



RAPPORT ANNUEL 2023



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite



LES FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2023

➤ LANCEMENT DU PACK SANTÉ SUR-MESURE DÉDIÉ AUX CABINETS D'EXPERTS-COMPTABLES

KERIALIS a imaginé une couverture complète en Santé et en Prévoyance pour les salariés des cabinets d'experts-comptables à travers un Pack Santé sur-mesure comprenant l'offre Santé VITAKER et l'offre Prévoyance EDIKER. KERIALIS propose une souscription 100% digitale qui permet de composer très simplement son Pack Santé et de choisir au mieux les niveaux de couverture en Prévoyance et en Santé les plus adaptés aux besoins des salariés et du cabinet. Une souscription en parfaite autonomie ou accompagnée d'un de nos chargés de clientèle.

➤ LES LIVRES BLANCS ET WEBINARS DE KERIALIS

En 2023, KERIALIS a proposé à ses clients et assurés de s'intéresser à la thématique du deuil à travers deux webinars réalisés en collaboration avec son partenaire Happy End "le deuil blanc, un nouveau chemin de vie" et "la perte d'un cher, comment se reconstruire".

Nos webinars ont également abordé la dénutrition des seniors avec notre partenaire Bélénois Enjeux Nutrition. Enfin notre partenaire Zeiss nous a sensibilisé sur la thématique du "danger de la lumière et santé visuelle" via un échange interactif.

Un livre blanc « Cancer féminin et Travail » a été proposé à nos assurés, en grande majorité des femmes. Et avec Solency nous continuons d'accompagner le développement des avocats en leur proposant un livre blanc « Guide marketing pour les cabinets d'avocats ».

➤ EN 2023, LA QVCT CHEZ KERIALIS S'EST CONCENTRÉE SUR LES FEMMES

Un projet de charte parentalité a été mis en place, ainsi que la mise en libre-service de protections hygiéniques pour les conditions de travail des femmes.

KERIALIS est attentive au bien-être de ses collaborateurs. Elle a mis en place un comité Qualité de Vie et Conditions de Travail (QVCT) et organise chaque année une semaine QVCT axée sur la prévention et le bien-être.

➤ SOLENCY, UN MODULE BLOG MIS EN PLACE EN 2023

Ce module a été développé spécialement pour les avocats afin de les aider dans leur stratégie de contenu mais également pour partager leurs actualités. Ce blog permettra aux avocats d'accroître leur visibilité sur Internet mais également de fidéliser les internautes.

➤ KERIALIS ET SES PARTENAIRES

En 2023, KERIALIS a continué de mettre en place plusieurs partenariats pour avancer main dans la main avec des acteurs de la profession d'avocat et pour répondre au mieux aux besoins et être toujours proche de ses clients et assurés.



13 528

CABINETS CLIENTS



46 755

SALARIÉS ASSURÉS



18 516

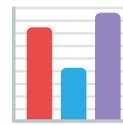
ALLOCATAIRES*

*hors versements uniques



104 M€

DE COTISATION ANNUELLES



58,7 M€

DE PRESTATIONS

9 M€ Incapacité, Invalidité 0,1 M€ Dépendance
 5,1 M€ Santé 25,2 M€ Retraite 0,2 M€ Ocirp
 2,5 M€ Décès 16,6 M€ Indemnité de Fin de carrière

FRAIS DE GESTION

11,4 % DES COTISATIONS
 contre 25,03 % en moyenne pour les
 Institutions de Prévoyance en 2023.

(source : rapport CTIP 2023)

LE GROUPE BÉNÉFICIE D'UNE EXCELLENTE SOLIDITÉ FINANCIÈRE

717 %

DE SOLVABILITÉ II



1,532 Mds€

DE PROVISIONS



132 M€

DE FONDS PROPRES



2 183 K€

RÉSULTAT NET COMPTABLE



ÉDITORIAL

UNE ANNÉE 2023 MARQUÉE PAR L'OUVERTURE AUX PROFESSIONS DU DROIT ET DU CHIFFRE.



Entretien croisé entre :

Matthieu DULUCQ, président de KERALIS,
Karima BEN SAÏD, vice-présidente de KERALIS,
Béatrice GRANJEAN, directrice générale de KERALIS.

L'ANNÉE 2023 A ÉTÉ CELLE DE LA CRÉATION DE NOUVELLES OFFRES À DESTINATION DES PROFESSIONS DU DROIT ET DU CHIFFRE. QUE RETENEZ-VOUS DE 2023 ?

MATTHIEU DULUCQ : Tout d'abord, nous sommes fiers des équipes de KERALIS qui adaptent constamment leur stratégie au changement pour obtenir des résultats et une satisfaction client toujours plus importante.

Nous avons lancé, cette année, un Pack Santé sur-mesure dédié aux cabinets d'experts-comptables. Cette nouvelle offre a été étudiée minutieusement pour répondre au mieux aux besoins et enjeux rencontrés par cette profession. Sa mise en place constitue une première étape pour KERALIS.

BÉATRICE GRANJEAN : Une belle réussite pour nous cette année a été celle de conserver notre portefeuille de clients tout en développant celui des experts-comptables. Comme pour les avocats, nous leur proposons une souscription 100% digitale, ce qui leur permet de choisir au mieux les niveaux de couverture en prévoyance et en santé. Cette souscription peut se faire en toute autonomie ou accompagnée d'un de nos chargés de clientèle. toute autonomie ou accompagnée d'un de nos chargés de clientèle

KARIMA BEN SAÏD : Il est important de rappeler que KERALIS propose toujours à ses clients la meilleure solution et entretient naturellement avec eux une relation de confiance et un lien de proximité. Cela constitue une valeur primordiale qui fait partie de notre ADN.

La solidarité est une autre valeur essentielle pour nous. L'année 2023 a été marquée par une nouvelle hausse du coût de l'énergie et pour soutenir les foyers les plus impactés, nous avons renouvelé l'aide « Coup de Pouce Energie » qui a connu une forte demande.

En 2022, KERALIS a obtenu le label Lucie Progress pour son engagement en termes de responsabilité sociétale. Comment se traduit cet engagement en 2023 ?

KARIMA BEN SAÏD : Suite à l'obtention du Label LUCIE Progress, KERALIS a développé son action, motivée par les axes de progression identifiés lors de l'audit LUCIE. Une démarche d'amélioration continue pour répondre toujours mieux aux attentes de nos parties prenantes et aux enjeux climatiques.

En 2023, l'effort a été porté sur les thématiques de l'impact environnemental et de la condition féminine. KERALIS a notamment mis en oeuvre un bilan carbone afin d'identifier ses principaux flux d'émissions et mettre une stratégie en place permettant de concentrer ses efforts de réduction.

Le comité QVCT (Qualité de Vie et des Conditions de Travail) a par ailleurs permis la mise en place d'une charte de la parentalité mais aussi la mise en libre-service de protections hygiéniques pour le confort des conditions de travail des femmes. KERALIS a par ailleurs un "référent RSE" (responsabilité sociétale des entreprises) qui formalise, pilote, évalue et valorise la démarche.

