles.
- Sur le fond la principale difficulté relevée tient à l'insuffisance clarification des obligations applicables aux différentes catégories d'intermédiaires notamment en fonction de leur rôle (conception/ distribution) dans la chaîne de valeur. Ces difficultés d'interprétation portent, entre autres, sur la gouvernance produit, les obligations de formation, le contrôle de l'honorabilité des distributeurs, la fiche d'information standardisée.
- Parallèlement des discussions se mettent en place sur l'IPID (document standardisé d'information) « Prévoyance » dans le cadre du CCSF mais aussi sous la forme d'une concertation bilatérale avec le Trésor.



## 2. La situation des assurances affinitaires dans la DDA

➤ **La DDA crée une nouvelle catégorie d'intermédiaire à titre accessoire...**

Est un intermédiaire à titre accessoire toute personne autre qu'un établissement de crédit ou qu'une entreprise d'investissement qui, contre rémunération, exerce une activité de distribution d'assurance pour autant que les conditions suivantes soient remplies:

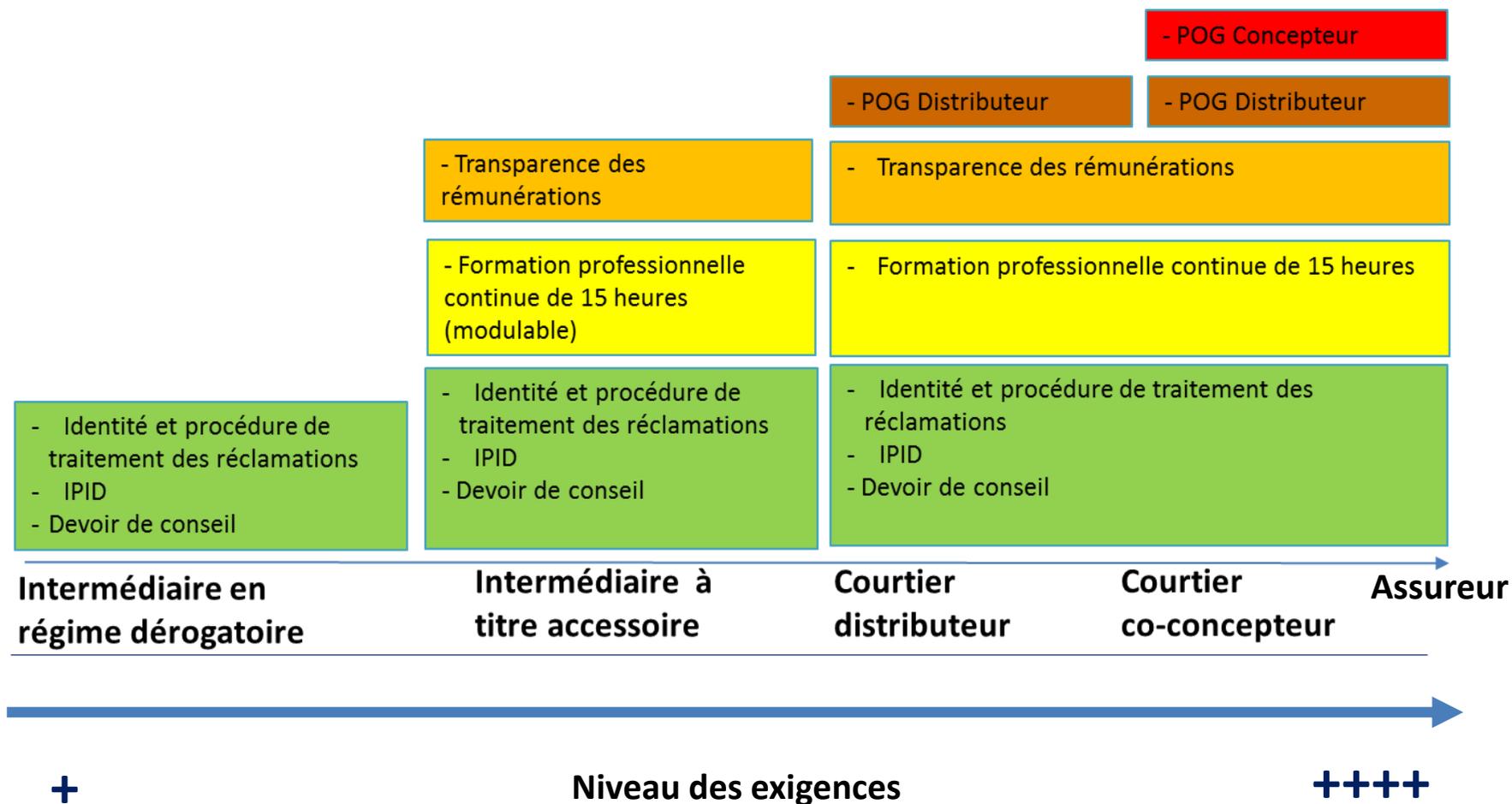
- La distribution d'assurance ne constitue pas l'activité professionnelle principale de cette personne;
- La personne distribue uniquement certains produits d'assurance qui constituent un complément à un bien ou à un service
- Les produits d'assurance concernés ne couvrent pas de risques liés à l'assurance-vie ou de responsabilité civile, à moins que cette couverture ne constitue un complément au bien ou au service fourni dans le cadre de l'activité professionnelle principale de l'intermédiaire

