



**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

# **SWISSAGA SENIOR**

**11 mai 2023**

**Rue Olivier Noyer**

**75014 Paris**



## ORDRE DU JOUR

- **Mot d'accueil du Président de SWISSAGA SENIOR, Yves Maitre**
- **ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**
  - Rapport d'activité et rapport moral
  - Intervention en visio de Fabrice Belin, Président de Swissaga
  - Rapport de trésorerie et approbation des comptes
  - Election du Conseil Syndical
  - Questions diverses
  - Intervention de Jean-Pierre Chatellier – Président Adjoint Agea Senior

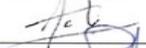


Présents :	10
Excusés :	8
Représentés :	7

# SwissAga Sénior

## ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 11 MAI 2023

### SWISSAGA SENIOR

Nom	Prénom	Présents	Excusés	Pouvoirs	Repas	Emargement
CHOULAY	Jean Louis	1			1	
FERNANDES	Grazia	1			1	
GIANNANDREA	Antoine	1			1	
LECLER	Gérard	1			1	
MAITRE	Yves	1			1	
MAITRE	Corinne	1			1	
MINIER	Pascal	1			1	
ROUSSET	Jean-François	1			1	
SABBA	François	1			1	
VOLANT	Patrick	1			1	
BANTON	Jean Pierre		1	1		
BOVAGNET-PASCAL	Didier		1	1		
GOMEZ	Jacques		1	1		
MESSAGEOT	Denis		1	1		
RENARD	Philippe		1	1		
SEIGNER	Michel		1	1		
BERARD	Yves		1	1		
NOEL	Denis		1			
		10	8	4	10	



## Mot d'accueil du Président Yves Maitre

Le Président déclare ouverte l'assemblée générale à 10h00, remercie les collègues présents pour leur participation à cette A.G et excuse l'absence de certains, ainsi que celle de Gérard LEBEGUE, Président National d'Agea Senior.

Il accueille et présente Jean-Pierre Chatellier, Président Adjoint Agéa Senior et donne ensuite la parole à Jean François ROUSSET, Secrétaire, pour le rapport moral.

The logo features the text "Swiss" in a grey serif font, "Aga" in a red cursive script font, and "Sénior" in a grey serif font below "Swiss".

Swiss *Aga*  
Sénior

# RAPPORT MORAL

Présenté par  
le Secrétaire Jean François Rousset

- ✓ En avril, Swissaga Senior se dote d'un Weblog ( site internet) pour mieux communiquer avec ses adhérents.

L'adresse du site est la suivante :

**[amicale-de-compagnie.fr/swissaga-senior](http://amicale-de-compagnie.fr/swissaga-senior)**

Chacun peut accéder avec son adresse mail comme identifiant et son numéro Cavamac comme mot de passe.

Vous y retrouvez la liste des membres, les actualités de l'Amicale et des informations de base comme la retraite de réversion... C'est depuis ce site que nous souhaitons la bienvenue aux nouveaux adhérents, que nous suivons les anniversaires.

- ✓ Au niveau national, Swissaga Sénior, représentée par Yves Maître, participe aux conseils et bureaux d'Agéa Sénior.
- ✓ Au niveau régional, Jean François Rousset participe aux conseils et bureaux d'Agéa Sénior AURA ( Auvergne Rhône alpes) en tant que Président Adjoint et secrétaire.

- ✓ L'Assemblée Générale du mois d'Octobre d'Agéa Senior a validé les nouveaux statuts et notre Union Nationale est devenue une Fédération Nationale, comme l'avait souhaité le Président Lebègue après le conflit contre France Assureurs relatif aux cotisations Cavamac. Ces nouveaux statuts renforcent la position juridique d'Agéa Senior.
- ✓ Selon l'accord passé avec Agéa, nous avons commencé à utiliser le fichier des agents actifs pour renseigner les plus de 62 ans sur leurs droits et les conseiller pour leur retraite. Cela nous facilitera la tâche pour recruter de nouveaux adhérents.
- ✓ En décembre, Yves Maitre à obtenu de Pierre François et d'Eric le Baron, respectivement Directeur Dommages et Directeur Vie de Swisslife, le feu vert pour mettre en place un accord qui va permettre aux agents retraités d'obtenir les mêmes avantages tarifaires que ceux accordés aux agents actifs. Cet accord est en cours de validation avec la direction du développement réseau (Patrick Garnier) et les trois directions techniques. Le détail de cet accord est joint en annexe.
- ✓ Nous terminons l'année 2022 avec l'Assemblée Générale de l'exercice 2021 qui s'est tenue à Lyon le 8 décembre, ce qui nous a permis d'assister aux festivités de la Fête des Lumières et de dîner ensemble au Café Comptoir ABEL, un des plus vieux bouchons Lyonnais. (vous en trouverez le compte rendu et les photos sur le site de Swissaga Senior)

The logo for Swiss Aga Senior is displayed within a white rectangular box. It features the word "Swiss" in a grey serif font, "Aga" in a red cursive script font, and "Sénior" in a grey serif font positioned below "Swiss".

