

LA MONDIALE PARTENAIRE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024

LA MONDIALE PARTENAIRE

Société Anonyme au capital de 73 413 150 €

RCS : Paris B 313 689 713

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'Assemblée générale de LA MONDIALE PARTENAIRE,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société LA MONDIALE PARTENAIRE, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

Justification des appréciations – Points clés de l'audit

En application des dispositions des articles L.821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Évaluation des provisions pour dépréciation à caractère durable des placements financiers

Risque identifié

Le coût d'entrée des placements et leurs modalités d'évaluation à la clôture de l'exercice sont précisés dans la note 4.1.1 « Placements » de l'annexe aux comptes annuels, qui précise également les modalités de détermination des provisions pour dépréciation durable et de la provision pour risque d'exigibilité.

Compte-tenu de la volatilité des marchés et des incertitudes macroéconomiques, la valorisation des actifs financiers constitue toujours une zone de risque inhérent.

Le risque n'est pas uniforme pour toutes les typologies d'actifs financiers. En effet, le risque est plus important pour les actifs financiers difficiles à valoriser compte tenu du fait que leur valeur de marché n'est pas facilement identifiable ou absente des marchés.

Compte tenu du montant des placements (22,2 Mds €) et leur poids relatif au bilan (61,6%), et de l'importance du jugement exercé par la Direction, notamment sur le calcul des valeurs recouvrables pour les modalités de dépréciation durable, nous avons considéré la valorisation des placements financiers et leur dépréciation comme point clé de l'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Notre approche d'audit a été basée sur les informations qui nous ont été communiquées et a comporté les travaux suivants :

- La revue de la conception, de la mise en œuvre et l'efficacité des contrôles clés sur le processus de gestion des actifs financiers ainsi que sur leur valorisation et sur leur comptabilisation ;
- La revue du rapprochement entre la comptabilité et l'inventaire des placements des postes de bilan et compte de résultat relatif aux placements financiers ;
- Le contrôle de la valorisation : contre valorisation externe en utilisant notre outil de valorisation pour les titres cotés, et revue des valorisations des titres non cotés, en vérifiant que l'estimation des valeurs déterminée par la Direction est fondée sur une justification appropriée de la méthode d'évaluation et des données utilisées ;
- L'examen et la justification du risque de contrepartie sur la base de l'évolution des valeurs boursières ;
- La revue du rapprochement réalisé par la société des quantités de titres de l'état détaillé des placements avec les relevés dépositaires, et la réalisation de tests de détail sur les quantités ;
- La circularisation des dépositaires.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la

situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale, étant précisé qu'il ne nous appartient pas de nous prononcer sur la sincérité et concordance avec les comptes des informations prudentielles relatives à la solvabilité extraites du rapport prévu par l'article L.355-5 du code des assurances

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du Code de commerce appellent de notre part l'observation suivante : comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations d'assurance et de réassurance, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire, conformément à la circulaire de la Fédération Française de l'Assurance du 29 mai 2017.

Rapport sur le Gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence dans le rapport du Conseil d'administration sur le Gouvernement d'Entreprise, des informations requises par l'article L. 225-37-4 du Code de commerce.

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires

Désignation du commissaire aux comptes

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société LA MONDIALE PARTENAIRE par l'Assemblée Générale du 5 août 2015.

Au 31 décembre 2024, le cabinet Forvis Mazars était dans la 10ème année de sa mission sans interruption.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Objectif et démarche d'audit

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Le Commissaire aux comptes

Forvis Mazars SA

Paris La Défense, le 29 avril 2025

Signé par :

0EFE0AD3A49D4FF...
Olivier LECLERC

Associé

LA MONDIALE PARTENAIRE

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

ACTIF

LIBELLE	MONTANT NET	
	31.12.2024	31.12.2023
ACTIFS INCORPORELS	17 940	17 940
PLACEMENTS	5 494 610 337	5 541 277 452
Terrains et constructions	68 616 700	43 557 009
Placements dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	862	762
Autres placements	5 425 992 775	5 497 719 680
Créances pour dépôts espèces chez les cédants	0	0
PLACEMENTS REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE	16 724 350 646	15 996 508 827
PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	13 380 616 812	13 505 894 087
Provisions d'assurance vie	12 762 681 302	12 767 690 659
Provisions pour sinistres	3 360 265	4 246 657
Provisions pour participation aux bénéfices (Vie)	612 717 988	732 938 771
Provisions techniques des contrats en unités de comptes	0	0
Provisions pour égalisation	1 857 256	1 018 000
CREANCES	97 018 749	117 259 384
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240 151	9 017 221
Primes acquises non émises	0	0
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240 151	9 017 221
Créances nées d'opérations de réassurance	2 171 217	1 614 787
Autres créances	86 607 381	106 627 376
Personnel	0	0
Etat, Organismes sociaux	2 397 060	6 696 664
Débiteurs divers	84 210 322	99 930 711
AUTRES ACTIFS	301 226 278	419 081 556
Actifs corporels d'exploitation	17 000	17 000
Comptes courants bancaires et caisse	301 209 278	419 064 556
COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF	84 054 612	91 752 308
DIFFERENCE DE CONVERSION	0	0
TOTAL DE L'ACTIF	36 081 895 375	35 671 791 553

LA MONDIALE PARTENAIRE

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

PASSIF

LIBELLE	MONTANT NET	
	31.12.2024	31.12.2023
CAPITAUX PROPRES	863 033 010	923 319 755
Capital social	73 413 150	73 413 150
Compte de liaison avec le siège	0	0
Primes liées au capital social	105 655 672	105 655 672
Autres réserves	745 022 604	783 510 171
Report à nouveau	0	0
Résultat de l'exercice (perte)	-60 244 416	-38 445 239
Ecart résultant de changement de méthode	-814 000	-814 000
PASSIF SUBORDONNE	310 000 000	310 000 000
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	17 356 729 671	17 456 157 934
Provisions pour primes non acquises	0	0
Provisions d'assurance vie	16 511 816 869	16 416 006 512
Provisions pour sinistres	158 902 260	211 009 908
Provisions pour participation aux bénéfices	680 948 518	824 959 923
Provisions pour égalisation pour le code des assurances	1 857 256	1 018 000
Autres provisions techniques	3 204 768	3 163 590
PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN U.C.	16 777 802 442	16 064 504 704
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 113 291	11 422 523
DETTES POUR DEPOTS ESPECES RECUS	5 097 891	5 734 695
AUTRES DETTES	708 698 830	846 201 363
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	63 435 068	80 613 886
Dettes nées d'opérations de réassurance	136 840 828	45 661 611
Dettes envers les établissements de crédit	283 168 675	429 290 932
Autres dettes	225 254 259	290 634 935
Autres emprunts, dépôts et cautionnement reçus	207 000 134	257 000 034
Personnel	0	0
Etat, Organismes sociaux	11 710 603	25 535 329
Créanciers divers	6 543 522	8 099 572
COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF	53 420 241	54 450 579
DIFFERENCE DE CONVERSION	0	0
TOTAL DU PASSIF	36 081 895 375	35 671 791 553

LA MONDIALE PARTENAIRE

ENGAGEMENTS DONNES OU RECUS AU 31 DECEMBRE 2024

LIBELLE	OPERATIONS NETTES	
	31.12.2024	31.12.2023
ENGAGEMENTS RECUS (1)	39 939 986,64	53 314 094,13
ENGAGEMENTS DONNES	381 900,00	572 850,00
Avals, cautions et garanties de crédit donnés	381 900,00	572 850,00
Titres et actifs acquis avec engagement de revente		
Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	0,00	0,00
Autres engagements donnés		
ENGAGEMENTS RECIPROQUES	13 344 022 414,20	13 469 682 818,85
Valeurs reçues en natissement des cessionnaires et rétrocessionnaires	13 344 022 414,20	13 469 682 818,85
Valeurs reçues d'entreprises ayant donnée des opération en substitutions		
Autres engagements réciproques		
AUTRES VALEURS DETENUES POUR COMPTE DE TIERS		
ENCOURS D'INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	39 939 986,64	53 314 094,13
Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par durée résiduelles des stratégies selon les tranches :		
- De 0 à 1 an		
- De 1 à 5 ans		
- Plus de 5 ans	39 939 986,64	53 314 094,13
(1) dont instruments financiers à terme		

LA MONDIALE PARTENAIRE
COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2024

II - COMPTE TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE

LIBELLE	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPERATIONS NETTES	
			31.12.2024	31.12.2023
PRIMES	2 669 340 677,85	1 635 552 836,72	1 033 787 841,13	311 617 064,06
PRODUITS DES PLACEMENTS	142 695 496,63	0,00	142 695 496,63	147 186 832,84
Revenus des placements	117 539 588,46	0,00	117 539 588,46	120 951 979,10
Autres produits des placements	7 199 134,37		7 199 134,37	8 287 874,70
Profits provenant de la réalisation des placements	17 956 773,80		17 956 773,80	17 946 979,04
AJUSTEMENTS A.C.A.V. (plus-values)	1 406 084 995,90		1 406 084 995,90	1 610 779 909,76
AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	157 378 772,80		157 378 772,80	1 020 252 757,50
CHARGES DES SINISTRES	3 149 317 638,66	1 749 505 546,25	1 399 812 092,41	1 158 917 640,07
Prestations et frais payés	3 201 425 286,60	1 750 391 937,73	1 451 033 348,87	1 152 958 677,52
Charges des provisions pour sinistres	-52 107 647,94	-886 391,48	-51 221 256,46	5 958 962,55
CHARGES DES PROVISIONS D'ASSURANCE-VIE ET AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES	279 984 671,12	-277 575 974,53	557 560 645,65	1 267 174 484,46
Provisions d'assurance-vie	-434 152 322,56	-278 415 230,87	-155 737 091,69	-558 991 175,92
Provisions sur contrats en unités de compte	713 297 737,35	0,00	713 297 737,35	1 826 475 169,68
Autres provisions techniques	839 256,33	839 256,34	-0,01	-309 509,30
PARTICIPATIONS AUX RESULTATS	388 294 308,01	153 185 091,16	235 109 216,85	218 651 002,33
FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION	194 792 189,87	27 321 998,75	167 470 191,12	173 194 294,71
Frais d'acquisition	35 236 926,67		35 236 926,67	33 925 904,27
frais d'administration	159 555 263,20		159 555 263,20	159 998 460,29
Commissions reçues des réassureurs	0,00	27 321 998,75	-27 321 998,75	-20 730 069,85
CHARGES DES PLACEMENTS	53 579 686,57	0,00	53 579 686,57	53 134 404,20
Frais internes et externes de gestion des placements et intérêts	32 817 224,00	0,00	32 817 224,00	32 822 310,07
Autres charges des placements	15 490 112,43		15 490 112,43	11 946 560,19
Pertes provenant de la réalisation des placements	5 272 350,14		5 272 350,14	8 365 533,94
AJUSTEMENTS A.C.A.V. (moins-values)	397 185 636,96		397 185 636,96	262 372 777,92
AUTRES CHARGES TECHNIQUES	14 697 170,89		14 697 170,89	9 894 717,69
PRODUITS DES PLACEMENTS TRANSFERES	2 580 218,75		2 580 218,75	3 100 646,16
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE	-104 931 577,65	-16 883 824,91	-88 047 752,74	-56 603 403,38

LA MONDIALE PARTENAIRE

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2024

III - COMPTE NON TECHNIQUE

LIBELLE	OPERATIONS NETTES	
	31.12.2024	31.12.2023
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE	-88 047 753	-56 603 403
PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES	2 580 219	3 100 646
AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES	597 669	1 029 440
AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES	598 070	827 126
RESULTAT EXCEPTIONNEL	598 070	827 126
Produits exceptionnels	0	0
Charges exceptionnelles	0	0
PARTICIPATION DES SALARIES	0	0
IMPOT SUR LES BENEFICES	0	0
	-25 223 519	-14 855 204
RESULTAT DE L'EXERCICE	-60 244 416	-38 445 239



ANNEXE AU BILAN, COMPTE DE RESULTAT ET HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

1. DOMAINE D'ACTIVITE DE LA SOCIETE

La Mondiale Partenaire est une société d'assurance sur la vie et de capitalisation régie par le Code des Assurances.

Elle est agréée auprès du Ministère de l'Economie et des Finances pour les branches :

- 20 - Risques liés à la durée de vie humaine (vie-décès)
- 22 - Assurances liées à des fonds d'investissement
- 24 - Capitalisation.

2. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Néant

3. EVENEMENTS POST CLOTURE

Aucun événement significatif n'est intervenu postérieurement à la date de clôture des comptes annuels au 31 décembre 2024.

4. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

La directive Solvabilité II, transposée en droit français par l'ordonnance n°2015-378 du 2 avril 2015, ne comporte pas de dispositions comptables, mais sa transposition a été l'occasion de transférer vers l'Autorité des normes comptables (ANC) les prescriptions comptables applicables aux entreprises d'assurance, jusqu'alors placées dans les trois codes. L'ordonnance n°2015-378 et son décret n°2015-513 du 7 mai 2015 ont notamment modifié l'architecture du Code des assurances.

Ainsi, désormais l'ensemble des dispositions législatives et réglementaires de nature comptable ont été regroupées au titre IV du livre III du Code des assurances. Les dispositions portant sur les prescriptions comptables ont quant à elles été abrogées à compter du 1^{er} janvier 2016 et sont transférées dans le règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée. Le Code de la mutualité et le Code de la sécurité sociale renvoient directement aux parties législatives et réglementaires du titre IV du livre III du Code des assurances, sauf dispositions particulières maintenues dans ces codes. Certaines dispositions concernant le droit des assurés sont maintenues dans les trois codes telles que les valeurs de rachat ou de transfert des contrats, le montant des provisions mathématiques en assurance vie, les règles relatives à la participation des assurés aux bénéfices.