Qu'en est-il de Solency, la solution digitale de KERALIS qui permet aux clients la création de leur site internet ?

MATTHIEU DULUCQ : Un autre aboutissement notable pour KERALIS en 2023, l'évolution de sa solution Solency. Mise en place en 2021, elle permet aux avocats de développer gratuitement l'activité de leurs cabinets par la création d'un site internet avec en option un module de gestion de prises de rdv et la mise en place d'une stratégie digitale. Aujourd'hui, plus de 500 comptes ouverts et plus de 170 sites ont ainsi été créés.

En 2023, KERALIS a proposé un nouveau module pour le site internet, un « blog-actualités », toujours gratuit. Il permet le développement de la stratégie de contenu mais également le partage d'actualités. Ce blog permettra aux avocats d'accroître leur visibilité sur Internet mais également de fidéliser les internautes.

Quelles sont les perspectives et les orientations de KERALIS pour 2024 ?

MATTHIEU DULUCQ : En 2024, nous avons pour objectif de poursuivre notre développement sur le marché de la santé et de la prévoyance pour les cabinets d'experts-comptables notamment. Nous continuerons de renforcer notre stratégie commerciale avec un objectif commun : être la référence en protection sociale pour les professions du droit et du chiffre, reconnu pour notre expertise.

BÉATRICE GRANJEAN : Nous commençons l'année 2024 avec un nouveau chantier, celui de la refonte complète de notre site internet. Ce nouveau site se verra plus intuitif pour nos clients et répondra au mieux aux exigences de nos clients et assurés.

Il sera doté d'un outil d'accessibilité. Nous continuerons par ailleurs à développer nos actions de prévention avec notamment la mise en place de nouveaux livres blancs téléchargeables gratuitement et de nouveaux webinars.

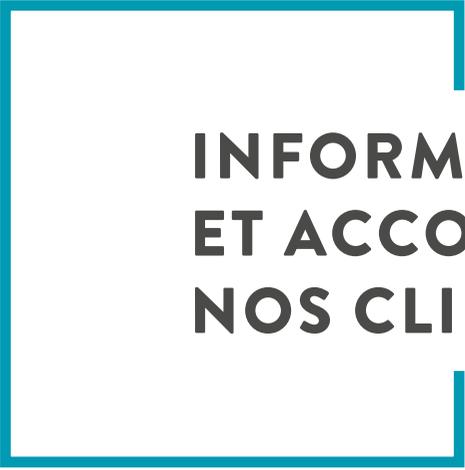
Que pensez-vous des chiffres de KERALIS pour 2023 ?

BÉATRICE GRANJEAN : Cette année ouvre notre nouvelle stratégie de développement et d'ouverture aux professions du droit et du chiffre. Notre résultat net comptable de 2,2 M€ permet un renforcement de nos fonds propres. KERALIS bénéficie toujours d'une excellente solidité financière avec un ratio de solvabilité de 717% pour KERALIS Prévoyance et 168% pour KERALIS Retraite. Ces bons résultats nous permettent une stratégie de développement ambitieuse sur les années à venir.

SOMMAIRE

| | |
|--|-----------|
| INFORMER ET ACCOMPAGNER NOS CLIENTS | 8 |
| Informier | 9 |
| » Livres blancs, webinars : Les nouveaux supports proposés par KERALIS | 9 |
| » Les partenaires de KERALIS | 10 |
| » KERALIS reste connectée à ses administrateurs | 10 |
| Accompagner | 11 |
| » Quelques chiffres clés de KERALIS sur l'année 2023 | 11 |
| » KERALIS assure une solution avantageuse pour ses clients | 12 |
| » Solency, KERALIS accompagne ses clients dans leur développement | 12 |
| Action Sociale | 13 |
| » L'Action Sociale de KERALIS - Le bilan 2023 | 13 |
| OUVRIR NOS HORIZONS | 14 |
| » Le grand chantier 2024 : la refonte du site internet de KERALIS | 15 |
| » KERALIS amorce sa stratégie de développement pour 2024 | 15 |
| » La QVCT, un nouvel objectif de sensibilisation pour 2024 | 15 |
| » Les commerciaux de KERALIS à la rencontre des clients en région | 16 |
| IMPULSER NOTRE RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE D'ENTREPRISE (RSE) | 17 |
| » Renforcer notre démarche RSE | 18 |
| » Une année 2023 placée sous le signe de l'amélioration continue | 18 |
| » La gouvernance de l'organisation | 18 |
| » L'environnement | 19 |
| » Les questions relatives aux consommateurs | 20 |
| » Prévention, solidarité, communauté | 21 |
| » Les Trophées 2023 | 22 |
| ENGAGER ET VALORISER NOS ÉQUIPES | 23 |
| » La semaine de Qualité de Vie et des Conditions de Travail un évènement pour les collaborateurs de KERALIS | 24 |
| » Toute l'année, KERALIS met l'accent sur le confort des ses collaborateurs | 24 |
| » Les risques psychosociaux, KERALIS prévient et agit | 25 |
| » Le plan de formation des collaborateurs de KERALIS en 2023 | 25 |
| » PEP'S Challenge 2023, les collaborateurs de KERALIS engagés | 26 |
| LES HOMMES ET LES FEMMES DE KERALIS | 27 |
| » Le comité QVCT de KERALIS : Les actions mises en œuvre en 2023 | 28 |
| NOTRE GOUVERNANCE | 29 |
| » KERALIS Prévoyance | 30 |
| » KERALIS Retraite | 32 |
| » KERALIS compte 3 commissions spécialisées | 34 |
| » Climat et biodiversité | 34 |
| KERALIS COURTAGE | 35 |
| LES RÉSULTATS 2023 | 36 |





**INFORMER
ET ACCOMPAGNER
NOS CLIENTS**



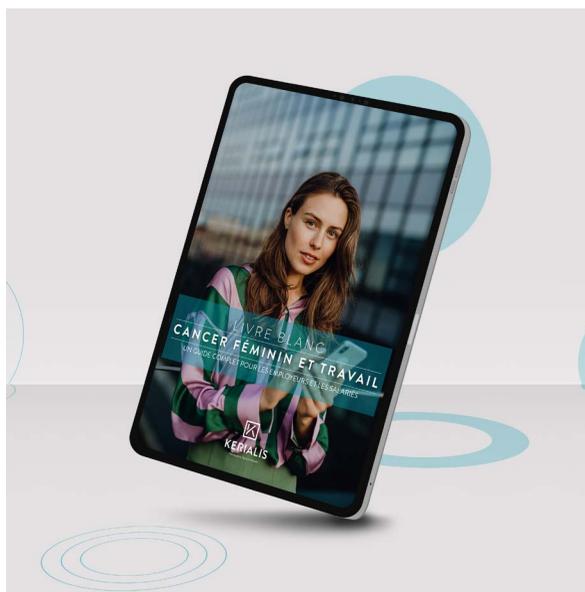
INFORMER

Toujours présent pour nos clients

LIVRES BLANCS, WEBINARS : LES NOUVEAUX SUPPORTS PROPOSÉS PAR KERALIS

En 2023, KERALIS a rédigé le **livre blanc Solency « Le guide marketing des cabinets d'avocats »**, qui a été publiée sur le site KERALIS et Solency. On y retrouve différents thèmes et problématiques (site internet, blog, référencement...) dans le but d'aiguiller les entreprises, notamment les cabinets d'avocats dans leur stratégie de marketing digital afin de leur apporter le plus de clients possibles et de les aider à développer leur activité.