➤ **...tout en maintenant le régime dérogatoire lorsque certaines conditions sont remplies**

- a) l'assurance constitue un complément au bien ou au service fourni par un fournisseur, lorsqu'elle couvre:
  - i) le risque de mauvais fonctionnement, de perte (y compris le vol) ou d'endommagement du bien ou de non-utilisation du service fourni par ce fournisseur; ou
  - ii) l'endommagement ou la perte de bagages et les autres risques liés à un voyage réservé auprès de ce fournisseur;
- b) le montant de la prime du produit d'assurance ne dépasse pas 600 EUR calculé au prorata selon une périodicité annuelle;
- c) par dérogation au point b), lorsque l'assurance constitue un complément à un service visé au point a) et que la durée de ce service est égale ou inférieure à trois mois, le montant de la prime par personne ne dépasse pas 200 EUR.

- **Des obligations d'informations et de devoir de conseil** qui valent aussi pour les intermédiaires accessoires du régime dérogatoire (y compris IPID)

- Des impacts réglementaires dont l'ampleur dépend de la volonté des autres partenaires dans la chaîne de valeur





### 3. Focus sur quelques thématiques clés

# Focus sur quelques thématiques clés

## POG

- Définition du marché cible
- Notion de courtier co-concepteur
- Notion de « mesures raisonnables » à prendre par l'entreprise d'assurance pour que le produit soit distribué à sa cible
- Application de POG au stock de contrats existants ou seulement nouveaux produits ?

## Formation

- Obligation de moyens (15 heures) ou de fin (maintien des exigences minimales) ?
- Référentiel de connaissances défini par rapport à l'annexe 1 de la Directive ou au décret de 2009 ?
- Quel référentiel pour les formations de niveau III ?
- Rôle du certificat (possibilité laissée aux acteurs pour faire le lien avec le compte personnel de formation)
- Renvoi au décret (voire à l'arrêté)

## IPID

- Limité aux produits non-vie : quid du traitement des produits qui combinent risque vie et non vi (ex : prévoyance)
- Elaboré par le concepteur, fourni par le distributeur : quid en cas de co-conception ?
- Traitement des multi-risques et options : devra figurer en un recto-verso (simplification des produits)
- Insertion du document dans le pack des informations précontractuelles

## Devoir de conseil

- Création d'une « prestation de conseil », allant au-delà des obligations d'informations et de conseil
- Cette prestation de conseil prend la forme d'une recommandation personnalisée au client
- Elle devrait être annoncée en amont par l'intermédiaire au client et choisie par lui
- difficulté de définir clairement les contours de ce nouvel étage de conseil : dimension horizontale (gamme de produits représentatifs du marché) et vertical (profondeur du conseil au client)
- Un levier intéressant pour créer de la différenciation entre intermédiaires

Annexe : IPID

**Xxxxx Insurance**  
 Insurance Product Information Document  
 Company: <Name> Insurance Company    Product: <Name> Policy

[Statement that complete pre-contractual and contractual information on the product is provided in other documents]

**What is this type of insurance?**

[Description of insurance]

 **What is insured?**

- ✓ Xxxxxx

 **What is not insured?**

- ✗ Xxxxxx

 **Are there any restrictions on cover?**

- ! Xxxxxx

 **Where am I covered?**

- ✓ Xxxxxx

 **What are my obligations?**

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx

 **When and how do I pay?**

Xxxxxx

 **When does the cover start and end?**

Xxxxxx

 **How do I cancel the contract?**

Xxxxxx

## Questions



# NOS MEMBRES EN 2017



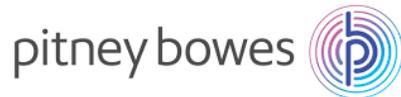
— Le bon sens a de l'avenir. —>



***A travers leur engagement au sein de la Fédération, ils contribuent de manière concertée au développement du secteur affinitaire***



# NOS MEMBRES EN 2017



***A travers leur engagement au sein de la Fédération, ils contribuent de manière concertée au développement du secteur affinitaire***