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

Les sommes portées au bilan, au compte de résultat et à l'annexe sont arrondies au millier d'euros le plus proche et exprimées en milliers d'euros.



4.1. POSTES DE BILAN

4.1.1 PLACEMENTS

4.1.1.1 COUT D'ENTREE ET REGLES D'EVALUATION DES VALEURS DE REALISATION EN FIN D'EXERCICE

- **PLACEMENTS IMMOBILIERS**

Les parts de sociétés immobilières non cotées sont inscrites à leur valeur d'acquisition nette de frais d'achat et d'impôts.

- **PLACEMENTS DANS DES ENTREPRISES LIEES ET DANS DES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION**

Ils sont enregistrés à leur coût d'acquisition, et éventuellement dépréciés si la valeur d'usage est inférieure à ce coût.

- **AUTRES PLACEMENTS**

Les actions et titres assimilés sont inscrits au bilan au prix d'achat. La société a opté, pour les acquisitions réalisées à compter de 2006, pour l'intégration des frais d'acquisition dans le prix de revient des titres.

➤ Les titres à revenus fixes sont inscrits à leur coût d'achat hors intérêts courus.

La différence entre la valeur d'achat et la valeur de remboursement calculée ligne à ligne est rapportée au résultat sur la durée de vie résiduelle des titres selon la méthode actuarielle. La contrepartie est enregistrée dans les comptes de régularisation actif ou passif.

La valeur estimée de réalisation des valeurs mobilières à revenus fixes correspond à leur valeur cotée du dernier jour de cotation de l'exercice ou à leur valeur vénale.

➤ Les autres valeurs mobilières sont inscrites au bilan au prix d'achat.

Leur valeur de réalisation est déterminée comme suit :

- les actions : la valeur de réalisation est déterminée conformément à l'article R343-11 du Code des assurances.
- les titres cotés : le dernier cours coté au jour de l'inventaire.
- les titres non cotés : la valeur vénale, qui correspond au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché et en fonction de leur utilité pour l'entreprise.
- les actions de SICAV et les FCP : le dernier prix de rachat publié au jour d'inventaire ou la dernière valeur liquidative.

- **PLACEMENTS REPRESENTATIFS DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE**

Conformément à l'article R343-13 du Code des Assurances, les placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte sont évalués en fin d'exercice à leur valeur de réalisation au jour de l'inventaire.

Les variations positives ou négatives résultant de la comparaison de cette valeur avec leur prix d'acquisition ou leur valeur de réévaluation à la clôture précédente sont inscrites séparément au compte de résultat en « ajustement des contrats à capital variable ».



- **TITRES MIS EN PENSION**

Les dettes relatives aux titres mis en pension sont enregistrées et présentées distinctement au bilan dans la rubrique « Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus ».

- **TITRES PRIS EN PENSION**

Les créances relatives aux titres pris en pension sont enregistrées au bilan au poste « Autres placements ».

4.1.1.2 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DURABLE

- **VALEURS MOBILIERES A REVENUS FIXES**

Conformément aux dispositions de l'article R343.9 du Code des Assurances et du Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, dans la mesure où la Compagnie a l'intention et la capacité de détenir jusqu'à leur date de remboursement les valeurs mobilières à revenus fixes, les moins-values éventuelles résultant de la comparaison de leur valeur nette comptable, diminuée ou majorée de l'amortissement des surcotes/décotes, avec leur valeur de réalisation, ne font pas l'objet de provision pour dépréciation durable.

Toutefois une provision pour dépréciation durable est constituée lorsqu'il est considéré que le débiteur ne sera pas en mesure de respecter ses engagements, soit pour le paiement des intérêts, soit pour le remboursement du principal.

- **PLACEMENTS IMMOBILIERS, VALEURS MOBILIERES A REVENUS VARIABLES ET AUTRES PLACEMENTS, AUTRES QUE CEUX REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES AFFERENTES AUX CONTRATS EN UNITES DE COMPTE**

Ces valeurs font l'objet de la provision pour dépréciation durable et de la provision pour risque d'exigibilité conformément aux dispositions comptables définies au Titre II du Livre I et du Titre II du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

La provision pour dépréciation durable est déterminée ligne à ligne.

La méthode retenue est la méthode adoptée au niveau du Groupe qui prend en compte les recommandations de l'Autorité des Normes Comptables.

Une dépréciation est présumée durable pour chaque titre présentant à la clôture une moins-value latente supérieure à 20% et ce sur une période continue supérieure à 6 mois. La valeur recouvrable est déterminée par la capitalisation du cours de bourse du 31 décembre sur la durée prévisible de détention, à un taux de capitalisation qui intègre la prime de risque spécifique à l'actif considéré (dépend essentiellement du bêta de l'actif considéré). La provision constituée est égale à la différence entre la valeur recouvrable et le prix d'achat actualisé.

Depuis le 13 décembre 2013, en application du règlement ANC n°2013-03 concernant les actifs amortissables relevant de l'article R343-10 (anciennement l'article R.332-20) du Code des assurances abrogé et repris par le Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, il est tenu compte d'un amortissement actuariel de la décote/surcote sur la durée résiduelle de vie du placement.



Conformément au Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, le calcul du provisionnement des valeurs amortissables relevant de l'article R343-10 est conditionné à l'intention de détention du titre :

- jusqu'à maturité : les dépréciations à caractère durable s'analysent alors au regard du seul risque de crédit et correspondent à la différence entre les flux contractuels initiaux et les flux prévisionnels ;
- jusqu'à un horizon de détention du titre : dépréciation à hauteur de la différence entre la valeur comptable et la valeur recouvrable.

4.1.2 AUTRES ACTIFS

Actifs incorporels : ce poste comprend les concessions brevets et droits d'utilisation et les logiciels informatiques. Ils s'amortissent annuellement sur une durée de 3, 4 ou 5 ans.

Les actifs corporels d'exploitation font l'objet d'amortissements annuels selon les modes et les durées suivantes :

- agencements : 10 ans en linéaire
- mobilier : 10 ans en linéaire
- matériel informatique : 3 ans en dégressif

4.1.3 CREANCES

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur prévisible de recouvrement est inférieure à la valeur comptable.

4.1.4 COMPTES DE REGULARISATION

● CHARGES A ETALER

Les primes payées sur les options de couverture de hausse des taux d'intérêts sont enregistrées en charges à étaler et rapportées au résultat sur la durée de couverture.

● AUTRES COMPTES DE REGULARISATION

Les autres principaux postes correspondent à l'amortissement de la différence entre le prix d'achat et le prix de remboursement d'obligations et aux intérêts courus non échus.

4.1.5 PROVISIONS TECHNIQUES

Ces provisions sont déterminées en brut de réassurance, la part à la charge des réassureurs figurant à l'actif.

● CONTRATS LIBELLES EN NUMERAIRE

Les engagements sont calculés par capitalisation sans aléa viager avec un taux minimum garanti ou une rémunération intégrant une participation bénéficiaire selon les contrats.



● **CONTRATS LIBELLES EN UNITES DE COMPTE**

Les primes et les provisions de ces contrats sont exprimées en unités de compte, celles-ci étant le plus souvent la quote-part d'un actif placé en représentation de ces provisions.

Les provisions techniques de ces contrats et les actifs placés en représentation sont réévalués à la valeur vénale de l'unité de compte, à la clôture de l'exercice.

● **PROVISIONS D'ASSURANCE VIE**

Les provisions mathématiques représentent la différence entre les valeurs actuelles des engagements pris par l'assureur et ceux pris par l'assuré :

- pour l'assureur, il s'agit de la valeur actuelle du capital garanti compte tenu de la probabilité de versement de ce capital.
- pour l'assuré, il s'agit de l'engagement à la valeur actuelle des cotisations restant à payer.

Les rentes viagères en cours de service sont provisionnées avec prise en compte de la dernière table prospective des rentes viagères Table par Génération Sexuée (Féminine / Masculine) 2005.

● **PROVISIONS POUR SINISTRES CONNUS**

Elles correspondent aux sinistres survenus et connus au 31 décembre de l'exercice qui ne sont pas encore réglés.

● **PROVISIONS POUR SINISTRES INCONNUS**

Elles correspondent aux sinistres survenus mais non connus au 31 décembre de l'exercice, c'est à dire, aux sinistres dont le fait générateur est survenu dans l'exercice et dont la compagnie n'a pas encore eu connaissance.

● **PROVISIONS POUR PARTICIPATION AUX BENEFICES**

Elles correspondent aux participations des assurés aux bénéfices techniques et financiers réalisés par la compagnie. Ces participations sont destinées à être versées aux assurés et à accroître leurs garanties (par incorporation aux provisions mathématiques).

En application de l'article A132-16 du Code des Assurances, cette provision sera inscrite aux provisions mathématiques ou versées aux souscripteurs, dans un délai maximal de 8 ans.

● **PROVISIONS POUR ALEAS FINANCIERS**

L'article R.343-3.5° du Code des assurances définit la provision pour aléas financiers comme la provision destinée à compenser la baisse de rendement de l'actif, les modalités de détermination de cette provision sont décrites dans l'article 142-8 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

● **PROVISION GLOBALE DE GESTION**

Cette provision est définie par l'article R.343-3.4° du Code des Assurances comme la provision destinée à couvrir les charges de gestion future des contrats non couvertes par ailleurs. Les dispositions comptables sont prévues dans l'article 142-6 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée. Elle est dotée, à due concurrence, de l'ensemble des charges de gestion future des contrats non couvertes par des chargements sur primes ou par des prélèvements sur produits financiers.



- **PROVISION POUR GARANTIE PLANCHER**

Cette provision est destinée à couvrir la garantie minimum accordée aux clients lorsque l'évolution des marchés boursiers rend la valeur de l'engagement des contrats en unités de compte inférieure à la garantie minimale.

- **PROVISIONS POUR EGALISATION**

Selon l'article 142-11 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, la provision pour égalisation est définie à l'article R.343-3 du Code des assurances. Cette provision est destinée à faire face aux fluctuations de sinistralité afférentes aux opérations d'assurance de groupe contre le risque décès.

- **PROVISIONS POUR RISQUE D'EXIGIBILITE**

L'article 142-9 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée stipule que l'article R.343-3.6 du Code des assurances définit la provision pour risque d'exigibilité comme la provision destinée à faire face aux engagements dans le cas de moins-value de l'ensemble des actifs mentionnés à l'article R343-10 du Code des assurances.

Une provision pour risque d'exigibilité est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des valeurs amortissables, que l'entité a la capacité et l'intention de détenir jusqu'à leur maturité, se trouvent en situation de moins-value latente nette globale. Une moins-value latente nette globale est constatée lorsque la valeur nette comptable de ces placements est supérieure à la valeur globale de ces mêmes placements évalués dans les conditions définies à l'article R343-5 du Code des assurances.

L'option d'étalement n'a pas été retenue par La Mondiale Partenaire.

4.1.6 DIFFERENCE DE CONVERSION

Les opérations en devises sont converties en euros d'après les cours de change du jour d'inventaire. La différence de conversion étant portée, à compter de l'exercice 2008, en résultat (conformément à l'avis 2007-02 du CNC repris par le Titre IV du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée et non plus au bilan (actif ou passif).

4.1.7 DETTES

Les dettes sont enregistrées à leur valeur nominale.

4.2 POSTES DU COMPTE DE RESULTAT

4.2.1 PRIMES

Les primes correspondent aux primes émises, nettes d'annulation.

4.2.2 PRODUITS FINANCIERS

Conformément au Titre III du Livre III du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, les produits financiers ont été enregistrés pour leur totalité en «résultat technique vie».

Les produits des placements alloués au «résultat non technique» ont été calculés conformément aux règles définies au règlement précité.



4.2.3 REPARTITION DES CHARGES PAR DESTINATION

Le règlement ANC n°2015-11, dans son article 336-1, mentionne la répartition des charges par destination.

Les charges de fonctionnement sont enregistrées au fur et à mesure des dépenses de fonctionnement, selon leur nature. Selon les règles décrites dans le règlement ANC n°2015-11, les frais par nature sont reclassés dans les comptes de charges ouverts selon leur destination.

Les destinations sont celles correspondant à la classification comptable :

- frais de règlement des sinistres ;
- frais d'acquisition ;
- frais d'administration ;
- charges des placements ;
- autres charges techniques.

La ventilation des charges par nature sur les différents comptes par destination s'effectue par application d'une clé de répartition justifiée à la clôture de l'exercice. Les clés retenues sont fondées sur des critères quantitatifs, objectifs et contrôlables.

4.2.4 IMPOT SUR LES BENEFICES

La Mondiale Partenaire a exercé une option pour faire partie du Groupe fiscal constitué par la SGAM AG2R LA MONDIALE à compter du 1er janvier 2016.

SGAM AG2R LA MONDIALE (SIREN 502 858 418) - 14-16 boulevard Malesherbes - 75008 PARIS.

Les Entités intégrées verseront à SGAM AG2R LA MONDIALE, à titre de contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés (et toutes les contributions additionnelles en vigueur) du Groupe et quel que soit le montant effectif dudit impôt, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé leur résultat et/ou sa plus-value nette à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement, déduction faite de l'ensemble des droits à imputation dont les Entités intégrées auraient bénéficié en l'absence d'intégration.

En cas de déficit ou de moins-value nette à long terme, les Entités intégrées recevront à titre définitif de la SGAM AG2R LA MONDIALE une somme égale à l'économie d'impôt sur les sociétés, immédiate, procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette ; en conséquence l'entité intégrée sera privée de report de son déficit ou de sa moins-value pour la détermination ultérieure de sa charge contributive définie à l'alinéa précédent.