Swiss *Aga*  
Sénior

# Adoption du rapport moral

Le rapport moral est adopté à la majorité  
( 1 abstention )

The logo for Swiss Aga Senior is displayed within a white rectangular box. It features the word "Swiss" in a grey serif font, "Aga" in a red cursive script font, and "Sénior" in a grey serif font positioned below "Swiss".

Swiss *Aga*  
Sénior

Intervention en visio-conférence

de

**Fabrice BELIN**

Président de **SWISSAGA**



Fabrice Belin nous informe de la bonne santé du réseau d'agents actifs, de leurs performances et de leur croissance.

Les agents ADP sont 160 dont certains en partenariat croisé avec les agents généraux.

Le nombre de collaborateurs d'agents frôle les 700

Les relations avec la compagnie sont toujours franches et cordiales

Swissaga se félicite de l'accord tarifaire « Retraités » que nous avons négocié avec la compagnie

Fabrice Belin suggère que nous réfléchissions ensemble à la stratégie à adopter pour obtenir une aide financière de la part de la compagnie.

Compte tenu de notre faible nombre d'adhérents, cette aide pourrait être forfaitaire dans un premier temps ( 3000 € ????)



# RAPPORT FINANCIER

Présenté par le Président  
Yves Maitre

## SWISSAGA SENIOR RAPPORT FINANCIER 2022

Nous avons un compte au Crédit Mutuel de Poissy et nous utilisons le logiciel de comptabilité Maxicompte.

Nous avons commencé l'année 2022 avec un solde positif de 2 701.92 €

Nos recettes proviennent des cotisations des membres de l'Amicale.

Nos dépenses sont principalement nos cotisations à Agéa Sénior, l'abonnement Zoom, une facture de maintenance informatique, les frais de réunions et déplacement dont l'assemblée générale du 8/12/22 et les frais de tenue de compte .

DEPENSES		RECETTES	
COTISATIONS Agéa Sénior	425	Cotisations Swissaga	1005
Réunions et Déplacements	2 517	Remboursement Agéa	108.88
Frais informatiques	276.15	Remise de chèques chambres	1 110
Frais de tenue de compte	121.88		
<b>TOTAL</b>	<b>3 340.03</b>		<b>2 223.88</b>

Nous terminons l'année 2022 avec un solde positif de 1 585.77€

Nous terminons l'année 2022 avec un solde positif de 1 585.77€



# Adoption du rapport financier

Le rapport financier est adopté à la majorité.  
( 1 abstention )

The logo for Swiss Aga Senior is displayed within a white rectangular box. It features the word "Swiss" in a grey serif font, "Aga" in a red cursive script font, and "Sénior" in a grey serif font positioned below "Swiss".

Swiss *Aga*  
Sénior

# **Election du Conseil d'Administration**

The logo for Swiss Aga Senior is displayed within a white rectangular box. The word "Swiss" is in a grey serif font, "Aga" is in a red cursive script font, and "Sénior" is in a grey serif font below "Swiss".

Swiss *Aga*  
Sénior

## Membres renouvelables

**Yves BERARD**

**Jean-Louis CHOULAY**

**Yves MAITRE**

**Jean François ROUSSET**

**Patrick VOLANT**

## Membre démissionnaire

**Yves BERARD**

## Membres candidats

Jean-Louis CHOULAY

Grazyna FERNANDES

Yves MAITRE

Philippe RENARD

Jean François ROUSSET

Patrick VOLANT

## Membres élus à l'unanimité

Jean-Louis CHOULAY

Grazyna FERNANDES

Yves MAITRE

Philippe RENARD

Jean François ROUSSET

Patrick VOLANT



## Bureau 2023 / 2026

**Président :** Yves MAITRE  
**Trésorière :** Grazyna FERNANDES  
**Secrétaire :** Jean François ROUSSET

## Syndic

**Patrick VOLANT**

## Membres du C.A

**Jean-Louis CHOULAY**  
**Philippe RENARD**

The logo for Swiss Agéa Senior is displayed within a white rectangular box. It features the word "Swiss" in a grey serif font, "Agéa" in a red script font, and "Sénior" in a grey serif font below "Swiss".