Le **livre blanc « Cancer Féminin et Travail »** a également été rédigé par KERALIS en collaboration avec nos partenaires Virginie Villard, présidente du GEFLUC Paris et Isabelle Huet, directrice générale de l'association RoseUp. Il vise à comprendre le cancer féminin, l'aborder en entreprise et décrypte les enjeux pour une entreprise en donnant les clés pour prendre en charge du mieux possible un salarié rencontrant cette situation. Ce livre blanc est donc une source précieuse pour les entreprises, les professionnels des ressources humaines, les décideurs et les employés soucieux de l'impact du cancer sur la vie professionnelle.



En 2023, KERALIS a animé 4 webinars qui permettent à nos assurés de s'informer et d'interagir avec des professionnels de santé :

- **Happy End**, spécialiste du deuil et de la mort, a abordé deux thèmes au cours de nos deux webinars : « le deuil blanc, un nouveau chemin de vie » et « la perte d'un cher, comment se reconstruire ». Ces présentations interactives ont permis à nos clients de mieux appréhender le sujet du deuil, ses conséquences physiques, psychologiques et émotionnelles.
- **Bélénos**, une association de plus d'une quarantaine de professionnels de santé qui animent des programmes de prévention nutritionnelle, a animé un webinar sur la dénutrition des séniors.
- **Zeiss**, spécialisé en optique, a animé le webinar « danger de la lumière et santé visuelle », une présentation interactive permettant de mieux appréhender le fonctionnement de la vision et d'en comprendre les troubles potentiels.

LES PARTENAIRES DE KERALIS

KERALIS souhaite un avenir meilleur et est sensible à l'intérêt général à travers la solidarité, l'environnement et la prévention. C'est pourquoi KERALIS s'engage avec différentes associations et entreprise qui partagent les mêmes valeurs.

La solidarité et la prévention font partie de l'ADN de KERALIS. C'est dans cette démarche que KERALIS soutient, à travers un partenariat, les associations suivantes :

- Fédération Française de Cardiologie
- EndoFrance
- Le Refuge
- RoseUp
- Bélénos Enjeux Nutrition
- Solidarité Femmes
- Association française des enfants à haut potentiel
- Imagine for Margo

KERALIS soutient également les actions des Barreaux de Paris, Lyon, Lille, Nice, Nancy, Epinal, Strasbourg et de Marseille qui relaient notre expertise aux avocats des Barreaux.

KERALIS RESTE CONNECTÉE À SES ADMINISTRATEURS

Afin d'informer nos administrateurs de l'activité de KERALIS, mais aussi des actualités juridiques et de l'univers de l'assurance, nous avons mis en place en 2023 un intranet dédié à nos administrateurs et une newsletter trimestrielle.

Il est important que nos administrateurs soient informés régulièrement de la vie de KERALIS et des actualités de notre secteur.





ACCOMPAGNER

KERIALIS noue une relation privilégiée avec ses clients et assurés

QUELQUES CHIFFRES CLÉS DE KERIALIS SUR L'ANNÉE 2023

32 630

Appels sur l'année.

97%

D'appels décrochés.

22 920

Nouveaux e-mails avec un délai de réponse de 5H30.

433

réclamations avec un délai de traitement des dossiers de 14 jours en moyenne.

96 958

Visites du site de KERIALIS.

2 970

visites de notre parcours digital.

4,1

Note Google.

406

rendez-vous avec nos clients en 2023.

Quelques avis de nos clients en 2023 :

12 avis
★★★★★ il y a 6 mois
Réponse rapide et circonstanciée.
Visité en décembre 2023

KERIALIS (propriétaire)
il y a 6 mois
Bonjour et merci pour votre partage d'expérience :)
Bien cordialement,

1 avis
★★★★★ il y a un an
Rapidité et efficacité ! Donc ça existe ! Bravo et merci
Visité en mai 2023

KERIALIS (propriétaire)
il y a un an
bonjour madame,
Merci pour votre avis positif et votre retour d'expérience. Nos équipes sont heureuses de vous apporté satisfaction. Bien cordialement,

1 avis
★★★★★ il y a un an
réponse rapide et précise
Visité en mai 2023

KERIALIS (propriétaire)
il y a un an
Bonjour Madame,
Merci pour votre avis positif. Nos équipes sont heureuse d'avoir pu vous apporter satisfaction avec une réponse "rapide et précise" :)
Cordialement

Local Guide - 211 avis - 2 photos
★★★★★ il y a un an
Tres bon accueil
Visité en octobre 2022

KERIALIS (propriétaire)
il y a un an
Bonjour,
Merci pour votre avis positif !

KERIALIS ASSURE TOUJOURS LA SOLUTION LA PLUS AVANTAGEUSE POUR SES CLIENTS

Depuis 2023, chez KERALIS nos commerciaux bénéficient d'un outil de comparaison des offres Santé et Prévoyance pour aider nos clients à choisir l'offre Santé ou Prévoyance qui leur conviendrait le mieux. Cet outil permet d'analyser avec précision les différentes garanties. Nos clients peuvent prendre un rendez-vous avec nos commerciaux afin d'effectuer une étude comparative.

Grâce à cette approche, nous nous engageons à offrir un service de conseil transparent et de qualité, garantissant ainsi la satisfaction et la confiance de nos clients dans leurs choix en matière de Santé et de Prévoyance.



SOLENCY, KERALIS ACCOMPAGNE SES CLIENTS DANS LEUR DÉVELOPPEMENT

KERIALIS accompagne ses clients dans le développement de leur activité grâce à son outil totalement gratuit, Solency depuis 2021. Aujourd'hui près de 500 comptes sont ouverts et plus de 170 sites ont été créés.

En 2023, nos équipes se sont déplacées à Strasbourg et Marseille à la rencontre des avocats pour leur présenter l'outil et leur prodiguer des conseils pour réussir la transition numérique de leur activité.

Après de nombreuses demandes, KERALIS a complété ce service en 2023 par un module blog Solency. Ce module a été créé spécialement pour les avocats afin de les aider dans le développement de leur stratégie de contenu mais également pour partager leurs actualités. Ce blog leur permettra d'accroître leur visibilité sur Internet mais également de fidéliser les internautes.





ACTION SOCIALE

L'Action Sociale de KERALIS : KERIALIS répond aux besoins de ses clients

Entre 2022 et 2023, les tarifs de l'énergie ont connu une hausse historique de +31% limitée à 15%* avec la prolongation du bouclier tarifaire par le gouvernement. Afin de prévenir les difficultés des assurés à faire face à cette augmentation, KERALIS a mis en place le Coup de pouce énergie.