De même, la fraction des crédits d'impôt utilisés par le Groupe fiscal qui excède le montant imputé par les membres sur leur propre charge d'impôt, sera remboursée aux Entités intégrées par la SGAM AG2R LA MONDIALE pour la fraction de leur montant qui ne trouve pas à s'imputer sur le montant de la charge d'impôt des membres.

En conséquence, les Entités intégrées seront privées des crédits d'impôt et réductions d'impôts qui leur auront été remboursés par la SGAM AG2R LA MONDIALE pour la détermination ultérieure de la charge d'impôt.

Pour le calcul de l'impôt dû à la SGAM, les tarifs de l'impôt sur les sociétés sont, suivant la nature des produits, le taux normal et le taux réduit des plus-values à long terme qui lui seraient applicables en fonction de l'article 219-I, alinéa a et b du CGI.

L'effet de l'impôt sur le résultat imposable au taux d'impôt applicable à la société, en charge ou en produit selon son sens.



Le taux d'impôt sur les sociétés est de 25% majoré de la contribution sociale de 3.3%.

- **Charge d'impôts sur les sociétés**

En 2024, La Mondiale Partenaire a enregistré dans ses comptes n produit d'impôts sur les sociétés égale à 22 814 k€ et une charge d'impôts de 100 k€ au titre de l'impôt 2023 de la Nouvelle Calédonie et de la Polynésie. Par ailleurs, La Mondiale Partenaire enregistre des crédits et réductions d'impôts, à hauteur de 1 460 k€. Les régularisations d'impôts constatées en 2024 au titre de l'exercice 2023 s'élèvent à 1 050 K€ (produits).

Le produit net d'impôts sur les sociétés constaté dans les comptes 2024 de La Mondiale Partenaire est donc de 25 224 k€.

- **Crédit d'impôt famille**

En application de l'article 244 quater F du Code général des impôts, le GIE La Mondiale Groupe a comptabilisé dans ses comptes un crédit d'impôt famille au taux de 50% pour un montant de 154 k€ au titre de l'exercice 2024. En tant qu'adhérente du GIE La Mondiale Groupe, La Mondiale Partenaire a bénéficié de ce crédit d'impôt famille à hauteur de 26 K€ comptabilisé en produit d'impôt (en compte de résultat) en contrepartie du compte courant de la société tête du Groupe fiscal SGAM AG2R LA MONDIALE (au bilan).

- **Réduction d'impôt mécénat**

La Mondiale Partenaire a bénéficié d'une réduction d'impôt mécénat pour un montant de 118 k€ au titre de l'exercice 2024 comptabilisé en produit d'impôt (en compte de résultat) en contrepartie du compte courant de la société tête du Groupe fiscal SGAM AG2R LA MONDIALE (au bilan).

4.3 REGLES SPECIFIQUES AU PLAN D'EPARGNE RETRAITE POPULAIRE (PERP)

Conformément aux règles énoncées par l'avis du CNC n°2004-16 du 27 octobre 2004 repris par le Titre III du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, les opérations relatives au PERP sont cantonnées dans un patrimoine d'affectation, géré comme un établissement distinct, au sein de La Mondiale Partenaire.

Des comptes distincts sont établis au titre du PERP et présentés à son Comité de Surveillance.

Les opérations réalisées entre le plan et le patrimoine général de La Mondiale Partenaire sont constatées par des comptes de liaison.

Les opérations de transferts d'actifs entre le plan et le patrimoine général de La Mondiale Partenaire sont constatées dans l'un et l'autre patrimoine comme des opérations d'achat et vente avec constatation du résultat de cession calculé selon la méthode FIFO (First in – First out).



Dans les comptes du plan, les provisions sont traitées de la manière suivante :

- la Provision pour Participation aux bénéfices enregistre le bénéfice technique et financier dégagé par le plan au cours de l'exercice.
- la Provision pour risque d'exigibilité doit être constituée lorsque l'ensemble des valeurs du canton relevant de l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des titres amortissables dont l'entité à l'intention et la capacité de détenir jusqu'à maturité, est globalement en moins-value latente.
- la Réserve de capitalisation est calculée sur le portefeuille cantonné du PERP et est classée en Provisions Techniques.

Dans les comptes de La Mondiale Partenaire, cette réserve de capitalisation reste classée dans les provisions techniques.

Les autres postes d'actif et de passif sont évalués selon les mêmes principes et méthodes que ceux retenus pour le patrimoine général.

4.4 REGLES SPECIFIQUES AUX SUPPORTS DIVERSIFIES

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance, d'une part, et de l'article L.134-2 du Code des assurances concernant les règles de cantonnement particulières aux contrats d'assurance sur la vie diversifiés.

Les opérations relatives au support diversifié sont cantonnées. La Mondiale Partenaire établit pour chaque support diversifié, une comptabilité auxiliaire d'affectation.

Dans les comptes du support diversifié :

- les actifs du contrat sont, par dérogation aux articles R343-9 et R343-10, inscrits dans la comptabilité sur la base de leur valeur de réalisation déterminée conformément aux dispositions des articles R343-11 et R343-12. La variation de valeur, d'un exercice à l'autre, de ces placements est constatée dans le compte de résultat du contrat.
- Pour les contrats mentionnés à l'article L.134-1, la provision de diversification est destinée à absorber les fluctuations des actifs du contrat et chaque adhérent détient un droit individualisé sous forme de parts sur celle-ci. Cette provision est abondée par tout ou partie des cotisations versées par les adhérents et par la part des résultats du contrat qui n'est pas affectée sous forme de provision mathématique. Elle se réduit par imputation des pertes, par imputation de frais, par prélèvements au titre des prestations servies et par conversion des parts des adhérents en provision mathématique.
- La participation aux bénéfices est déterminée à partir d'un compte spécifique de participation aux résultats relatif aux seules opérations relevant de la comptabilité auxiliaire. Cette participation aux bénéfices est attribuée intégralement sous forme de revalorisation de la part de provision de diversification lors de chaque valorisation de la part.



- L'attribution et la répartition entre les adhérents des résultats techniques et financiers de chaque support diversifié « avec garantie » s'effectuent :

par la revalorisation des engagements de capital exprimés en euros

ou

par l'affectation à la provision de diversification :

- soit au moyen de la revalorisation de la valeur de la part ;
- soit au moyen de l'affectation de parts nouvelles aux adhérents.

Ce choix d'affectation est déterminé annuellement par l'assureur.

4.5 REGLES SPECIFIQUES AU PLAN D'EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL (PERI)

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

Les opérations relatives au PERI sont cantonnées dans un patrimoine d'affectation géré comme un établissement distinct par l'organisme d'assurance gestionnaire, La Mondiale Partenaire.

Dans les comptes du plan, les provisions sont traitées de la manière suivante :

- la Provision pour Participation aux bénéficiaires enregistre le bénéfice technique et financier dégagé par le plan au cours de l'exercice.
- la Provision pour risque d'exigibilité doit être constituée lorsque l'ensemble des valeurs du canton relevant de l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des titres amortissables dont l'entité à l'intention et la capacité de détenir jusqu'à maturité, est globalement en moins-value latente.
- la Réserve de capitalisation est calculée sur le portefeuille cantonné du PERI et est classée en Provisions Techniques.

Dans les comptes de La Mondiale Partenaire, cette réserve de capitalisation reste classée dans les provisions techniques.

Les autres postes d'actif et de passif sont évalués selon les mêmes principes et méthodes que ceux retenus pour le patrimoine général.

4.6 ETABLISSEMENT DES COMPTES

Les comptes de la société sont établis par un cumul de balances :

- balance du patrimoine général
- balance du PERP
- balance des supports diversifiés
- balance du PERI



4.7 ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements donnés et reçus sont enregistrés à leur valeur nominale.

La Mondiale Partenaire a souscrit un certain nombre de swaps à long terme dans le but de modifier en taux fixe le profil de rendement d'actifs nativement en taux variable.

Il peut s'agir d'emprunts obligataires à taux variable de type CMS ou indexés sur l'inflation. Ces opérations se justifient par la volonté de modifier le profil de rendement, notamment en fonction de la durée des passifs.

Toutes les opérations s'inscrivent dans le cadre d'une stratégie de rendement et sont comptabilisées et suivies conformément à l'avis CRC n°2002-9 du 12 décembre 2002. L'article 260-1 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée précise que les dispositions actuelles du règlement CRC n°2002-09 modifié relatif aux règles de comptabilisation des instruments financiers à terme s'appliquent.

La Mondiale Partenaire est membre de la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique. En tant que membre fondateur, la société s'engage au programme pluriannuel de financement couvrant cinq exercices.

Les versements futurs à payer sont inscrits en engagement donné.

4.8 INFORMATIONS SUR LA SOCIETE CONSOLIDANTE

La Mondiale Partenaire est intégrée globalement dans les comptes consolidés du Groupe La Mondiale (SIREN 775 625 635) - 32 avenue Emile Zola – 59370 MONS EN BAROEUL. De plus, La Mondiale Partenaire fait partie du périmètre de combinaison des comptes établis au niveau de la SGAM AG2R LA MONDIALE (SIREN 502 858 418).

=====

**5 NOTES SUR LES POSTES DU BILAN**

En milliers d'euros

5.1. EVOLUTION DES ACTIFS**A. EVOLUTION DES ACTIFS INCORPORELS**

Montants bruts	31/12/2023	Transfert	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	31/12/2024
Logiciels informatiques	27 838				27 838
Immobilisations en cours					
Concessions, Brevets	279				279
Total	28 118	0	0	0	28 118
Amortissements	31/12/2023	Transfert	Dotations	Reprises	31/12/2024
Logiciels informatiques	27 838				27 838
Concessions, Brevets	261				261
Total	28 100	0	0	0	28 100
Montants nets	18				18

B. EVOLUTION DES "PLACEMENTS" AU BILAN

Valeurs brutes	31/12/2023	Transfert	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	31/12/2024
Terrains et constructions	44 372		41 130	11 331	74 171
Titres de propriété sur entreprises liées et Participations	1		0	0	1
Autres placements	5 507 881		1 315 291	1 382 020	5 441 152
<i>dont titres pris en pension</i>	257 000		0	50 000	207 000
Total	5 552 254	0	1 356 421	1 393 352	5 515 323
<i>Emprunt titres mis en pension (1)</i>	257 000		0	50 000	207 000

(1) classés au passif du bilan dans la rubrique "Autres dettes"

Provisions	31/12/2023	Transfert	Dotations	Reprises	31/12/2024
Terrains et constructions	815		4 821	83	5 554
Titres de propriété sur entreprises liées et participations	0				0
Autres placements	10 161		5 322	325	15 159
Total	10 977	0	10 143	407	20 713
Montants nets	5 541 277				5 494 610

C. ANALYSE DES PLACEMENTS**C.1. Détail des placements**

	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Cap. Non appelé ou compte de liaison siège	0	0	0
Actifs incorporels	0	0	0
Frais d'établissement	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	28 118	18	18
Total actifs incorporels	28 118	18	18
Placements immobiliers	0	0	0
Terrains et constructions	74 171	68 617	70 685
Terrains non construits	0	0	0
Parts de sociétés non cotées à objet foncier	0	0	0
Immeubles bâtis hors immeubles d'exploitation	0	0	0
Parts et actions de sociétés immobilières non cotées hors immeubles d'exploitation	74 171	68 617	70 685
Immeubles d'exploitation (immeubles bâtis et parts de sociétés immobilières non cotées)	0	0	0
Terrains et constructions en cours	0	0	0
Terrains affectés à une construction en cours	0	0	0
Immeubles en cours	0	0	0
Parts et actions de sociétés immobilières non cotées (immeubles en cours)	0	0	0
Immobilisations grevées de droits (commodats)	0	0	0
Immeubles d'exploitation en cours	0	0	0
Total placements immobiliers	74 171	68 617	70 685



	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Placements financiers	0	0	0
Actions, parts et autres titres à revenu variable	0	0	0
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entités avec lesquelles il n'existe pas de lien de participation ou entités liées	129 898	119 148	153 734
Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe	12 973	12 973	13 525
Actions et parts d'autres OPCVM	109 165	103 842	138 415
Actions et titres cotés	7 759	2 333	1 768
Actions et titres non cotés	0	0	26
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans des entités liées	1	1	1
Autres actions et titres cotés	0	0	0
Autres actions et titres non cotés	1	1	1
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	0	0	0
Autres actions et titres cotés	0	0	0
Autres actions et titres non cotés	0	0	0
Sous-total actions, parts et autres titres à revenu variable	129 898	119 149	153 735
Autres titres de placement	0	0	0
Autres titres de placement hors placements dans des entités avec lesquelles il existe un lien de participation ou entités liées	5 311 254	5 291 343	4 955 037
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	4 928 993	4 909 105	4 572 799
Obligations et titres assimilés cotés	4 928 993	4 909 105	4 572 799
Obligations et autres valeurs émises ou garanties par l'un des Etats membres de l'OCDE	1 485 076	1 469 740	1 320 400
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés aux lignes précédentes	3 443 917	3 439 365	3 252 399
Obligations et titres assimilés non cotés	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables et bons du Trésor	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Bons du Trésor	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Prêts obtenus ou garantis par un État membre de l'OCDE	0	0	0
Prêts hypothécaires	0	0	0
Autres prêts	175 262	175 238	175 238
Prêts garantis	0	0	0
Prêts non garantis	0	0	0
Avances sur polices / sur bulletins d'adhésion à un règlement ou sur contrat	175 262	175 238	175 238
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	207 000	207 000	207 000
Dépôts et cautionnements	0	0	0
Créances représentatives de titres prêtés	0	0	0
Dépôts de garantie liés à des instruments financiers à terme effectués en espèces	0	0	0
Titres déposés en garantie avec transfert de propriété au titre d'opérations sur instruments financiers à terme	0	0	0
Autres	207 000	207 000	207 000
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Autres titres de placement dans les entreprises liées	0	0	0
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	0	0	0
Obligations et titres assimilés cotés	0	0	0
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés à ligne précédente	0	0	0
Obligations non cotées	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	0	0	0
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Créance de la composante dépôt d'un contrat de réassurance	0	0	0