Swiss *Agéa*  
Sénior

Intervention de

**Jean Pierre Chatellier**

Président Adjoint Agéa Sénior



Le Président Adjoint d'Agéa Senior, Jean Pierre Chatellier, prend la parole et, dans un premier temps, nous fait part de sa satisfaction d'être parmi nous.

Il nous détaille le mécanisme du fonds de réserve que les amicales de compagnies et les régions doivent mettre en place pour permettre à Agéa Senior, s'il en était besoin, de mener des actions de communication ou en justice, si nos intérêts étaient à nouveau menacés.

Le précédent avec les compagnies au sujet de la Cavamac nous a montré que nous n'étions à l'abri de rien.

Il aborde ensuite le sujet du recrutement au travers du partenariat mis en place en 2021 avec Agéa et se félicite des bons résultats du club des « Pêcheurs »



Il nous informe également qu'Agéa a engagé un juriste pour exercer du lobbying et notamment auprès des parlementaires.

Nous pourrions, dans l'avenir, mener ces actions de concert avec Agéa.

En réponse à une question, il nous précise une nette amélioration de la gestion des remboursements Santé confiée à Tessi par Praga.

En effet, les délais de remboursement s'étaient fortement dégradés suite au retrait de l'ancien gestionnaire Apria.



Le Président Yves MAITRE prononce la clôture de l'assemblée à 12h30.

Nous nous rendons ensuite, dans un restaurant Italien du quartier pour un déjeuner avant de nous séparer.

Rendez-vous est pris pour l'année prochaine, probablement au mois de mars.









## **ANNEXE**

Accord Tarifaire Agents Retraités  
Swisslife



SwissLife

## Offre « AGA Sénior »

*Avantages réservés exclusivement aux retraités Agents  
Généraux SwissLife*

# Contexte et Objectif

*Des offres tarifaires avantageuses uniquement à destination des Agents Généraux retraités SwissLife,*

Grâce à l'Offre « AGA Sénior » l'agent retraité\* peut bénéficier d'une offre d'assurance et de produits bancaires privilégiée pour les besoins personnels.

*Des offres tarifaires très avantageuses en matière :*

1

Assurance Vie (épargne, assurance emprunteur)

2

Assurance de biens (Auto, incendie ...)

3

Assurance santé (Frais de soins, prévoyance)

4

Produits bancaire « épargne longue » et « crédit »

\* En cas de cessation d'activité pour les motifs suivants : démission ou révocation, l'agent général ne pourra pas bénéficier de ces offres avantageuses;

# Modalités pratiques

## ***A la demande de SwissAga Sénior :***

L'ensemble des souscriptions personnelles des Agents Généraux Retraités SwissLife seront émises sur le code de l'agence centrale SwissLife.

**Aucune commission ni sur-commission n'est bien entendue versée sur ces souscriptions**

# Assurance Vie

## *Les produits concernés (3)*

### **Les produits d'épargne :**

#### **SwissLife Stratégic Premium :**

est un contrat individuel d'assurance sur la vie, à capital variable, libellé en unités de compte et en euros. Alimenté par des versements libres ou programmés, il permet la constitution d'un capital ou d'une rente à vie au terme du contrat.

#### **SwissLife Capi Stratégic Premium :**

est un contrat individuel de capitalisation d'assurance sur la vie, à capital variable, libellé en unités de compte et en euros. Alimenté par des versements libres ou programmés, il permet la constitution d'un capital au terme du contrat.

#### **SwissLife Evolution Plus :**

les agents peuvent bénéficier de l'amendement « Fourgous » pour les contrats ouverts à cette transformation. Cette transformation est faite sans frais et sans obligation de reversement et bénéficie des mêmes avantages que les contrats de type Swiss Life Stratégic Premium

# Assurance Vie

## *Les produits concernés (4)*

Le produit d'assurance proposé dans le cadre d'un emprunt :

**SwissLife Assurance des Emprunteurs**

Ou

**SwissLife Excellence Emprunteurs**

L'assurance emprunteur prend en charge le remboursement total ou partiel de votre prêt en fonction des garanties souscrites. Elle permet notamment d'assurer le remboursement du prêt en cas de décès, de perte totale et irréversible d'autonomie ou d'invalidité.