Avec cette nouvelle prestation, nous avons constaté une croissance des demandes de prestation de 43%, un vrai plus pour nos assurés. En 2023, nous avons attribué 95K€ de prestations pour plus de 600 dossiers.

Toujours consciente de la charge que peuvent représenter les démarches administratives, KERALIS a choisi de forfaitiser cette prestation financière afin d'en simplifier la demande.

KERALIS a malheureusement pu constater cette année que son Action Sociale devenait incontournable pour une partie de ses assurés dont les motifs principaux de demande de prestation sont, maintenant, souvent les « fins de mois difficiles » et les difficultés pérennes.

L'action Sociale a répondu à plus de 2000 demandes, un chiffre en hausse par rapport à l'année 2022, en partie dû à la nouvelle prestation Coup de pouce énergie.

› Les perspectives pour 2024

KERALIS souhaite continuer à accompagner ses assurés dans les moments difficiles en maintenant ses prestations de soutien auprès de ses assurés. Cette Action Sociale se révèle plus que jamais nécessaire.



**Energie et chauffage -Hausse des prix de l'énergie : le bouclier tarifaire prolongé en 2023 | Service-Public.fr*

OUVRIR NOS HORIZONS

KERIALIS est engagée pour ses clients et place la proximité et l'humain au cœur de son activité. KERIALIS était depuis plus de 60 ans dédiée aux cabinets d'avocats. Depuis 2022, elle s'est ouverte à l'ensemble des professions du Droit et du Chiffre et apporte son expertise en protection sociale à ces deux domaines.

Cette année 2023 a aussi été celle de l'ouverture à un nouveau marché pour KERIALIS, avec la concrétisation et la mise en place de nouvelles offres dédiées aux experts-comptables.

Quelles sont les perspectives et objectifs pour 2024 ?



LE GRAND CHANTIER 2024 : LA REFONTE DU SITE INTERNET DE KERALIS

La refonte intégrale du site sera menée en 2024. Ce nouveau site répondra au mieux aux exigences de nos clients et assurés et sera doté d'un outil d'accessibilité permettant à tous de pouvoir naviguer en toute simplicité. Le site mettra également à disposition une base de connaissance. Entre articles détaillés, foires aux questions (FAQ) et cas pratiques, cette base de connaissance répondra à toutes les questions de nos assurés. KERALIS a tout mis en place pour satisfaire les demandes des clients et améliorer leur prise en main.

KERALIS AMORCE SA STRATÉGIE DE DÉVELOPPEMENT POUR 2024

Suite au lancement en 2023 du Pack Santé sur-mesure dédié aux cabinets d'experts-comptables, KERALIS a pour objectif de se développer fortement sur les offres de Prévoyance et Santé à destination des professions du droit et du chiffre et plus particulièrement sur son offre sur mesure pour salariés des cabinets les experts-comptables. KERALIS compte sur son expertise et sa qualité de service pour parvenir à atteindre ses objectifs.



LA QVCT, UN NOUVEL OBJECTIF DE SENSIBILISATION POUR 2024

La Qualité de Vie et des Conditions de Travail (QVCT) est un facteur clé du succès pour les entreprises qui veulent se démarquer auprès des candidats sur un marché concurrentiel, et répondre aux attentes des salariés d'aujourd'hui et de demain. KERALIS a mis en place en 2021 un comité QVCT afin d'identifier les axes d'amélioration de l'entreprise et met en place, chaque année, des actions à destination de ses collaborateurs. En 2024, KERALIS mettra en œuvre des actions de sensibilisation au handicap.

LES COMMERCIAUX DE KERALIS À LA RENCONTRE DES CLIENTS

En 2023, nos commerciaux renforcent le lien de proximité avec les clients et vont de plus en plus à leur rencontre partout sur le territoire. En 2023, 406 rendez-vous ont ainsi été honorés.

Pour l'année 2024, KERALIS souhaite renforcer ce lien de proximité avec ses clients.



**IMPULSER NOTRE
RESPONSABILITÉ
SOCIÉTALE
D'ENTREPRISE (RSE)**

RENFORCER NOTRE DÉMARCHE RSE

À la suite de l'obtention en 2022 du Label LUCIE Progress, KERALIS a construit son action, motivée par les axes de progression identifiés lors de l'audit LUCIE. Une démarche d'amélioration continue pour répondre toujours mieux aux attentes de nos parties prenantes et aux enjeux climatiques.

La durabilité devient un enjeu réglementaire pour les assureurs. Elle encourage ces derniers à adapter leur fonctionnement et leur gouvernance, tout en veillant à leur développement et équilibre économique. La CSRD*, Taxonomie, SFDR**, la Loi Climat, l'article 29 de la Loi Énergie-Climat, sont autant d'exigences réglementaires pour des reportings extra financiers et

de plus en plus fouillés. Les enjeux sont complexes et tout est interconnecté. Mais cela ne doit pas être perçu comme une pure contrainte réglementaire mais surtout comme une opportunité.

L'opportunité de se renouveler, d'innover, de se développer et le tout en respectant la société et l'environnement. Oui le modèle économique va évoluer, mais pour un monde plus respectueux de l'avenir pour nos enfants.

**Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)*

***Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)*

UNE ANNÉE 2023 PLACÉE SOUS LE SIGNE DE L'AMÉLIORATION CONTINUE

L'obtention du Label LUCIE Progress a permis d'identifier des pistes d'actions concrètes pour améliorer notre démarche. L'effort a plus particulièrement été porté particulièrement sur l'axe «impact environnemental».

La politique de ressources humaines de KERALIS s'appuie sur ses quatre valeurs : Proximité, Engagement, Performance et Solidarité. Ces valeurs s'appliquent dès le recrutement et tout au long du parcours professionnel de chacun de nos collaborateurs, dans un esprit de bienveillance et afin de continuer à faire de l'excellence notre standard.

KERALIS est attentive au bien-être de ses collaborateurs. Elle a mis en place un comité Qualité de Vie et Conditions de Travail (QVCT) et organise également chaque année une semaine QVCT axée sur la prévention et le bien-être.

En 2023, la QVCT s'est concentrée sur les femmes : projet de charte parentalité mais aussi mise en libre-service de protections hygiéniques pour le confort et les conditions de travail des femmes.

LA GOUVERNANCE ET L'ORGANISATION

KERALIS intègre les principes de la responsabilité sociétale dans les processus de décision et a inscrit la RSE dans le règlement intérieur de son Conseil d'administration. Un statut de "référent RSE" a été créé pour formaliser, piloter, évaluer et valoriser la démarche.

L'ENVIRONNEMENT

Il est primordial pour KERALIS et l'ensemble de ses parties prenantes de lutter contre les changements climatiques et de soutenir l'économie circulaire afin d'accompagner les évolutions de comportements. KERALIS veille à promouvoir en interne des comportements écoresponsables.