	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Autres titres de placement dans des entités avec lesquelles il existe un lien de participation	0	0	0
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	0	0	0
Obligations et titres assimilés cotés	0	0	0
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés à ligne précédente	0	0	0
Obligations non cotées	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	0	0	0
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Sous-total autres titres de placement	5 311 254	5 291 343	4 955 037
Sous-total placements financiers	5 441 152	5 410 492	5 108 772
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte	16 724 350	16 724 350	16 724 350
Placements immobiliers	178 209	178 209	178 209
Titres à revenu variable autres que les OPCVM	1 882 808	1 882 808	1 882 808
Obligations, titres de créance négociables et autres titres à revenu fixe	3 084 585	3 084 585	3 084 585
Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe	4 030 787	4 030 787	4 030 787
Parts d'autres OPCVM	7 547 961	7 547 961	7 547 961
Autres immobilisations d'exploitation	0	0	0
Dépôts et cautionnements	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	111	17	17
Sous-total autres immobilisations d'exploitation	111	17	17
Avoirs en banque, CCP et caisse	301 209	301 209	301 209
Actions propres/Certificats mutualistes ou paritaires propres	0	0	0
Actions propres	0	0	0
Certificats mutualistes ou paritaires propres	0	0	0
Total général	22 569 112	22 504 703	22 205 052

Dont Placements PERP, PERI et Euro diversifié

158 288 751

158 136 665

152 198 722

Valeurs reçues en nantissement des réassureurs

13 344 022

13 344 022

13 344 022

C.2. Provisions pour dépréciation des placements

	2024	2023
Provisions pour dépréciation des titres	15 136	10 139
Provisions pour avances critiques	23	22
Total	15 159	10 161

5.2. PART DES CESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE

	2024	2023
Provisions d'assurance vie	12 762 681	12 767 691
Provisions pour sinistres	3 360	4 247
Provisions techniques des contrats en unités de compte		
Provision pour égalisation	1 857	1 018
Total	12 767 899	12 772 955

5.3. CREANCES

	Total	Part à moins de un an	Part de un à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240	8 240		
Créances nées d'opérations de réassurance	2 171	2 171		
Créances Etat et Organismes Sociaux	2 397	2 397		
Autres créances	84 210	84 210		
Total	97 019	97 019		

5.4. OPÉRATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIÉES ET CELLES AVEC LESQUELLES EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

POSTES	MONTANT CONCERNANT LES ENTREPRISES (en milliers d'euros)	
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation
Participations		1
Créances sur dépôts espèces		
Bons, obligations et TCN		
Prêts		
Créances nées d'opérations de réassurance		
Autres créances	-33 316	
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		-55 368
Emprunts et dettes financiers divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes nées d'opérations d'assurance ou de réassurance		
Autres dettes	1 298	
Produits de participation		
Autres produits financiers		501
Charges financières	16 614	1 822

5.5. AUTRES ACTIFS

A. ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION

Montants bruts	31/12/2023	Transfert	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Matériel informatique	0				0
Mobilier et matériel de bureau	0				0
Agencements et installations	111				111
Total	111	0	0	0	111
Amortissements	31/12/2023	Transfert	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Matériel informatique	0				0
Mobilier et matériel de bureau	0				0
Agencements et installations	94				94
Total	94	0	0	0	94
Montants nets	17				17

B. COMPTES COURANTS BANCAIRES DEBITEURS ET CAISSE

	2024	2023
Banque	301 209	419 065
GIE AG2R LA MONDIALE CASH	0	0
Virements internes - Virements de fonds	0	0
Total	301 209	419 065

5.6. COMPTES DE REGULARISATION ACTIF

Montants bruts	2024	2023
Coupons et intérêts non échus	55 372	54 116
Différences sur les prix de remboursement à percevoir	28 683	37 636
Charges comptabilisées d'avance	0	0
Autres	0	0
Total	84 055	91 752
Provisions	2024	2023
Provisions pour dépréciation sur coupons courus	0	0
Total	0	0
Montants nets	84 055	91 752

5.7. VARIATION DE CAPITAUX PROPRES

	31/12/2023	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Capital Social	73 413	0	0	73 413
Prime d'Emission	105 656	0	0	105 656
Fonds de garantie (4)	5 881	0	368	5 513
Réserve de capitalisation	321 185	2 271	2 314	321 142
Réserve de capitalisation non technique (2)	-77 089	598	598	-77 089
Autres réserves réglementées (3)	17	0	0	17
Autres réserves (4)	533 517	0	38 077	495 440
Prélèvement sur fonds propres (1)	-814	0	0	-814
Report à nouveau	0	0	0	0
Résultat de l'exercice (4) 2023	-38 445	0	-38 445	0
Résultat de l'exercice 2024	0	0	60 244	-60 244
CAPITAUX PROPRES	923 320			863 033

(1) Impact dû au changement de méthode comptable sur les indemnités de fin de carrière, conformément aux dispositions comptables à appliquer en 2004.

(2) Impact de l'impôt sur les sociétés lié au retraitement fiscal des dotations et des reprises effectuées sur la réserve de capitalisation.

(3) Constitution d'une réserve spéciale suite à l'acquisition d'œuvre d'art conformément à l'article 238 bis AB du code général des impôts.

(4) L'assemblée Générale Ordinaire du 14 mai 2024, après reprise de la somme de 38 k€ à la réserve pour fonds de garantie au titre de la contribution instituée par la Loi du 25 juin 1999 et par le décret n°99-688 du 3 août 1999 relatifs à l'Épargne et à la Sécurité Financière, a décidé d'affecter la totalité du montant distribuable de 0 k€ en réserve facultative.

5.8. COMPOSITION DE L'ACTIONNARIAT

	Nombre d'actions	Valeur nominal en €	%
La Mondiale	1 287 860	57	99.99
Personnes physiques et morales	90	57	0.01
Total	1 287 950	57	100.00

5.9. PASSIFS SUBORDONNES

Une partie des passifs subordonnés est souscrite sur des Titres Subordonnés à Durée Indéterminée pour 210 000 k€ et l'autre partie est souscrite sur des Titres Subordonnés Remboursables pour 100 000 k€.

Le montant total des Titres Subordonnés au 31/12/2024 s'élève à 310 000 k€.

Les éléments sont décrits ci-dessous :

A. TITRES SUBORDONNES A DUREE INDETERMINEE

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale du 6 Décembre 2004 d'émettre sur une période de cinq ans en une ou plusieurs fois des Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI) pour un montant maximal de 250 000 k€, le Conseil d'Administration du 6 décembre 2004 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission d'une première tranche de TSDI pour un montant de 110 000 k€.

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés, le Conseil d'Administration du 18 octobre 2007 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission d'une deuxième tranche de TSDI pour un montant de 100 000 k€.

Ces TSDI sont perpétuels sans date de call au taux variable Euribor 3 mois +1,75% et ils sont dans la catégorie des titres restricted tier 1.

Ces émissions ont été entièrement souscrites par La Mondiale pour un montant de 210 000 k€.

MONTANT DE LA DETTE

Pour la 1ère tranche, la dette s'élève à 110 000 k€ représentés par 11 000 titres de 10 k€ chacun.

Pour la 2ème tranche, la dette s'élève à 100 000 k€ représentés par 10 000 titres de 10 k€ chacun.

La dette est libellée en Euro.

FORME DE TSDI

Les Titres Subordonnés à Durée Indéterminée ont la forme nominative.

Les Titres Subordonnés à Durée Indéterminée sont soumis au régime de la loi n°81-1160 du 30 décembre 1981 relative à la dé-matérialisation des valeurs mobilières.

En particulier, ils sont représentés par une inscription dans un compte ouvert au nom de leur propriétaire et tenus par le service financier de l'Emetteur.

PRIX DE SOUSCRIPTION

100% du nominal soit 10 k€ par titre. Il n'y a pas de prime d'émission.

DATE DE JOUISSANCE ET DE REGLEMENT

Le 30 décembre 2004 pour la 1ère tranche et le 31 octobre 2007 pour la 2ème tranche.

INTERETS

Les intérêts sont payables le 30 décembre de chaque année ou le jour ouvré suivant.

La rémunération de ces titres s'établit sur la moyenne des quatre taux d'émission Euribor 3 mois du dernier jour ouvré des quatre trimestres précédents du taux Euribor 3 mois + 175 points de base.

Le taux de référence est celui constaté le dernier jour ouvré précédent chaque fin de trimestre à compter du 30 décembre 2004 pour la 1ère tranche et du 31 octobre 2007 pour la 2ème.

SUBORDINATION

Si l'Assemblée Générale Ordinaire qui a statué sur les comptes du dernier exercice clos a constaté, avant une échéance, l'absence de bénéfice distribuable au titre dudit exercice, le Conseil d'Administration pourra différer le paiement de la rémunération jusqu'à l'échéance suivant immédiatement la première Assemblée Générale Ordinaire ayant constaté l'existence d'un bénéfice distribuable : la rémunération ainsi différée se cumulera alors avec la rémunération afférente à cette échéance et portera un intérêt identique.

Les fonds provenant de cette émission figurent parmi les éléments constitutifs à la marge de solvabilité de l'établissement conformément aux articles R.334-11 et R.334-3 du Code des Assurances.

AMORTISSEMENTS

Les Titres Subordonnés ne sont remboursables qu'en cas de liquidation de la société à prix égal au pair : dans ce cas, leur remboursement n'interviendra qu'après désintéressement complet de tous les créanciers privilégiés ou chirographaires mais avant le remboursement des prêts participatifs accordés par la société et des titres participatifs émis par la société.

Ces titres subordonnés interviendront en remboursement au même rang que tous les autres emprunts subordonnés déjà émis ou qui pourraient être émis ultérieurement, tant en France qu'à l'étranger par l'Emetteur, proportionnellement à leur montant le cas échéant.

AMORTISSEMENT ANTICIPE

L'Emetteur se réserve le droit de rembourser au pair, avec l'accord préalable de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), tout ou partie des titres subordonnés.

Sous réserve de l'accord préalable de l'ACPR, les titres rachetés par l'Emetteur, ne pourront être revendus ; ils seront annulés. Ces rachats seront sans incidence sur le calendrier d'amortissement normal.

ASSIMILATION ULTERIEURE

Au cas où la société émettrait ultérieurement de nouveaux titres subordonnés entièrement assimilables aux titres subordonnés des premières émissions, notamment quant au montant nominal, aux intérêts, à leurs échéances, aux conditions et modalités, il pourra unifier l'ensemble de ces titres subordonnés, et proposer à leurs porteurs de se grouper en une seule masse.

B. TITRES SUBORDONNES REMBOURSABLES

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale du 13 décembre 2016 d'émettre des Titres Subordonnés Remboursables (TSR), en une ou plusieurs fois, dans la proportion et à l'époque qu'il appréciera, sans toutefois excéder un délai de cinq ans, pour un montant maximum qui ne dépassera pas trois cents millions d'euros (300 000 000 €). Le Conseil d'Administration du 13 décembre 2016 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission de TSR pour un montant de 100 000 k€.

Ces TSR sont des titres subordonnés remboursables 30 ans Non Callable 5 ans au taux fixe de 5 % classés tier 2.

Les émissions de TSR ont été entièrement souscrites par La Mondiale, en date du 15 décembre 2016 pour un montant de 100 000 k€.

MONTANT DE LA DETTE

La dette s'élève à 100 000 k€ représentés par 1 000 titres de 100 k€ chacun. La dette est libellée en Euro.

FORME DE TSR

Les Titres Subordonnés Remboursables ont la forme nominative pure.

PRIX DE SOUSCRIPTION

100% du nominal soit 100 k€ par titre. Il n'y a pas de prime d'émission.

DATE DE JOUISSANCE ET DE REGLEMENT

Le 15 décembre 2016, payable en une seule fois.

INTERETS

Chaque titre portera intérêt sur le Montant de Principal, à un taux d'intérêt de 5% payable annuellement à terme échu le 15 décembre de chaque année.

Si une date de paiement d'intérêt tombe un jour qui n'est pas un jour ouvré, elle sera repoussée au jour ouvré suivant à moins qu'elle ne tombe alors dans le mois calendaire suivant, auquel cas elle sera avancée au jour ouvré immédiatement précédent.

AMORTISSEMENT

Les titres ont une durée de trente (30) ans sous réserve des cas d'amortissement anticipé.

Faute d'option d'amortissement anticipé y compris pour des raisons fiscales ou pour évènement réglementaire ou obligatoire, les titres seront amortis en totalité le 15 décembre 2046 par remboursement au pair, ou, si ce jour n'est pas un jour ouvré, le remboursement sera repoussé le jour ouvré suivant.

AMORTISSEMENT ANTICIPE

L'Emetteur pourra procéder au remboursement anticipé de tout ou partie des titres, au Montant de Principal majoré des intérêts courus, à la cinquième année soit à compter du 15 décembre 2021 et à chaque date de paiement d'intérêt suivante. Tout remboursement partiel devra donner lieu à une réduction proportionnelle du principal de chaque titre.

Toute option de remboursement anticipé des titres est soumise à l'accord préalable de l'Autorité de Supervision Compétente.