Support de travail - en cours de finalisation

# Assurance Vie

## Avantages et formalités

### Bénéficiaires :

Les Agents Généraux Retraités Swisslife

### Nature de l'avantage :

Suppression ou réduction des frais d'acquisition et de gestion sur les produits d'épargne, de retraite et d'épargne salariale. Pour toutes les adhésions et les versements exceptionnels :

Frais de dossier	Frais d'acquisition	Frais de gestion	Frais allocation déléguées	Frais sur le contrat emprunteurs
0%	0% quel que soit le produit	Ramenés à 0,5%	Ramenés à 0,2%	Ramenés à 5%

Offre «Epargne Retraite Individuelle»

01.40.82.33.55

individuelles.vie@intermediaires-sl.fr

**Service Clients Vie**  
**Dites « AGA Sénior »**

Offre « Emprunteur »

**SPB (run off)**  
**Gestion des contrats SLGE**  
**Multinet :**  
**Gestion des contrats SLADE**  
**CEGEMA:**  
**Gestion des contrats SLEE**

# Assurance Santé

## *Les produits concernés*

### **Swiss santé :**

est un contrat de remboursement de frais de santé, à titre individuel (Gamme « SLSP/SLSR »)

### **Confort Hospitalisation :**

garantit à tout souscripteur, quel que soit son régime social, le versement d'indemnités journalières forfaitaires destinées à couvrir les " faux-frais " induits par une hospitalisation et propose, en option, le versement d'une indemnité forfaitaire supplémentaire en cas d'intervention chirurgicale suite à un accident ou une maladie.

### **Confort Santé :**

Cette solution permet de financer les dépenses annexes générées par les soins ou les dépenses liées au bien-être (Confort santé c'est notamment, pouvoir remplacer sa paire de lunettes cassée sans attendre deux années – jusqu'à 150 euros de forfait pour une monture, financer en tout ou partie la pratique d'une activité physique, ou encore bénéficier du versement d'une garantie forfaitaire en cas de consultation d'un spécialiste ou d'achat de médicaments non prescrits).

# Assurance Santé

*Avantages et formalités*

Pour les agents Généraux Retraités SwissLife

- Complémentaire de frais de soins: - **30%** + tarif famille le cas échéant

Offre Santé

## Contact

« AGA Sénior »  
**Laurence HARDY**  
**Hélène FONTAINE**  
(santé individuelle)

**Aurélien PAQUET** ou  
**Sylvie BRAILLET**  
(Prévoyance)

# Assurance Dommages

## *Les produits concernés*

**Swiss Auto et Swiss Auto Kilomètres** offre le choix entre 3 formules traditionnelles allant de la formule de base à la formule Tous Risques et 3 formules Tous Risques " profilées " intégrant des garanties innovantes : Véhicule de remplacement, Pannes mécaniques, Valeur majorée.

**Swiss EDPM** offre complète assurance tant les dommages au conducteur, qu'aux tiers et qu'à l'engin.

**Swiss Habitation** offre trois formules de garanties en fonction de la qualité de l'occupant (propriétaire, copropriétaire et locataire). Des garanties adaptées et un large panel d'options personnalisées.

**Swiss Immeuble** a pour objet de garantir les dommages aux immeubles d'habitation et/ou de bureaux et les dommages causés aux tiers. Le contrat s'adresse aux propriétaires non occupants de maisons individuelles ou d'immeubles collectifs, aux copropriétaires non occupants d'appartements, aux syndicats de copropriété pour les immeubles en copropriété et aux sociétés civiles immobilières.

# Assurance Dommages

## *Les produits concernés (2)*

**Garantie des Accidents de la Vie** garantit l'indemnisation des préjudices (évalués selon les règles du droit commun) résultant d'accidents survenus dans le cadre de la vie privée des Particuliers (familles ou célibataires) qui entraînent une incapacité permanente ou un décès.

**Swiss Loisirs Sports d'hiver** regroupe toutes les garanties essentielles (RC, rapatriement, prise en charge des frais médicaux et d'hospitalisation, prise en charge des frais de recherche et de secours...) pour profiter en toute tranquillité des activités de ski alpin, ski de fond, raquettes, surf et promenades.

**Swiss Loisirs Caravaning** couvre votre caravane (ou mobile-home) contre tous accidents, incendie/explosion, tempête, vol, catastrophes naturelles, attentats. Le contenu de la caravane et l'auvent peuvent être également couverts. La garantie RC hors circulation assurant les dommages que l'assuré pourrait causer à autrui.