KERALIS souhaite mettre l'accent sur son « impact environnemental ». Les efforts ont été portés sur des actions très concrètes, à commencer par le lancement d'un premier bilan carbone, la fresque numérique lors de la Semaine Européenne du développement durable ainsi qu'un premier challenge Digital Cleanup Day et des modifications apportées dans les locaux afin de réduire les consommations d'énergies.

Le **bilan carbone** est un outil de diagnostic qui permet de mesurer l'impact de l'entreprise sur l'environnement, plus particulièrement sur le climat. Il s'agit d'une photo exhaustive des émissions de gaz à effet de serre sur une période donnée et figée de toutes les émissions générées par l'activité d'une entreprise : directes et indirectes. Cette méthodologie certifiée est encadrée par les référentiels ABC et GHG Protocol. Le bilan carbone fait partie des prérequis pour structurer toute démarche RSE consciencieuse puisqu'il permet d'identifier ses principaux flux d'émissions et savoir où concentrer ses efforts de réduction.

La **Fresque du Numérique** est un atelier ludique et collaboratif d'une demi-journée avec une pédagogie. Le but de ce « serious game » est de sensibiliser et former les participant·es aux enjeux environnementaux du numérique.

Le **Digital Cleanup Day** est une journée mondiale de sensibilisation à l'empreinte environnementale du numérique, qui a lieu en mars chaque année. L'objectif est de générer une prise de conscience sur la pollution numérique en invitant particuliers, écoles, collectivités, entreprises et associations à agir concrètement en nettoyant ses données et/ou offrant une seconde vie à tous ses équipements numériques qui dorment dans des tiroirs.



En 2023 KERALIS a apporté des améliorations à ses locaux afin de suivre les recommandations de l'Agence LUCIE et pour mieux maîtriser sa consommation d'énergie :

- Économie d'eau : Les robinets ont été installés avec détection automatique.
- Économie d'énergie éclairage et chauffage bureau : Affiche d'information mises en place dans tous les bureaux pour sensibiliser aux bons gestes, console centralisée pour maîtriser les températures dans les bureaux.
- Économie d'énergie équipement de bureau : Tous les éclairages ont été passés en LED (Light Emitting Diode).

LES QUESTIONS RELATIVES AUX CONSOMMATEURS

En 2023, le suivi et l'analyse des avis de nos clients s'est déployé au travers d'enquêtes, et d'outils de notation.

Conformément à la réglementation, KERALIS porte également la plus grande attention à la protection des données personnelles. Elle applique le Règlement Général sur la Protection des Données, en respectant l'ensemble des droits de ses assurés et en s'engageant à restreindre l'usage des données personnelles et leurs diffusions aux strictes nécessités de l'exercice de son activité.



PRÉVENTION, SOLIDARITÉ, COMMUNAUTÉ

Acteur historique de la Protection sociale, KERALIS agit dans le cadre de l'intérêt général. Cet engagement se traduit au travers de son implication et de ses actions. La prévention fait partie de son ADN. Cela se matérialise par les bilans de prévention, des fiches prévention ou des webinars régulièrement mise à disposition de nos assurés.

La solidarité est le socle même de la vocation de KERALIS.

Pour ce faire, KERALIS dispose d'un fonds social à objectif de solidarité. Nous initiions ainsi des actions à caractère social, culturel et de loisirs.

Ces prestations sont à destination de nos assurés, salariés et retraités, ainsi que de leurs ayants droit.

KERALIS organise également chaque année un concours national « Les Trophées KERALIS » dont la vocation est de soutenir des projets solidaires et innovants. Des projets sont récompensés dans différentes catégories dont l'innovation et la recherche, la culture, la citoyenneté et la solidarité.

En plus de ces catégories, le « Prix Coup de Cœur », décerné par notre jury, récompense un projet lié au handicap et aux aidants, soulignant ainsi notre engagement continu envers les personnes les plus vulnérables de la société.

Du côté des collaborateurs, en 2023 nous notons plusieurs temps forts sur l'année dont :

- **La semaine Qualité Vie et des Conditions de Travail (QVCT)** durant laquelle des bilans de prévention nutrition ont été proposés avec notre partenaire Bélénos Enjeux Nutrition.
- **Le mois « octobre rose »** : KERALIS a organisé des ateliers en interne, pour sensibiliser les collaborateurs aux bons gestes de prévention contre le cancer du sein.
- **65 collaborateurs se sont engagés** à travers la plateforme Vendredi en 2023 (87% des collaborateurs inscrits). La plateforme Vendredi est une plateforme d'engagement citoyen mis à disposition de tous les collaborateurs, qui permet à chacun de se sensibiliser sur tous les grands enjeux sociaux et environnementaux à travers des parcours et de s'engager dans des missions associatives grâce, notamment au mécénat de compétences que propose KERALIS.

En 2023, les collaborateurs se sont particulièrement mobilisés sur ces missions :

- **Octobre Rose** : c'est une campagne annuelle de communication destinée à sensibiliser les femmes au dépistage du cancer du sein et à récolter des fonds pour la recherche. Pour cette occasion, KERALIS a organisé un petit-déjeuner collaboratif et informatif.
- **Novembre** : c'est une campagne mondiale annuelle qui se déroule pendant le mois de novembre et qui vise à sensibiliser l'opinion publique aux problèmes de santé masculine. KERALIS a organisé un événement de sensibilisation auprès de ses collaborateurs.
- **Atelier « création d'un terrarium »** : KERALIS a souhaité organiser un atelier ludique à l'occasion de la semaine européenne du développement durable pour sensibiliser les collaborateurs aux pratiques environnementales.

En 2023, KERALIS développe ses partenariats et accueille dans sa communauté la Fondation Le Refuge qui héberge et accompagne les jeunes LGBT+, à l'occasion notamment de la Marche des fiertés.

LES TROPHÉES KERALIS 2023

Anciennement Prix KERALIS, les Trophées KERALIS redynamisent le dispositif en permettant à un public plus large de concourir dans les catégories, solidaire, culture, citoyen, innovation et handicap. Les Trophées KERALIS représentent notre engagement envers le progrès sociétal.

En 2023, 18 projets ont été présentés et 8 ont été récompensés.



> LE PRIX COUP DE KOEUR – ASSOCIATION CARTABLE FANTASTIQUE

L'association Cartable Fantastique propose des ressources permettant de faciliter la scolarité des enfants en situation de handicap et plus particulièrement dyspraxiques, un trouble de la coordination des gestes et du regard.

> LE PRIX SOLIDAIRE

■ 1^{er} Prix : L'association Les outils de Saumur

Cette association a pour but l'initiation des jeunes aux métiers manuels et a créé un jardin pédagogique pour permettre à 'anciens jardiniers professionnel d'initier les enfants au maraîchage et au jardinage.

■ 2^{ème} Prix : Streetco

Cette structure a pour mission de contribuer à la réduction des inégalités en offrant à chacun la possibilité de se déplacer librement et en sécurité grâce à son GPS dédié aux personnes handicapées, fragilisées ou à mobilité réduite.