EMISSIONS FUTURES

L'Emetteur pourra, sans l'accord des porteurs des titres mais après information de l'Autorité de Supervision Compétente, à tout moment, émettre de nouveaux titres entièrement assimilables à ces derniers.

5.10. PROVISIONS TECHNIQUES

	2024	2023
Provisions mathématiques	33 287 113	32 477 808
<i>dont provisions d'assurance vie</i>	16 509 310	16 413 303
<i>dont provisions mathématiques des contrats en UC</i>	16 777 802	16 064 505
Provision globale de gestion	2 507	2 703
Provision pour sinistres	158 902	211 010
Provision pour participation aux bénéfices	680 949	824 960
Provision pour égalisation	1 857	1 018
Provision pour risque d'exigibilité		
Provision technique de diversification	0	0
Autre provision technique vie Perp et Peri : Réserve de capitalisation	3 205	3 164
Total	34 134 532	33 520 663

5.11. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	2024	2023
Provisions pour risques et charges à caractère fiscal et social	4 980	9 017
Provisions pour risques et charges à caractère juridique	2 133	823
Provisions à caractère financiers	0	1 583
Autres provisions pour risques et charges	0	0
Total	7 113	11 423

5.12. DETTES

	Total	Part à moins d'un an	Part de un à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	63 435	63 435		
Dettes nées d'opérations de réassurance	136 841	136 841		
Dettes envers les établissements de crédit	283 169	283 169		
Autres emprunts, dépôts et cautionnement (1)	207 000	-7 805	121 972	92 832
Etat et Organismes sociaux	11 711	11 711		
Créanciers divers	6 544	6 544		
Total	708 699	493 894	121 972	92 832

(1) 257 000 k€ de dettes contractées suite à la mise en pension d'une partie de nos titres.

5.13. COMPTES DE REGULARISATION PASSIF

	2024	2023
Amortissement des différences sur les prix de remboursement	44 184	42 888
Autres	9 236	11 562
Total	53 420	54 451



5.14. ENGAGEMENTS HORS BILAN

2024

2023

A. ENGAGEMENTS RECUS

Instruments financiers (1)	39 940	53 314
Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires (2)	13 344 022	13 469 683
Total	13 383 962	13 522 997

B. ENGAGEMENTS DONNES

Instruments financiers (1)	39 940	53 314
Avais, cautions et garanties de crédit donnés (3)	382	573
Total	40 322	53 887

(1) Souscription de trois swaps de taux en 2014, d'un swap de taux sur 2016, de deux swaps de taux en 2019, de deux swaps de taux en 2020 et d'un swap de taux en 2022. Ils sont destinés à assurer la couverture des risques de taux dans le cadre des émissions de dettes et de la gestion de l'adossé des prêts-emprunts de titres.

Les caractéristiques des SWAP sont les suivantes :

AGENT : BNP Paribas	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 3	13030380	30/09/2019	5 981	30/04/2040	XS0426513387 AT AND T 7%300440
AGENT : HSBC	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 1	MD 12486253	18/06/2014	5 000	25/07/2030	FR0011982776 OATE 0.07 25/07/30
AGENT : SOCIETE Gle	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 2	11556184 / 105677534C	09/05/2019	4 862	09/05/2029	XS1992085867 ENI 4,25%19-090529
AGENT : CA CIB	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 4	14353766	18/02/2020	7 359	20/03/2038	JP1201641J38 JAPAN 0.50%18 - 200338
SWAP 5	16213219	28/08/2020	6 738	01/09/2040	US478160CR35 JOHNSON & JOHNSON 2.1%20-0940
SWAP 6	IRD-4232429 / 20531963	26/01/2022	10 000	25/07/2053	FR0014008181 OATEI0.10%25JUL53
Total des engagements			39 940		

(2) La totalité du montant correspond aux engagements donnés par La Mondiale en garantie des passifs acceptés au titre de la réassurance des contrats adossés à des supports en euros.

(3) La Mondiale Partenaire est membre de la fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique. En tant que membre fondateur, la société s'engage au programme pluriannuel de financement couvrant cinq exercices. Le montant de 382 k€ correspond à la contribution sur les 4 années restantes (2023 à 2026).

6 NOTES SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT *(en milliers d'euros)*

6.1. Ventilation des produits et charges financiers

	Exercice 2024			Exercice 2023	
	Entreprises Liées	Participations	Autres	Total	
Revenus des participations	0	0	0	0	0
Revenus des placements immobiliers	0	0	167	167	1 411
Revenus des autres placements	0	0	117 373	117 373	119 541
Profits sur réalisation de placements	0	0	17 957	17 957	17 947
Autres produits financiers	0	0	7 199	7 199	8 288
Charges des participations	0	0	0	0	0
Charges des autres placements	-16 614	-1 822	-14 381	-32 817	-32 822
Pertes sur réalisation de placements	0	0	-5 272	-5 272	-8 366
Autres charges financières	0	0	-15 490	-15 490	-11 947
Total des produits financiers nets de charges	-16 614	-1 822	107 552	89 116	94 052

6.2. Charges de personnel/Effectif

	2024	2023
Ventilation des charges liées au personnel		
Salaires	0	0
Charges sociales	0	0
Autres (y compris impôts assis sur les salaires)	0	0
Total	0	0

Personnel	0	0
Direction	0	0
Cadres	0	0
Non cadres	0	0

Depuis le 1er janvier 2004, selon la recommandation CNC n°2003-R.01 du 1er avril 2003 reprise par la recommandation RECO n° 2013-02 du 7 novembre 2013 relative aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite et avantages similaires pour les comptes annuels et les comptes consolidés établis selon les normes comptables françaises, les engagements de retraite doivent être provisionnés dans les comptes sociaux. Cette recommandation est reprise dans le recueil des normes comptables françaises.

Le personnel étant salarié du GIE La Mondiale Groupe, la dotation au titre de l'exercice est comptabilisée dans les comptes du GIE. La quote-part relative aux différents membres est ensuite en provision pour risques et charges pour la partie qui n'est pas externalisée.

Au 31/12/2024, l'effectif moyen du GIE La Mondiale Groupe est de 2 962 collaborateurs.

Le montant global des indemnités allouées aux membres du Conseil d'administration de La Mondiale Partenaire et comptabilisées sur l'exercice 2024, net des reprises de provision, s'élève à 53 k€.

6.3. Chiffre d'affaires

A. Répartition du chiffre d'affaires par mode de distribution

	2024	2023
Sociétés de bourse / gestion / autres	206 180	164 983
Courtiers	178 710	124 292
Réseaux	427 375	296 500
Guichets (Etablissements financiers)	1 857 075	1 585 351
Total	2 669 341	2 171 125

B. Ventilation des primes brutes émises

	2024	2023
Primes d'assurances directes en France	2 669 341	2 171 125
Primes d'assurances directes dans l'union Européenne (hors France)	0	0
Primes d'assurances directes hors de l'union Européenne	0	0

6.4. Participation des assurés aux résultats techniques et financiers

(en milliers d'euros)	EXERCICE			
	2021	2022	2023	2024
A - PARTICIPATION AUX RESULTATS TOTAUX	347 938	422 554	326 184	386 654
Participation attribuée à des contrats (y compris intérêts techniques)	347 289	425 548	530 932	530 583
Variation de la provision pour participation aux bénéfices	649	-2 994	-204 748	-143 929
B - PARTICIPATION AUX RESULTATS DES CONTRATS RELEVANT DES CATEGORIES VISEES A L'ARTICLE A 132-2				
Provisions mathématiques moyennes	18 437 006	18 189 182	18 004 170	17 136 597
Montant minimal de la participation aux résultats	290 126	297 948	200 478	212 831
Montant effectif de la participation aux résultats	347 938	422 554	326 184	386 654
Participation attribuée à des contrats (y compris intérêts techniques)	347 289	425 548	530 932	530 583
Variation de la provision pour participation aux bénéfices	649	-2 994	-204 748	-143 929

6.5. Autres frais généraux

Les charges par nature se ventilent de la façon suivante :

Achats et charges externes

Impôts et taxes

Frais de personnel

Autres charges de gestion courante

Dotations et reprises aux amortissements et provisions

Conformément à la méthode décrite dans le chapitre "Principes et méthodes comptables" le montant total des charges réparties par destination est de 84 296 k€ .

Honoraires des Commissaires aux comptes :

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes inclus dans la facture du GIE La Mondiale Groupe relatif à l'exercice 2024 et comptabilisé en sous-traitance s'éleve à 237 k€ réparti de la façon suivante :

	Audit légal
Forvis Mazars	237

6.6. Produits et charges exceptionnels

	2024	2023
Produits exceptionnels	0	0
Reprise Provisions Antérieures	0	0
Divers	0	0
Charges Exceptionnelles	0	0
Provision pour charges	0	0
Divers	0	0

Les autres charges et produits exceptionnels ont été reclassés en charges ou produits courants, conformément au Titre III du Livre III du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

6.7. Commissions

	2024	2023
Commissions de toutes natures allouées aux partenaires	128 476	124 711

6.8. Détail des postes de cessions de réassurance

A. Ventilation des primes cédées

	2024	2023
Primes cédées	1 635 553	1 126 569
Réassurance externe	17 525	7 302
Réassurance interne	1 618 027	1 119 268
Primes cédées	1 344 622	842 315
Entrée de portefeuilles	0	0
Intérêts Techniques & Participations cédés	273 406	276 953

B. Ventilation des prestations à la charge des réassureurs

	2 024	2023
Prestations à la charge des réassureurs	1 750 392	2 293 729
Réassurance externe	6 704	3 666
Réassurance interne	1 743 688	2 290 064
Prestations à la charge des réassureurs	1 539 071	1 826 390
Arbitrages	204 617	463 674

C. Ventilation des charges des provisions pour sinistres à la charge des réassureurs

	2024	2023
Charges des provisions pour sinistres à la charge des réassureurs	-886	616
Réassurance externe	-886	616
Provision pour sinistres ouverture	4 247	3 630
Provision pour sinistres clôture	3 360	4 247
Réassurance interne	0	0

**D. Ventilation des charges des provisions d'assurance-vie à la charge des réassureurs**

	Exercice 2024		Total	Exercice 2023
	Réassurance interne	Réassurance externe		
Provisions mathématiques à l'ouverture	12 736 744	30 947	12 767 691	13 950 470
Provisions mathématiques à la clôture	12 731 304	31 377	12 762 681	12 767 691
Autres provisions techniques à l'ouverture	0	1 018	1 018	1 224
Autres provisions techniques à la clôture	0	1 857	1 857	1 018
Intérêts techniques et participations bénéficiaires inclus dans les PM à la charge du réassureur La Mondiale	-273 406	0	-273 406	-276 953
Charges des provisions d'assurance-vie à la charge des réassureurs	-278 845	1 270	-277 576	-1 459 938

E. Ventilation de la participation aux résultats à la charge des réassureurs

	2024	2023
Participations aux résultats à la charge des réassureurs	273 406	276 953
Réassurance externe	0	0
Réassurance interne (Intérêts techniques et participations bénéficiaires inclus dans les PM à la charge du réassureur la Mondiale)	273 406	276 953

F. Ventilation des commissions reçues des réassureurs

	2024	2023
Commissions reçues des réassureurs	27 322	20 730
Réassurance externe	8 333	970
Réassurance interne	18 989	19 760

6.9. Détail des charges fiscales

	2024	2023
Impôt sur les bénéfices	-25 224	-14 855

**6.10. Filiales et participations
(en milliers d'euros)**

INFORMATIONS FINANCIERES	CAPITAL	RESERVES & REPORT A NOUVEAU	QUOTE-PART DE CAPITAL DETENUE	VALEUR COMPTABLE DES TITRES DETENUS		PRETS & AVANCES NON REMBSES	CAUTIONS & AVALS DONNES	CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXE	RESULTAT DE L'EXERCICE	DIVIDENDE ENCAISSE EN 2024	OBSERV.
				BRUTE	NETTE						
FILIALES & PARTICIPATIONS											
A) RENSEIGNEMENTS DETAILLES CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS DETENUES A + DE 10%											
1. FILIALES DETENUES A + DE 50%											
2. PARTICIPATIONS DETENUES ENTRE 10 ET 50%											
EDR IMMO PREMIUM SPPICAV 4DEC 35 boulevard des Capucines - 75002 PARIS	NC	NC	15.76%	15 545	14 735			NC	NC	981	
ALM SLIVERPIERRE SCI 32 avenue Emile Zola, 59370 MONS-EN-BAROEUL	NC	NC	10.06%	9 992	9 374			NC	NC	0	
B) RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS											
FILIALES FRANCAISES (1)								0			
PARTICIPATIONS DANS LES SOCIETES FRANCAISES (2)				334 319	329 532			0		11 448	

(1) LA MONDIALE PARTENAIRE N'A PLUS DE FILIALE DETENUE A MOINS DE 1%

(2) GIE AG2R LA MONDIALE CASH, SCPI AEW PARIS COMMERCE, SOFIDY SELECTION 1, LFP MULTIMMO (PHILOSOPHALE+UNICIMMO), PLACEMENT PIERRE SELECT 1, SCPI EPARGNE FONCIERE, PLURI GESTION BDB, BB GESTION, S.G.R.B., ECOFI FINANCE GESTION, IMMORENTE, IMMORENTE VIE 1, EFIMMO 1, LF GRAND PARIS PATRIMOINE, PF02, PREM OPCIMMO, OPCIMMO OPCIMMO, LCL OPCIMMO, FRANCEUROPE IMMO, ACTIPIERRE EUROPE, PRIMOVIE, RIVOLI AVENIR PATRIMOINE, PRIMONIAL CAPIMMO, EDISSIMO, TANGRAM, SWISSLIFE DYNAPIERRE ACT.P, PREMIUM B, ALTIXIA VALEUR ACTI.P, SCPI ATREAM HOTELS, LFP OPSIS PATRIMOINE, PHYTAGORE FI, SCI LINASENS, SCPI PIERVAL SANTE, LF EUROPIMMO, LFP OPSIS PATRIMOINE, SCI CAP SANTE, SCPI EPARGNE PIERRE, TRAJECTOIRE SANTE, SCI PERIAL EURO CARBONE.