**SwissLife Bailleur privé** s'adresse aux propriétaires et copropriétaires non occupants, bailleurs privés, qui louent à un particulier un bien immobilier à usage d'habitation, et en assurent eux-mêmes la gestion. C'est une formule unique incluant l'ensemble des risques auxquels sont confrontés les bailleurs privés (garantie des biens ; garantie de la responsabilité civile, de la protection juridique ainsi que la garantie des pertes financières)

**Swiss Life Assurance Animaux** de compagnie permet de bénéficier de remboursements pour les dépenses de santé (soins, pharmacie, frais d'hospitalisation, vaccins, stérilisations...) de vos chiens, chats, lapins et furets.

# Assurance Dommages

## Avantages et formalités

### Club

AGA Sénior

(AGT) n°: 01100

Pour les Agents Généraux Retraités SwissLife

2 roues (3<sup>ème</sup> catégorie), Habitation : - **40%**

Immeuble- GAV – Sports d’hiver – Capital Accident – Caravane: - **50 %**

Auto (1<sup>ère</sup> catégorie) :

- **55%** sur l’usage « retraité de compagnie d’assurance » pour les AGENTS

SwissLife Bailleur Privé - SwissLife EDPM : - **30%** (*cette réduction n’a pas d’impact sur les minima de cotisations prévus sur ce produit*)

SL Animaux de compagnie : - **50 %**

# Assurance Dommages

## Avantages et formalités

### Contacts Service client Dommages « AGA Sénior »

Production  
Auto

**Annick LEIZOUR** – 01.46.17.24.80  
**Luc VANCOILLE** – 03.20.45.72.29 / 03.20.45.73.20

Production  
Hors - Auto

**Patrick PINSARD** – 01.46.17.30.93  
**Nathalie PLOUZENEC** – 03.20.45.71.60

Sinistres Auto

**Marie Christine RAMBAUD / Christine LOPEZ** – 04.37.91.78.13 - [sinistres.auto.salaries@swisslife.fr](mailto:sinistres.auto.salaries@swisslife.fr)

Sinistres  
Hors – Auto

**Stéphanie BIZIEN** – 01.46.17.27.20  
**Dominique DUPONT** – 01.46.17.23.59

*Si vous êtes déjà client, le tarif préférentiel s'appliquera à l'émission du premier avenant ou à votre demande (produits dommages).*

*La pérennité des réductions « Auto 1ère catégorie » est liée :*

- *au maintien du niveau de S/P en dessous de 120%.*
- *Au maintien des niveaux de réduction accordés aux collaborateurs salarié du Groupe SwissLife.*

*Bien entendu, les contrats dommages suivront la politique tarifaire clients*

# Banque

## *Les produits concernés*

**Compte Titres ou PEA avec mandat de gestion** : CTO ou PEA à versements libres avec mandat de gestion de portefeuille (gestion profilée OPCVM)

**Compte Titre Ordinaire ou PEA en gestion libre** : CTO ou PEA à versements libres, investi à la discrétion du détenteur, en OPCVM monétaires, obligataires, actions, profilés ou OPCI gérés par Swiss Life Asset Managers par SLGP ou SLAM France ou en produits structurés .

**Crédit nanti sur épargne** : Il s'agit d'un crédit garanti par des actifs financiers détenus dans les livres de la Banque (compte-titres) ou ceux du groupe Swiss Life (contrats d'assurance-vie ou de capitalisation).

Pour toute souscription, l'agent doit se rapprocher :

- Pour l'offre financière, d'un banquier privé de SLBP
- Pour l'offre bancaire / crédit, de son IGP

# Banque

## Avantages et formalités

### Pour les AGA retraités SwissLife

#### CT ou PEA sous mandat de gestion :

- Pas de droits d'entrée (taux normal: 3,00%)

#### OPCVM de SLGP et SLAM :

- Exonération des droits d'entrée négociables (2 à 3% selon les produits)

#### CREDIT :

- Type de prêt : uniquement remboursable in fine
- Montant minimum : 250.000 €
- Durée : 1 an, prorogable selon l'accord de la Banque
- Taux : Euribor 3 mois (flooré à zéro) + 150 bps.
- Pas de frais de dossier, ni de pénalité en cas de remboursement anticipé, pas d'ADI exigée.
- Pour les conditions de mise en place nous consulter. Chaque dossier est analysé et validé par le comité des engagements qui juge de la pertinence et du risque.

#### SERVICE CLIENT

Téléphone  
01.53.29.13.80

Une adresse e-mail  
slb.reseaux@swisslifebanque.fr