> LE PRIX CULTURE

■ 1^{er} Prix : L'association Zicomatic

L'association a pour objectif de lutter contre l'isolement d'enfants et adultes en situation de handicap grâce à la culture.

Zicomatic avait pour but d'organiser un festival (labelisé H+) pour valoriser les personnes en situation de handicap et récolter des fonds afin d'offrir des projets culturels aux personnes en situation de handicap.

■ 2^{ème} Prix : White Garden

White Garden est un label de musique qui a organisé 12 concerts depuis sa création. Ce label a produit et vendu une collection de vêtements et surtout produit 11 projets musicaux.

Depuis 2 ans désormais, White Garden est également devenu une société de management d'artistes avec notamment la prise en charge du management de l'artiste pop française Simili Gum, et de Neniu, artiste pluri-instrumentiste et dessinateur.

> LE PRIX SOLIDAIRE

■ 1^{er} Prix : L'association SAPERE AUDE – OSE SAVOIR

Cette association propose des ateliers d'éloquence dans les établissements scolaire ou structures associatives. L'objectif majeur de ces ateliers est d'apprendre aux élèves à structurer un argumentaire, prendre la parole avec confiance devant public et à élargir leur culture générale.

> LE PRIX INNOVATION

■ 1^{er} Prix : My Ker

My Ker est un dispositif qui accueille et accompagne des adolescents et jeunes adultes de 15 à 30 ans atteints de troubles de l'humeur en vue de les aider dans leur émancipation, leur orientation, leur insertion professionnelle et dans leur vie sociale à travers à un parcours individualisé.

■ 2^{ème} Prix : InSite

InSite propose aux communes rurales un programme d'accompagnement sur-mesure pour leur permettre de dynamiser leur territoire en soutenant les initiatives locales à fort impact social, environnemental et économique.

ENGAGER ET VALORISER NOS ÉQUIPES

KERIALIS se mobilise pour la qualité de vie de ses collaborateurs. Si l'année 2022 a été celle de l'amélioration des outils et la formation des collaborateurs pour une structure et un aménagement du travail efficace et pérenne, cette année l'accent est mis sur le confort des femmes au travail et la mise en place de mesures de prévention des risques psychosociaux.

LA SEMAINE DE QUALITÉ DE VIE ET DES CONDITIONS DE TRAVAIL, UN ÉVÈNEMENT POUR LES COLLABORATEURS DE KERALIS

La semaine de qualité de vie et des conditions de travail est organisée chaque année par KERALIS à destination de l'ensemble des collaborateurs, pour échanger et partager sur le bien-être au travail à travers des ateliers et/ou des activités détente. L'objectif est aussi de créer des moments de convivialité. L'édition 2023 de la semaine QVCT s'est déroulée sous le signe de la prévention.

Une semaine riche en activités où nos collaborateurs ont eu le droit à un massage AMMA assis, un bilan individuel nutritionnel personnalisé avec notre partenaire Bélénos, mais aussi une conférence « au cœur des pathologies

cardiovasculaires » avec notre partenaire la Fédération Française de Cardiologie et un atelier vélo smoothie.

La semaine de la qualité de vie et des conditions de travail est importante pour KERALIS qui est convaincue que ses collaborateurs sont au cœur de sa réussite. Son objectif est de développer les talents individuels et de les fidéliser pour améliorer l'efficacité collective. La politique de ressources humaines de KERALIS s'appuie sur ses quatre valeurs : Proximité, Engagement, Performance, Solidarité. KERALIS a à cœur d'apporter aux collaborateurs des moments informels afin de favoriser la cohésion d'équipe.

TOUTE L'ANNÉE, KERALIS MET L'ACCENT SUR LE CONFORT DES SES COLLABORATEURS

En 2023, l'accent est mis sur le confort des femmes au travail avec la mise en place de distributeurs gratuits de protections hygiéniques.

KERALIS accompagne également ses collaborateurs dans l'organisation du travail hybride.

Aussi, étant très attentive à l'ergonomie au travail comme à la maison, KERALIS équipe ses collaborateurs de fauteuils ou d'écrans de travail pour leurs domiciles afin de prévenir les troubles musculosquelettiques (TMS).

Pour s'assurer de l'équilibre professionnel et personnel de ses collaborateurs, KERALIS a travaillé sur une charte parentalité en 2023. La parentalité en entreprise joue un rôle essentiel dans la création d'un environnement de travail favorable aux parents salariés. KERALIS est soucieuse de cet équilibre, et cela passe par un accompagnement à la parentalité. Une charte a été mise en place pour rappeler les nombreux engagements de KERALIS auprès des collaborateurs parents.

L'engagement de KERALIS sur cette thématique est marqué par huit mesures :

- Appliquer la loi et communiquer leurs droits à tous les salariés.
- Mieux accompagner les congés longs liés à la parentalité.
- Protéger la confidentialité des employés afin qu'ils fassent valoir leurs droits et bénéficient des mesures sans avoir à se confier sur leur parcours personnel.
- Autoriser et rémunérer les absences des salariés postulant à l'adoption pour les RDV obligatoires ayant lieu sur le temps de travail.
- Outiller nos managers à mieux accompagner et accueillir la parentalité, et les sensibiliser sur les discriminations.
- Mettre en place des horaires de travail qui n'excluent aucun salarié.
- Soutenir financièrement les congés maternité, second parent et adoption et en alléger les aspects administratifs.
- Accorder au moins 5 jours de congés « enfant malade » rémunérés.

LES RISQUES PSYCHOSOCIAUX, KERIALIS PRÉVIENT ET AGIT

En 2023, KERIALIS a mené une enquête sur les risques psychosociaux auprès de ses collaborateurs, avec un impressionnant taux de retour de 82%.

Les résultats ont démontré un engagement fort envers le bien-être des employés. KERIALIS se distingue par son approche proactive et attentive à ces défis.

Les résultats soulignent que la grande majorité des collaborateurs se sentent bien dans leur environnement professionnel. Les initiatives en place pour soutenir les employés en situation de stress ont été bien accueillies et les données montrent que la culture de l'entreprise favorise un soutien mutuel et une communication ouverte.

KERIALIS reste déterminé à maintenir un environnement de travail sain et productif, où chaque employé peut s'épanouir pleinement.



LE PLAN DE FORMATION DES COLLABORATEURS DE KERIALIS EN 2023

KERIALIS, engagée envers ses collaborateurs, met en place un plan de formation chaque année. Ces formations permettent aux collaborateurs de renforcer leurs connaissances et d'acquérir de nouvelles compétences.

Le plan de formation 2023 est axé sur plusieurs priorités :

- L'accompagnement du changement et montée en compétences des collaborateurs, avec un accent sur l'évolution des métiers de la relation client et de la gestion clientèle.
- Le développement de la politique d'insertion professionnelle des jeunes et des demandeurs d'emploi par le biais de contrats en alternance.
- La conformité à l'environnement réglementaire.
- La formation à la sécurité des systèmes d'information qui est un véritable enjeu pour nos sociétés, et qui nous permet de répondre aux exigences de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR).
- L'adaptation aux nouveaux marchés et professions, avec des formations pour les équipes commerciales et de relation client.