7 NOTES SUR LE PLAN D'EPARGNE RETRAITE POPULAIRE

(en milliers d'euros)

7.1. NOTES SUR LES POSTES DU BILAN

A. Tableau récapitulatif du plan géré : PERP : Complément Epargne Retraite

Plan	Nombre d'adhérents	Chiffre d'affaires	Actifs gérés	
			Euros	UC
Complément Epargne Retraite	3 326	2 691	74 392	52 244
Total	3 326	2 691	74 392	52 244

B. INVENTAIRE DES ACTIFS

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient		Valeur Boursière	
			Global Brut	Coupon Exclu		
23000000	FR0000051732	ATOS	228			9
23000000	Actions Cotées		228			9
23021000	FR0011511807	ALM ACT.ZONE EUR.ISR ID FCP 4D	1 427			2 133
23021000	OPCVM Actions		1 427			2 133
23022000	FR0000978371	AXA IM EURO LIQU.SRI FCP 4DEC	27			27
23022000	OPCVM Monétaires		27			27
23101000	BE0000326356	BELGIQUE 4%12-32 OLO 66	550			540
23101000	BE0000348574	BELGIUM 1.7%19-220650 OLO	989			703
23101000	BE0002481563	FLUVIUS SYSTEM 1.75%14-041226	298			294
23101000	BE0002644251	AGEAS TV19-020749	198			197
23101000	BE0002800812	COMMUN FRANCAISE 0.625%21-0635	498			378
23101000	BE0390123868	PROXIMUS 3.75%24-270334	301			305
23101000	BE6285457519	ANH-BUSCH INBEV 2.75%16-170336	379			283
23101000	BE6320936287	AB INBEV 3.7%20-020440	995			1 005
23101000	DE000A19B8E2	VONOVIA 1.75%17-250127	596			588
23101000	DE000A2E4EB0	BERLIN 1.375%18-270838 506	500			412
23101000	DE000CZ40M39	COMMERZBANK 1.5%18-280828	499			476
23101000	DE000DL19T26	DEUTSCHE BANK 1.75%18-170128	198			192
23101000	DE000LB13HZ5	LANDESBANK BADEN 2.2%19-090529	395			374
23101000	DE000NRW0KZ2	NORTH RHINE-W 1.65%18-220238	497			428
23101000	ES0000012E69	SPAIN 1.85%19-300735	699			622
23101000	EU000A3K4EU0	EUROPEAN UNION 3.25%24-040250	299			296
23101000	EU000A3KT6B1	EUROPEAN UNION 0.45%21-040741	199			130
23101000	FR0010913749	CFF 4%10-241025 EMTN	100			101
23101000	FR0013053329	SANEF 1.875%15-160326	198			197
23101000	FR0013078847	GR.CHU.CHR 1.75%15-291225	506			491
23101000	FR0013152907	RTE 2%16-180436 EMTN	296			257
23101000	FR0013179314	SCOR SE TV16-270548	499			497
23101000	FR0013181906	ICADE 1.75%16-100626	299			295
23101000	FR0013203734	CRED AGRIC ASSU TV16-270948	1 118			1 141
23101000	FR0013234333	OAT 1.75%17-25062039	2 785			2 281
23101000	FR0013242336	REGION ILE DE FR 1.375%17-0329	497			470
23101000	FR0013245867	ENGIE 1.5%17-270328 EMTN	394			383
23101000	FR0013246873	UNEDIC 1.25%17-280327 EMTN	996			974
23101000	FR0013252228	UNEDIC 1.5%17-200432	298			271
23101000	FR0013312154	CR. AGRIC ASSUR. TV18-290148	500			484
23101000	FR0013320058	ICADE 1.625%18-280228	492			475
23101000	FR0013322989	GECINA 1.625%18-140330	293			281
23101000	FR0013332996	URW 1.875%18-0131	299			274
23101000	FR0013357860	MICHELIN 2.5%18-030938	298			267
23101000	FR0013369758	UNEDIC 0.875%18-250528	299			283
23101000	FR0013425162	BFCM 1.875%19-180629 EMTN	299			279
23101000	FR0013430840	GROUPE VVY 1.625%19-020729	298			278
23101000	FR0013445152	RTE 1.125%19-090949	391			233
23101000	FR0013465424	EDF 2%19-091249	384			259
23101000	FR0013476611	BNP PARIBAS TV20-150132	895			855
23101000	FR0013506821	URW 2.625%20-090430	302			297
23101000	FR0013508710	BNP PARIBAS TV20-170429 EMTN	396			374
23101000	FR0013518057	SOCIETEGENERALE 1.25%20-120630	298			265
23101000	FR0014000C08	SNCF 0.875%20-280251 EMTN	487			238
23101000	FR0014000UD6	URW 1.375%20-041231	499			433

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Valeur	
			Prix de Revient Global Brut	Boursière Coupon Exclu
23101000	FR0014002QE8	SOC.GEN. TV21-300631 EMTN	500	482
23101000	FR0014007VJ6	BPCE TV22-020234 EMTN	996	918
23101000	IE00BV8C9B83	IRELAND 1.7%17-150537	497	444
23101000	IT0004992787	INTESA SANPAOLO 3.25%14-0226	300	302
23101000	IT0005156044	INTESA 1.375%15-181225	298	296
23101000	NL0000102317	PAYS BAS 5.50%98-28	117	110
23101000	SK4000017166	SLOVAKIA 1%20-140532	397	348
23101000	SK4000022539	SLOVAKIA 3.75%23-230235	291	308
23101000	SK4120012691	SLOVAKIA 1.875%17-090337	491	416
23101000	XS0177618039	RESEAU FER.FR.5%03-101033 EMTN	110	112
23101000	XS0477344286	BNG 4.125%10-130125 EMTN	249	250
23101000	XS0505157965	BEI 4%10-150430 EMTN	103	108
23101000	XS0755873253	EIB 3.5%12-150427	200	206
23101000	XS0993148856	AT&T 3.5%13-171225	406	402
23101000	XS1023703090	ENI 3.625%14-290129	354	309
23101000	XS1028421383	CREDIT AGRICOLE 3.125%14-0226	199	201
23101000	XS1030900242	VERIZON COMM 3.25%14-170226	200	201
23101000	XS1040105980	PHILIP MRRS INT 2.875%14-0326	247	250
23101000	XS1043097630	BAT INTL FINANCE 3.125%14-0329	247	250
23101000	XS1048519679	TOTALENERGIES 2.5%14-0326 EMTN	198	200
23101000	XS1054418600	UNITED MEX STATES 3.625%14-29	430	400
23101000	XS1069539291	DIAGEO FINANCE 2.375%14-0526	199	200
23101000	XS1076018305	AT&T 3.375%14-150334	1 052	996
23101000	XS1135277140	SHELL INT FIN 1.625%14-200127	99	98
23101000	XS1139315581	TOTALENERGIES 1.375%14-190325	297	299
23101000	XS1140054526	BG ENERGY CAPITAL 2.25%14-1129	300	291
23101000	XS1144088165	AT&T 2.6%14-171229	200	196
23101000	XS1165756633	STATE GRID EUR 2.45%15-0127	496	494
23101000	XS1171485722	WELL TRST 1.125%15-210127	296	289
23101000	XS1174469137	JPMORGAN CHASE 1.5%15-270125	500	499
23101000	XS1180130939	COOP.RABOBK NL 1.375%15-030227	396	394
23101000	XS1186176571	HEATHROW FDG 1.5%15-110230	601	552
23101000	XS1190624038	EQUINOR 1.25%15-170227	300	291
23101000	XS1190632999	BNP PARIBAS 2.375%15-170225	488	499
23101000	XS1190974011	BP CAPITAL MARKETS 1.573%15-27	300	293
23101000	XS1200679071	BERKSHIRE HATH 1.125%15-0327	456	485
23101000	XS1234373733	3M 1.75%15-150530	196	189
23101000	XS1310934382	WELLS FARGO 2%15-270426	399	396
23101000	XS1316420089	DEUTSCHE BAHN FIN 1.625%15-30	993	938
23101000	XS1325645825	BNP PARIBAS 2.75%15-270126	199	199
23101000	XS1346115295	BFCM 1.625%16-190126 EMTN	397	395
23101000	XS1357027652	CWTH BK AUSTRALIA 1.625%16-31	497	466
23101000	XS1369250755	BNP PARIBAS 1.625%16-230226	299	297
23101000	XS1372839214	VODAFONE GROUP 2.2%16-250826	297	298
23101000	XS1375955678	IBM 1.75%16-070328	297	292
23101000	XS1375957294	BP CAPITAL MARKETS 1.953%16-25	300	299
23101000	XS1384064587	SANTANDER ISSUANCES 3.25%16-26	497	501
23101000	XS1391086987	CK HUTCHISON 2%16-060428 B	498	486
23101000	XS1392459381	UBS LDN 1.5%16-100426	397	394
23101000	XS1395021089	CR.AGRICOL 1.25%16-140426 EMTN	397	392
23101000	XS1405765733	DOVER 1.25%16-091126	394	388
23101000	XS1421915049	3M 1.5%16-020631	497	453
23101000	XS1428782160	ESB FINANCE 1.875%16-140631	440	369
23101000	XS1499602289	BLACKSTONE HLDG 1%16-051026	496	483
23101000	XS1509006380	GLDM SACHS GRP 1.25%16-010525	199	199
23101000	XS1511787589	MORGAN STANLEY 1.375%16-1026	195	195
23101000	XS1548444816	BANCO SANTANDER 3.125%17-27	396	401
23101000	XS1560853670	ESB FIN 1.75%17-070229	494	480
23101000	XS1602547264	BANK OF AMERICA TV17-040527	400	394
23101000	XS1615085864	WESTPAC BANKING 1.375%17-0532	499	448
23101000	XS1617830721	WELLS FARGO 1.5%17-240527	397	386
23101000	XS1638816089	NATIONWIDE BUILD 1.375%17-0632	492	451
23101000	XS1688199949	AUTOSTRAD 1.875%17-260929	499	470
23101000	XS1708335978	VERIZON COMM 2.875%17-0138	398	367
23101000	XS1729882024	TALANX TV17-051247	497	483
23101000	XS1748436356	WESTPAC BANKING 1.25%18-140133	493	438
23101000	XS1764691611	SNCF RESEAU 2%18-050248	492	346
23101000	XS1772374770	DEUTSCHBAHNFIN 1.625%18-160833	398	362
23101000	XS1788834700	NATIONWIDE BUILD TV18-080326	398	399
23101000	XS1799611642	AXA TV18-280549 EMTN	496	494
23101000	XS1806130305	CK HUTCHISON 2%18-130430	299	283
23101000	XS1808351214	CAIXABANK TV18-170430	496	498



Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
23101000	XS1810963659	STATE GRID 2.125%18-020530	397	386
23101000	XS1812887443	STOCKLAND TRT MGMT 1.625%18-26	494	488
23101000	XS1822302193	RTX 2.15%18-180530	298	285
23101000	XS1822829799	GSK CAPITAL 1.75%18-210530	300	283
23101000	XS1824424706	PEMEX 4.75%18-260229	298	276
23101000	XS1835955474	JPMORGAN CHASE TV18-120629	200	193
23101000	XS1843433639	CHILE 0.83%19-020731	507	424
23101000	XS1872032799	NATIONAL AUS BK 1.375%18-0828	249	238
23101000	XS1877654126	INVESTOR 1.5%18-120930	200	185
23101000	XS1904690341	PROLOGIS INT II 2.375%18-1130	297	287
23101000	XS1910948329	VW INTL FINANCE 3.25%18-181130	298	295
23101000	XS1916073254	EMERSON ELECTRIC CO 2%19-1029	496	482
23101000	XS1948611840	BMW FINANCE 1.5%19-060229	497	473
23101000	XS1958648294	COLGATE-PALMOLIVE 1.375%19-34	497	440
23101000	XS1960678412	MEDTRONIC GLOB 1.625%19-070331	694	647
23101000	XS1968706108	CREDIT AGRICOLE 2%19-250329	528	472
23101000	XS1974394758	UNITED MEX STATES 2.875%19-39	455	316
23101000	XS1980064833	CITIGROUP 1.25%19-100429	397	371
23101000	XS1998904921	KKR GRP 1.625%19-220529	299	282
23101000	XS2004381245	TOTALENERGIES 1.535%19-310539	502	387
23101000	XS2009943379	EURONEXT 1.125%19-120629	496	465
23101000	XS2010331101	JOHN DEERE CM 1.65%19-130639	398	325
23101000	XS2023873149	AROUNDTOWN 1.45%19-090728	492	463
23101000	XS2066392452	S TOMO MITSUI FINL 0.632%19-29	183	178
23101000	XS2075938006	ELI LILLY & CO 1.7%19-011149	497	366
23101000	XS2078535346	MINISTRY OF FIN 1%19-121139	690	499
23101000	XS2101558307	UNICREDIT TV20-150132	400	392
23101000	XS2102931677	BANCO SABADELL TV20-170130	399	399
23101000	XS2107332640	GLDM SACHS GRP 0.875%20-210130	494	450
23101000	XS2108987517	CHILE 1.25%20-290140	991	704
23101000	XS2156768546	DEUTSCHBAHNFIN 1.375%20-160440	298	227
23101000	XS2170386853	SHELL INT FIN 1.25%20-111132	299	259
23101000	XS2176560444	VERIZON COMM 1.3%20-180533	844	680
23101000	XS2180009081	AT&T 2.6%20-190538	400	352
23101000	XS2181959110	SWISS RE FIN UK TV20-040652	711	651
23101000	XS2183818637	STD CHARTERED TV20-090930	300	298
23101000	XS2185868051	AIRBUS 2.375%20-090640	397	345
23101000	XS2189970317	ZURICH FIN IREL TV20-170950	396	367
23101000	XS2280780771	BERKSHIRE HATH 0.5%21-150141	486	320
23101000	XS2290960876	TOTALENERGIES SE TV21-PERP.	500	432
23101000	XS2344384768	ONTARIO TEACHERS 0.1%21-190528	382	413
23101000	XS2350744434	NESTLE FIN 0.875%21-140641	979	702
23101000	XS2432629504	INTL DEVL ASSOC 0.7%22-170142	496	338
23101000	XS2456839369	BERKSHIRE HATHAWAY 2%22-180334	1 000	908
23101000	XS2583742585	IBM 3.75%23-060235	594	620
23101000	XS2624938739	HONEYWELL INTL 3.75%23-170532	292	307
23101000	XS2629470845	ROBERT BOSCH 4%23-020635	197	208
23101000	XS2762369549	BBVA TV24-080236 SUB.GLOB.MTN	201	209
23101000	XS2776890068	HONEYWELL INTL 3.75%24-010336	300	300
23101000	XS2776891207	A.P. MOELLER-MAERS 4.125%24-36	302	316
23101000	XS2950595087	ATOS 5%24-181230	58	32
23101000	Obligations Cotées Autres		72 711	66 605
	TOTAL PLACEMENTS EUROS		74 392	68 774
24200000	DE000UM3XJF5	UBS 0 06/07/29	8	8
24200000	FR0014003497	KNFP 0 07/15/31	28	28
24200000	FR001400JEI5	KNFP 0 10/15/29	15	15
24200000	FR001400JK76	MS 0 10/06/28	13	13
24200000	FR001400MVQ6	KNFP 0 08/22/34	10	10
24200000	FR001400P868	SOCGEN Float 06/30/36	4	4
24200000	FR001400P9L4	KNFP 0 06/07/34	8	8
24200000	FR001400POP6	BNP 0 08/09/34	42	42
24200000	FR001400POW2	BNP 0 08/09/34	55	55
24200000	FR001400RFD6	BNP PARIBAS 0%24-141129	43	43
24200000	FR1459AB2411	GS 0 02/28/29	31	31
24200000	FR1459AB2882	GS 0 07/15/30	39	39
24200000	FR2CIBFS1910	ACAFF 0 01/03/29	22	22
24200000	FRIP00000AS3	MS 0 04/06/27	7	7
24200000	FRIP00000QT7	MS 0 10/08/29	41	41
24200000	FRSG000138X7	SG ISSUER 22,5%23-28 IDX	51	51

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24200000	XS2508158594	SOCGEN 0 01/23/26	16	16
24200000	XS2671859648	C 0 03/07/34	37	37
24200000	Obligations et autres titres à revenu fixe		469	469
24310000	DE0009770206	ODDO BHF Money Market CR-EUR	14	14
24310000	DE000A0YCBR6	ODDO BHF Money Market CI-EUR	33	33
24310000	FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	6	6
24310000	FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	407	407
24310000	FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	38	38
24310000	FR0007072160	Trusteam Optimum R	59	59
24310000	FR0007075668	RMM Indexi P	22	22
24310000	FR0007465083	Vega Obligations Euro ISR RC	1	1
24310000	FR0007495460	BSO Convertible C	1	1
24310000	FR0010032326	Allianz Euro High Yield RC	3	3
24310000	FR0010032573	Amundi Oblig Internationales EUR-I-C	13	13
24310000	FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	12	12
24310000	FR0010156604	Amundi Oblig Internationales EUR-P-C	21	21
24310000	FR0010219501	CD Defensif C	79	79
24310000	FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	29	29
24310000	FR0010707513	Schelcher Flexible Short Duration ESG P	12	12
24310000	FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	38	38
24310000	FR0010885210	Ostrum SRI Money Plus R (C) EUR	70	70
24310000	FR0010914358	Swiss Life Funds (F) Bond ESG 6M P	111	111
24310000	FR0010952432	Tailor Crédit Rendement Cible C	5	5
24310000	FR0010952796	Lazard Capital Fi SRI RVD EUR	25	25
24310000	FR0011034735	Ostrum SRI Cash A1P1 R	7	7
24310000	FR0011276617	R-co 4Change Moderate Allocation F EUR	3	3
24310000	FR0011408798	Amundi Euro Liquidity-Rated SRI E	111	111
24310000	FR0011563535	Ostrum SRI Money R	18	18
24310000	FR0013127222	RMM Trésorerie 6M C EUR	28	28
24310000	FR0013250420	CM-AM Obli Flexible RC	108	108
24310000	FR0013258647	La Française Rendement Global 2025 R	29	29
24310000	FR0013300688	Oddo BHF Haut Rendement 2025 CR-EUR	291	291
24310000	FR0013311487	Ostrum SRI Cash Plus T(C) EUR	137	137
24310000	FR0013393188	H2O Adagio FCP EUR RC	3	3
24310000	FR0013393220	H2O Allegro FCP EUR RC	22	22
24310000	FR0013393329	H2O Multibonds FCP REUR C	614	614
24310000	FR0013423282	Ellipsis Global Convertible Fund PEUR	2	2
24310000	FR0013426657	Oddo BHF Global Target 2026 CR-EUR	117	117
24310000	FR0013439403	La Française Rendement Global 2028 RC EUR	38	38
24310000	FR0013505450	Tikehau 2027 R Acc EUR	78	78
24310000	FR0013535077	H2O Adagio SP EUR-SR C	1	1
24310000	FR0013535655	H2O Allegro SP EUR-SR C	0	0
24310000	FR0013535713	H2O Allegro SP EUR-R C	0	0
24310000	FR0013535952	H2O Multibonds SP REUR C	9	9
24310000	FR0013536109	H2O Multibonds SP SREUR C	3	3
24310000	FR00140018M8	LBPAM ISR Convertibles Europe L	7	7
24310000	FR00140081Y1	Carmignac Credit 2027 A EUR Acc	44	44
24310000	FR001400BU49	R-co Target 2028 IG C EUR	18	18
24310000	FR001400C7W0	Oddo BHF Global Target 2028 CR-EUR	443	443
24310000	FR001400C7Z3	Oddo BHF Global Target 2028 CN-EUR	4	4
24310000	FR001400D3S6	VEGA EUR.CRED.26 RC EUR FCP 4D	49	49
24310000	FR001400KAL5	R-co Target 2029 IG C EUR	6	6
24310000	FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	35	35
24310000	FR001400KCZ1	Ostrum SRI Credit Ultra Short Plus RE C	4	4
24310000	FR001400OJ14	Flexibonds C	4	4
24310000	IE00B11XZB05	PIMCO GIS Total Return Bond Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation	58	58
24310000	LU0070848972	UBS (Lux) Bond SICAV - USD High Yield (USD) P-acc	8	8
24310000	LU0075938133	BNP Paribas Funds Euro Bond Classic Capitalisation	8	8
24310000	LU0110060430	Fidelity Funds - European High Yield Fund A-DIST-EUR	32	32
24310000	LU0115290974	ODDO BHF Euro High Yield Bond CR	139	139
24310000	LU0336083497	Carmignac Pf Global Bond A EUR Acc	5	5
24310000	LU0733673288	Nordea 1 - European Cross Credit Fund BP EUR	7	7
24310000	LU0823380802	BNP Paribas Funds Euro High Yield Bd Classic Capitalisation	8	8
24310000	LU0823385512	BNP Paribas Funds Local Emerging Bond Classic RH EUR Capitalisation	7	7
24310000	LU0907913460	Amundi Funds - Emerging Markets Hard Currency Bond A EUR (C)	26	26
24310000	LU1100077442	Clartan Patrimoine C	9	9
24310000	LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	6	6
24310000	LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	79	79
24310000	LU1486845883	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CN-EUR	26	26
24310000	LU1623762843	Carmignac Pf Credit A EUR Acc	170	170

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24310000	LU1646952801	abrdrn SICAV I - US Dollar Credit Sustainable Bond Fund A Acc USD	15	15
24310000	LU1670719613	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR A Acc	1	1
24310000	LU1752460292	ODDO BHF Sustainable Credit Opportunities CR-EUR	180	180
24310000	OPCVM détenant exclusivement des titres à revenus fixes		4 020	4 020
24400000	DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	1 384	1 384
24400000	FR0000003188	OSTRUM SRI EURO MINVOL EQUITY R (C) EUR	11	11
24400000	FR0000008674	Fidelity Europe A	209	209
24400000	FR0000017329	Allianz Valeurs Durables RC	150	150
24400000	FR0000170391	AXA France Small Cap C	3	3
24400000	FR0000170516	AXA Europe Small Cap AC	63	63
24400000	FR0000172041	AXA Aedificandi AC	20	20
24400000	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro SRI I	24	24
24400000	FR0000284150	Essor Emerging Markets C EUR	1	1
24400000	FR0000284689	Comgest Monde C	973	973
24400000	FR0000292278	Magellan C	359	359
24400000	FR0000292302	Lazard Patrimoine Croissance C	320	320
24400000	FR0000295230	Comgest Renaissance Europe C	399	399
24400000	FR0000299356	Norden SRI	161	161
24400000	FR0000423147	SG Actions Energie C C	15	15
24400000	FR0000435174	Stratégie Indice Japon	39	39
24400000	FR0000435505	Oddo BHF ProActif Europe PEA CR-EUR	34	34
24400000	FR0000444325	Oddo BHF Actions Japon CR-EUR	164	164
24400000	FR0000446692	Oddo BHF Best Thematics CR-EUR	784	784
24400000	FR0000447864	AXA France Opportunités C	1	1
24400000	FR0000931362	Essor USA Opportunités P	93	93
24400000	FR0000944696	Amundi France Engagement PC	8	8
24400000	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	4 810	4 810
24400000	FR0000975880	Allianz Actions Aéquitas R C/D	27	27
24400000	FR0000978231	Novelpargne Amérique B	61	61
24400000	FR0000980427	Keren Patrimoine C	43	43
24400000	FR0000988172	Coupole IM Excellence Multigestion - Coupole IM Multi Prudence	3	3
24400000	FR0000988180	Coupole IM Excellence Multigestion - Coupole IM Multi Audace	2	2
24400000	FR0000988669	Oddo BHF US Mid Cap CR-EUR	1 679	1 679
24400000	FR0000989758	Oddo BHF European High Dividend CR-EUR	319	319
24400000	FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	2 603	2 603
24400000	FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	1 103	1 103
24400000	FR0000989923	Oddo BHF Immobilier DR-EUR	236	236
24400000	FR0000990095	Oddo BHF Avenir Euro CR-EUR	591	591
24400000	FR0000992000	Oddo BHF Emerging Income CR-EUR	119	119
24400000	FR0000992042	Oddo BHF Patrimoine CR-EUR	1 522	1 522
24400000	FR0000993446	Vega Monde RC EUR	18	18
24400000	FR0007001581	R-co Gold Mining C	12	12
24400000	FR0007005764	BSO Bio Santé C	7	7
24400000	FR0007024518	Die Swaene Patrimoine	89	89
24400000	FR0007028287	Fourpoints America RH EUR	16	16
24400000	FR0007035571	RMM Stratégie Diversifiée C	10	10
24400000	FR0007036900	HSBC Select Equity A	6	6
24400000	FR0007040712	BSO 3000	4	4
24400000	FR0007043781	Ofi Invest ESG Ming R	16	16
24400000	FR0007045554	ALM ACTIONS MONDE ISR PART RA	1 675	1 675
24400000	FR0007045737	Richelieu Pragma Europe R	1	1
24400000	FR0007047527	Global Gold And Precious R	4	4
24400000	FR0007051040	Eurose C	726	726
24400000	FR0007052782	Amundi CAC 40 UCITS ETF Dist	569	569
24400000	FR0007061882	Erasmus Mid Cap Europe R	2	2
24400000	FR0007062567	AXA ACT Social Progress	34	34
24400000	FR0007066725	Trusteam ROC Europe R	40	40
24400000	FR0007076930	Centifolia C	73	73
24400000	FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	78	78
24400000	FR0007079512	CD Patrimoine C	161	161
24400000	FR0007082060	LMdG Familles & Entrepreneurs (EUR) P	16	16
24400000	FR0007085063	R-co Conviction Equity Multi Caps Euro C EUR	62	62
24400000	FR0007371810	Vega Patrimoine ISR RC	76	76
24400000	FR0007382965	Lazard Patrimoine Equilibre	10	10
24400000	FR0007414552	RMM Patrimoine D	45	45
24400000	FR0007441449	Libre Sélection Mondiale	42	42
24400000	FR0007450002	CG Nouvelle Asie C	154	154
24400000	FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C	17	17
24400000	FR0007472659	BSO Europe	10	10
24400000	FR0007474028	R-co Thematic Real Estate D	10	10
24400000	FR0007475843	Oddo BHF China Domestic Leaders CR-EUR	201	201