PEP'S CHALLENGE 2023 : LES COLLABORATEURS DE KERALIS ENGAGÉS

Chaque année KERALIS organise des défis, à destination des collaborateurs qui ont la possibilité de choisir une cause à soutenir. Une fois relevés, ces défis permettent d'avoir un impact positif au niveau sociétal ou environnemental. Les collaborateurs s'engagent à porter un projet, défendre une cause, créer, entreprendre et partager.

Avo'Koeurs

En décembre 2023, notre partenariat avec la Fédération française de cardiologie a pris vie avec la tenue de deux ateliers dédiés aux « Premiers secours ».

Ce PEPS Challenge a permis aux collaborateurs d'acquérir les compétences nécessaires pour pratiquer le massage cardiaque sur des adultes, des enfants et des nourrissons.

Koeur Team

En 2023, la Koeur Team de KERALIS s'est mobilisée pour collecter des fonds pour l'association Imagine For Margo, engagée dans la lutte contre le cancer des enfants.

En octobre, KERALIS a organisé un PEPS Challenge « La chasse au trésor » qui s'est déroulée dans les rues aux alentours de KERALIS et durant lequel les participants ont parcouru les ruelles à la recherche de mystérieux indices et énigmes. Cette chasse au trésor a permis de faire un don de 2000€ à l'association Imagine for Margo.

Plateforme Vendredi

KERALIS est également partenaire de la plateforme Vendredi et offre à ses collaborateurs la possibilité de s'engager sur son temps de travail pour des associations qui répondent à des enjeux sociétaux ou environnementaux.

En 2023, plusieurs thématiques ont été abordées à travers cette plateforme avec des défis mis en place à destination des collaborateurs, notamment l'égalité de chances, la solidarité, la transition écologique, ou encore la lutte contre les violences sexuelles et sexistes.

LES HOMMES ET LES FEMMES DE KERALIS

Des équipes engagées, tournées vers demain.

LE COMITÉ QVCT DE KERALIS : LES ACTIONS MISES EN ŒUVRE EN 2023

Entre la mise à disposition de protections hygiéniques dans les sanitaires des locaux, la mise en place d'une charte de parentalité, des ateliers de prévention et de sensibilisation, KERALIS est engagée envers ses collaborateurs pour leur bien-être.

Afin de soutenir les salariés parents, KERALIS a également mis en place deux dispositifs permettant d'accompagner les enfants des collaborateurs pendant leur scolarité et de soulager un peu les parents. Il s'agit de deux plateformes partenaires qui proposent de l'aide aux devoirs pour les enfants des collaborateurs.

En 2023, une formation aux risques psychosociaux a été réalisée par l'ensemble des managers de KERALIS.

Dans le but que nos collaborateurs comprennent et soient sensibilisés aux enjeux environnementaux, KERALIS met à disposition des nouvelles fiches d'information « RSE & Nous » sur des sujets comme la Reconnaissance de la Qualité de Travailleur Handicapé (RQTH) » mais aussi sur l'ergonomie et le télétravail, à destination des équipes et de l'organisation annuelle de la Semaine QVCT.





**NOTRE
GOUVERNANCE**

KERIALIS PRÉVOYANCE

> L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

L'Assemblée générale est composée de l'ensemble des membres adhérents et des membres participants représentés par des délégués adhérents et participants répartis comme suit :

- **30 délégués pour le Collège des adhérents**, désignés par les organisations patronales représentatives dans le champ d'intervention de l'Institution.
- **30 délégués pour le Collège des participants**, désignés par les syndicats représentatifs dans le champ d'intervention de l'Institution. L'assemblée générale délibère et statue sur toutes les questions relatives aux comptes de l'exercice écoulé et se prononce sur la modification des Statuts et Règlements de l'Institution, le transfert de tout ou partie d'un portefeuille, la fusion, la scission ou la dissolution de l'Institution.

> LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration est composé de 30 membres, personnes physiques, répartis paritairment entre les membres adhérents qui constituent le collège des adhérents et les membres participants qui forment le collège des participants, soit :

- **15 représentants des membres participants** désignés par les organisations syndicales représentatives dans le champ d'intervention de l'Institution.
- **15 représentants des membres adhérents** désignés par les organisations patronales représentatives dans le champ d'intervention de l'Institution.

Le Conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'institution et veille à leur mise en œuvre.

ADMINISTRATEURS KERIALIS PRÉVOYANCE

Au 31 décembre 2023

Président : Matthieu DULUCQ

Vice-présidente : Karima BEN SAID

Seconds vice-présidents : Catherine GAZZERI
et Antoine ORY-CHANFRAULT

Mandat : 2022-2026

COLLÈGE DES ADHÉRENTS

A.B.F.

ADJEDJ Didier
GAZZERI Catherine
LANG Jacques

F.N.U.J.A.

DUBOIS Simon
DULUCQ Matthieu
LEONARD Romain
WARYNSKI Simon

S.A.F.

BECHAUX Tatiana
CAMPAGNOLO Nathalie
ROSENSTIEHL Pierre-Etienne
TESSON Gilles

U.P.S.A.

De LAAGE de MEUX François
DELIGNIERES Pascal
DURAND Jean-Luc
MIKOLAJCZAK Christophe

COLLÈGE DES PARTICIPANTS

C.G.T.

BOMBARD Gilles
LECHAT Sunseeahray
STURMACH Frantz

F.O.

ANTIC Sacha
BEN SAID Karima

C.F.E.-C.G.C.

CROZE Adrien
ORY-CHANFRAULT Antoine

UNSA-FESSAD

BACCIALONE Matthieu
GUESDON POTIER Stéphanie

C.F.T.C.

JARDIN Emmanuel
LOURABI Nadia
PERROT Odile

KERIALIS RETRAITE

> L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

L'Assemblée Générale se compose de tous les actionnaires. L'Assemblée Générale statue sur les comptes et modifie les statuts dans toutes leurs dispositions.

> LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

La Société est administrée par un Conseil d'Administration composé de douze (12) membres :

- **6 représentants des organisations syndicales** siégeant au sien de KERALIS Prévoyance.
- **6 représentants des organisations patronales** siégeant au sein de KERALIS Prévoyance.

Le Conseil d'Administration détermine les orientations de l'activité de la Société et veille à leur mise en œuvre en prenant en compte les enjeux sociaux et environnementaux de son activité.

ADMINISTRATEURS KERIALIS RETRAITE

Au 31 décembre 2023

Président : Matthieu DULUCQ

Vice-présidente : Karima BEN SAID

Mandat : 2022-2026

COLLÈGE DES ADHÉRENTS

A.B.F.

GAZZERI Catherine

F.N.U.J.A.

DUBOIS Simon
DULUCQ Matthieu

S.A.F.

ROSENSTIEHL Pierre-Etienne

U.P.S.A.

AUDIC THEVENET Anabelle
DELIGNIERES Pascal
MIKOLAJCZAK Christophe

COLLÈGE DES PARTICIPANTS

C.G.T.

LECHAT Sunseeahray
STURMACH Frantz

F.O.

ANTIC Sacha
BEN SAID Karima

C.F.E.-C.G.C.

ORY-CHANFRAULT Antoine

UNSA-FESSAD

BACCIALONE Matthieu

KERIALIS COMPTE 3 COMMISSIONS SPÉCIALISÉES

› LA COMMISSION FINANCIÈRE

Elle a pour mission d'étudier les placements ainsi que les stratégies à mener pour les actifs gérés en direct ou par délégation. Elle rapporte annuellement au conseil d'administration des actions menées sur l'exercice passé et propose les axes d'investissement pour l'année à venir. Elle s'est réunie 4 fois en 2023.

› LE COMITÉ D'AUDIT ET DES RISQUES

Il a pour mission d'examiner le dispositif de contrôle interne, le processus d'élaboration de l'information financière, ainsi que le suivi de la gestion des risques. De ce fait, il lui est présenté l'ensemble des rapports réglementaires, ainsi que les comptes annuels de l'Institution en présence des commissaires aux comptes, avant leur adoption par le conseil d'administration. Le comité d'audit et des risques s'est réuni 5 fois en 2023.

› LA COMMISSION SOCIALE

Elle propose les axes et le budget d'Action Sociale votés par le conseil d'administration chaque année, et contrôle les aides attribuées. Elle rend compte au conseil d'administration des prestations accordées au travers d'un rapport annuel. Elle s'est réunie 3 fois en 2023.

CLIMAT ET BIODIVERSITÉ

KERIALIS, consciente de sa responsabilité d'entreprise, intègre des enjeux sociaux et environnementaux à ses engagements mais veut aller plus loin et a décidé le déploiement d'une démarche de Responsabilité Sociétal d'Entreprise (RSE) intégrée à son projet d'entreprise.

KERIALIS COURTAGE

Toujours à l'écoute de la profession et avec une volonté permanente de répondre aux besoins de nos clients, KERIALIS Courtage s'organise autour de 3 pôles d'activités :

- La commercialisation de produits d'assurance.
- L'intermédiation pour la distribution de produits d'assurance de personne (santé, prévoyance, obsèques, retraite...).
- Le conseil et le suivi particulier en santé et prévoyance collectives.

LES RÉSULTATS KERALIS 2023

BILAN

(en milliers d'euros)

| A – Actif | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | TOTAL N | TOTAL N-1 |
| A1 Actifs incorporels | 3 148 366 | 3 049 683 |
| A2 Placements | 139 196 898 | 146 200 618 |
| A4 Part des cessionnaires dans les provisions techniques | 1 479 044 119 | 1 428 407 010 |
| A5 Créances | 39 294 467 | 43 074 274 |
| A6 Autres actifs | 7 990 287 | 1 627 958 |
| A7 Comptes de régularisation – Actif | 930 355 | 991 490 |
| Total de l'actif | 1 669 604 492 | 1 623 351 034 |

| B – Passif | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| | TOTAL N | TOTAL N-1 |
| B1 Fonds Propres | 131 671 520 | 129 356 517 |
| B3 Provisions techniques brutes | 1 532 324 542 | 1 486 670 510 |
| B5 Provisions pour risques et charges | 317 875 | 380 919 |
| B6 Dettes pour dépôt en espèces reçus des cessionnaires | 14 832 | 5 858 |
| B7 Autres dettes | 4 614 525 | 6 259 180 |
| B8 Comptes de régularisation – Passif | 661 197 | 678 050 |
| Total du passif | 1 669 604 492 | 1 623 351 034 |

Compte de résultat
(en milliers d'euros)

| | OPÉRATIONS NETTES NON-VIE | OPÉRATIONS NETTES VIE | OPÉRATIONS NON TECHNIQUES | TOTAL N | TOTAL N-1 |
|---|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Primes émises | 8 287 949 | 20 811 468 | | 29 099 417 | 34 481 028 |
| Variation des primes non acquises | 1 671 289 | -2 628 178 | | -956 890 | -4 394 720 |
| Primes acquises | 9 959 238 | 18 183 289 | | 28 142 527 | 30 086 307 |
| Autres produits d'exploitation | 1 074 771 | 910 269 | 102 246 | 2 087 286 | 1 624 769 |
| Produits financiers nets de charges | -78 135 | 560 759 | 332 378 | 815 002 | 899 589 |
| Total des produits d'exploitation | 10 955 873 | 19 654 318 | 434 624 | 31 044 815 | 32 610 665 |
| Charges des prestations d'assurance | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Charges ou produits nets des cessions en réassurance | 7 148 755 | 11 949 252 | | 19 098 007 | 22 890 685 |
| Charges des autres activités | | | 1 393 241 | 1 393 241 | 1 816 868 |
| Charges de gestion | 1 006 208 | 6 566 892 | | 7 573 100 | 7 491 121 |
| Total des charges d'exploitation | 8 154 963 | 18 516 144 | 1 393 241 | 28 064 348 | 32 198 674 |
| Résultat de l'exploitation avant dotations aux amortissement et dépréciations des écarts d'acquisition | 2 800 910 | 1 138 174 | -958 617 | 2 980 467 | 411 991 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Résultat de l'exploitation après dotations aux amortissement et dépréciations des écarts d'acquisition | 2 800 910 | 1 138 174 | -958 617 | 2 980 467 | 411 991 |
| Résultat exceptionnel | | | -49 272 | -49 272 | 159 783 |
| Impôts sur les résultats | | | -748 169 | -748 169 | -53 395 |
| Résultat net des entités intégrées | 2 800 910 | 1 138 174 | -1 756 057 | 2 183 027 | 518 380 |
| Intérêts minoritaires KERALIS COURTAGE 1 action (0,0001%) | | | | 0 | 0 |
| Groupe KERALIS (hors KERALIS COURTAGE) 714 183 actions (99,9999%) | | | | 2 183 027 | 518 380 |

Siège social de KERALIS : 80, rue Saint-Lazare – 75455 Paris Cedex 09 – Tél. 01 53 45 10 00 – www.kerialis.fr

KERALIS Prévoyance - Institution de Prévoyance régie par les dispositions du Titre III du Livre IX du code de la Sécurité sociale N° SIREN : 784 411 175 soumise au contrôle de l'ACPR, site 4 Place de Budapest CS 92459 75 436 Paris Cedex 09

KERALIS Retraite – Fonds de retraite professionnelle supplémentaire régi par les dispositions du Titre VIII du Livre III du code des assurances - Société anonyme au capital de 71.418.400 euros – 917 461 949 RCS Paris soumise au contrôle de l'ACPR, site 4 Place de Budapest CS 92459 75 436 Paris Cedex 09

Rapport annuel 2023 - Juillet 2024 | © Images : Adobe Stock | Rédaction : Gala Chambon | Imprimeur : APAG | Ne pas jeter sur la voie publique.



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite

KERIALIS
80, rue Saint-Lazare - 75455 Paris Cedex 09



www.kerialis.fr