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24400000	FR0007478557	BSO France P	25	25
24400000	FR0007480629	RMM Patrimoine C	6	6
24400000	FR0007488267	France Sélection Valeurs	22	22
24400000	FR0010011171	AXA Or et Matières Premières C	52	52
24400000	FR0010013961	Groupama Equilibre NC	69	69
24400000	FR0010058008	DNCA Value Europe C	310	310
24400000	FR0010058529	Thematics Europe Sélection RC	7	7
24400000	FR0010058628	HSBC Small Cap France A	1	1
24400000	FR0010076547	BNP Paribas Sélection Dynamique Classic	21	21
24400000	FR0010077412	BNP Paribas Développement Humain Classic	1	1
24400000	FR0010080911	BSO Patrimoine	8	8
24400000	FR0010091173	Mirova Actions Monde (C) EUR	7	7
24400000	FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	37	37
24400000	FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	137	137
24400000	FR0010106450	Optigest Monde C	79	79
24400000	FR0010109140	Montségur Croissance C	4	4
24400000	FR0010109165	Oddo BHF ProActif Europe CR-EUR	1 193	1 193
24400000	FR0010121137	Montségur Patrimoine C	17	17
24400000	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	567	567
24400000	FR0010143545	HSBC Actions Patrimoine AC	198	198
24400000	FR0010147603	Carmignac Investissement Latitude A EUR Acc	27	27
24400000	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	405	405
24400000	FR0010149179	Carmignac Absolute Return Europe A EUR Acc	21	21
24400000	FR0010149203	Carmignac Multi Expertise A EUR Acc	52	52
24400000	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	194	194
24400000	FR0010166140	Oudart Opportunités France ISR P	1	1
24400000	FR0010174144	BDL Rempart C	33	33
24400000	FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	13	13
24400000	FR0010220038	Trusteam ROC PME R	31	31
24400000	FR0010236760	Optigest Europe C	46	46
24400000	FR0010242461	Vega Euro Opportunités ISR RC	33	33
24400000	FR0010249672	CD France Expertise	5	5
24400000	FR0010249847	CD Euro Immobilier C	15	15
24400000	FR0010250068	CD Europe Expertise C	237	237
24400000	FR0010250084	CD Euro Capital C	121	121
24400000	FR0010262436	Lazard Small Caps France A	22	22
24400000	FR0010263574	Montségur Dividendes C	6	6
24400000	FR0010286005	Sextant PEA A	5	5
24400000	FR0010286013	Sextant Grand Large A	85	85
24400000	FR0010288308	Groupama Avenir Euro NC	137	137
24400000	FR0010289827	Vega Monde Patrimoine RC	5	5
24400000	FR0010295212	Vega Grande Asie R	4	4
24400000	FR0010298596	Moneta Multi Caps C	1 173	1 173
24400000	FR0010302398	BNP Paribas Euro Climate Aligned Classic C	17	17
24400000	FR0010315093	BNP Paribas Protection Monde	14	14
24400000	FR0010321802	Echiquier Agressor A	191	191
24400000	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	55	55
24400000	FR0010340612	BFT France Futur ISR PC	2	2
24400000	FR0010341800	Palatine Planète I	1	1
24400000	FR0010346817	Uzès WWW Perf C	1	1
24400000	FR0010361667	Flornoy Convictions R	23	23
24400000	FR0010375600	Amplegest Pricing Power AC	81	81
24400000	FR0010376343	Sycomore Sélection Midcap A	28	28
24400000	FR0010376368	Sycomore Sélection Midcap R	1	1
24400000	FR0010380675	Lazard Actions Emergentes R	26	26
24400000	FR0010397125	SG Actions Euro Sélection C	5	5
24400000	FR0010400762	Moneta Long Short A	46	46
24400000	FR0010402990	Exane Pleiade Performance P	6	6
24400000	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	18	18
24400000	FR0010458190	Vega France Opportunités ISR RC	151	151
24400000	FR0010473991	Sycomore L/S Opportunities I	10	10
24400000	FR0010479931	Edmond de Rothschild India A	161	161
24400000	FR0010487512	Tailor Allocation Defensive C	33	33
24400000	FR0010493957	Oddo BHF Future of Finance CR EUR	134	134
24400000	FR0010501296	Tiepolo Rendement C	10	10
24400000	FR0010501312	Tiepolo Valeurs C	3	3
24400000	FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	36	36
24400000	FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT R(C) EUR	4	4
24400000	FR0010532101	Amplegest Midcaps AC	33	33
24400000	FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	63	63
24400000	FR0010546903	Tocqueville Small Cap Euro ISR C	6	6
24400000	FR0010546929	Tocqueville Dividende ISR C	15	15

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24400000	FR0010547067	Tocqueville Value Europe ISR P	10	10
24400000	FR0010547869	Sextant PME A	67	67
24400000	FR0010557967	Dorval Convictions RC	74	74
24400000	FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	92	92
24400000	FR0010568683	Sapienta Global Stratégies C	38	38
24400000	FR0010574434	Oddo BHF Génération CR-EUR	1 417	1 417
24400000	FR0010576736	Oddo BHF Génération DR-EUR	227	227
24400000	FR0010588343	EdR SICAV - Tricolore Convictions A EUR	42	42
24400000	FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs C	0	0
24400000	FR0010599373	Amundi Actions Euro PC	92	92
24400000	FR0010601906	Sycomore Partners R	8	8
24400000	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	112	112
24400000	FR0010616177	BNP Paribas Midcap France ISR Classic C	0	0
24400000	FR0010626796	Vega Europe Convictions ISR RC	12	12
24400000	FR0010630913	Novelpargne Amérique A	88	88
24400000	FR0010632364	Oddo BHF Metropole Euro SRI A	283	283
24400000	FR0010651224	BDL Convictions C	51	51
24400000	FR0010657122	Mandarine Opportunités R	7	7
24400000	FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	170	170
24400000	FR0010707489	GAP 2 ANS CANTON	0	0
24400000	FR0010707505	Gap Euros Canton	0	0
24400000	FR0010732701	BNP Paribas Selection Equilibre Class H	12	12
24400000	FR0010738120	Sycomore Partners P	66	66
24400000	FR0010738211	Cogefi Flex Dynamic P	23	23
24400000	FR0010762518	Cogefi Prospective P	1	1
24400000	FR0010767624	Vega Grande Amérique R	4	4
24400000	FR0010784801	Montségur Croissance I	2	2
24400000	FR0010785667	Palatine Cristal Dynamique	27	27
24400000	FR0010785683	Palatine Cristal Equilibre A	31	31
24400000	FR0010833806	RPS Montaigne Patrimoine	4	4
24400000	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	207	207
24400000	FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund P EUR	60	60
24400000	FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus C	33	33
24400000	FR0010915181	Palatine Europe Sustainable Employment Palatine	9	9
24400000	FR0010923383	H2O Multistrategies FCP RC	406	406
24400000	FR0010986497	BNP Paribas Selection Patrimoine Responsable Classic	4	4
24400000	FR0011008762	H2O Multiequities FCP RC	197	197
24400000	FR0011008770	H2O Multiequities FCP IC	16	16
24400000	FR0011037894	Vega Euro Rendement ISR RC	70	70
24400000	FR0011066802	Opcimmo Opcimmo P	23	23
24400000	FR0011093707	Ofi Invest France Equity R	21	21
24400000	FR0011109354	Oddo BHF Immobilier CN-EUR	2	2
24400000	FR0011141522	Europa Valeurs	64	64
24400000	FR0011153014	Ginjer Actifs 360 A	9	9
24400000	FR0011199371	Amundi Equilibre Climat C	14	14
24400000	FR0011253624	R-co Valor C EUR	222	222
24400000	FR0011261197	R-co Valor F EUR	11	11
24400000	FR0011268705	GemEquity R	5	5
24400000	FR0011269067	Carmignac Patrimoine A USD Acc Hdg	15	15
24400000	FR0011321298	Patrimoine International AC	34	34
24400000	FR0011355528	BNP Paribas Indice Amérique du Nord Classic	297	297
24400000	FR0011360700	Echiquier Value Euro A	13	13
24400000	FR0011381219	ABCM Global Allocation I	67	67
24400000	FR0011421197	Austria Equilibre	6	6
24400000	FR0011449602	Echiquier World Next Leaders A	0	0
24400000	FR0011558246	Echiquier Entrepreneurs A	3	3
24400000	FR0011594134	BNP Paribas Floréal 70 Classic C	0	0
24400000	FR0011606268	Oddo BHF Active Small Cap CR-EUR	563	563
24400000	FR0011606276	Oddo BHF Active Small Cap CI-EUR	22	22
24400000	FR0011640986	Quadrige Rendement France Midcaps C	24	24
24400000	FR0011660869	Amundi BFT Convertibles ISR PC	9	9
24400000	FR0011668011	MCA Entreprendre PME R	37	37
24400000	FR0011689330	Richelieu Family Small Cap R	23	23
24400000	FR0011694256	Sofidy Sélection 1 P	29	29
24400000	FR0011710631	CENTIFOLIA S FCP	132	132
24400000	FR0011871110	Amundi PEA Nasdaq-100 UCITS ETF Acc	30	30
24400000	FR0012088870	BNP Paribas Convictions A	3	3
24400000	FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	25	25
24400000	FR0012316206	DNCA OPPORT.ZON.EURO S FCP4DEC	129	129
24400000	FR0012333219	Allocation Pilotée Offensive R(C) EUR	9	9
24400000	FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	72	72
24400000	FR0012498020	Avantage Immobilier Côté RX	100	100

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24400000	FR0012847150	Oddo BHF Génération CN-EUR	2	2
24400000	FR0013072097	Quadrige Europe Midcaps C	5	5
24400000	FR0013073731	Best Business Models SRI IC	6	6
24400000	FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	2	2
24400000	FR0013203650	Amplegest Long/Short AC	13	13
24400000	FR0013219243	EdR SICAV - Equity Euro Solve A EUR	3	3
24400000	FR0013222353	ISATIS CAP.VIE RETR.FCPR 3DEC	11	11
24400000	FR0013256740	ALM ACTIONS FRANCE	1 353	1 353
24400000	FR0013275112	Ofi Invest ESG Euro Equity R	59	59
24400000	FR0013277571	Echiquier Hybrid Bonds A	50	50
24400000	FR0013279932	Oddo BHF Best Thematics CN-EUR	2	2
24400000	FR0013279981	Oddo BHF US Mid Cap CN-EUR	2	2
24400000	FR0013290947	Comgest Renaissance Europe Z	61	61
24400000	FR0013300910	Natixis Diversified Solution R(C) EUR	8	8
24400000	FR0013301553	IDINV PR.VAL.EUR.3 C FCPR 3DEC	12	12
24400000	FR0013339512	Patrimoine Modéré Monde	27	27
24400000	FR0013339538	DNCA Multithématiques Internationales	25	25
24400000	FR0013342318	Fédérés ISR Actions US L	31	31
24400000	FR0013356888	36 Laffitte RC EUR	85	85
24400000	FR0013384336	CM-AM SICAV - CM-AM Flexible Euro RC	2	2
24400000	FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	296	296
24400000	FR0013384997	CM-AM SICAV - CM-AM Small & Midcap Euro RC	11	11
24400000	FR0013391489	Palatine France Mid Cap R	45	45
24400000	FR0013393295	H2O Moderato FCP EUR RC	124	124
24400000	FR0013419801	FCP Atlas C	69	69
24400000	FR0013428927	EdR SICAV - Green New Deal A EUR	14	14
24400000	FR0013436664	Zenith World ISR	7	7
24400000	FR0013535176	H2O Moderato SP EUR-SR C	0	0
24400000	FR0013535283	H2O Moderato SP EUR-R C	1	1
24400000	FR0013535408	H2O Multistrategies SP R C	7	7
24400000	FR0013535598	H2O Multiequities SP R C	0	0
24400000	FR0013535606	H2O Multiequities SP I C	0	0
24400000	FR0014003900	Dynastrat C	46	46
24400000	FR0014003DW6	Galaxy Future Leaders RC EUR	38	38
24400000	FR0014004Q57	Trusteam Selective Recovery A	44	44
24400000	FR0014009Z77	EdR SICAV European Smaller Companies A EUR	12	12
24400000	FR001400BY52	TF GLOBALCLIENT FOCUS R FCP 3D	31	31
24400000	FR001400JJ46	TAL SML MID CAPS EUR-CER	36	36
24400000	FR001400LQQ8	ODDO BHF Metropole Selection R	17	17
24400000	IE0004766014	Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR Acc	23	23
24400000	IE00B5SNH155	GlobalAccess Emerging Market Equity Fund Z Acc EUR (Hedged)	1	1
24400000	IE00BRJG7840	Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class H2 EUR	150	150
24400000	LU0011850392	BlackRock Global Funds - Emerging Europe Fund A2	0	0
24400000	LU0038842364	UBS (Lux) Equity Fund - Small Cap USA (USD) P-acc	25	25
24400000	LU0046217351	Janus Henderson Horizon Pan European Smaller Companies Fund A2 EUR	37	37
24400000	LU0048573561	Fidelity Funds - America Fund A-DIST	585	585
24400000	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	16	16
24400000	LU0048585144	Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund A-JPY	3	3
24400000	LU0048597586	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-DIST-USD	142	142
24400000	LU0050427557	Fidelity Funds - Latin America Fund A-DIST-USD	20	20
24400000	LU0053666078	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist) - USD	301	301
24400000	LU0068578508	First Eagle Amundi International Fund Class AU-C Shares	72	72
24400000	LU0069450822	Fidelity Funds - America Fund A-DIST-EUR	79	79
24400000	LU0070992663	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 USD	90	90
24400000	LU0072462426	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2	17	17
24400000	LU0073868852	Edgewood L Select US Select Growth A USD	144	144
24400000	LU0086913042	BNP Paribas Funds Europe Convertible Classic Capitalisation	11	11
24400000	LU0090689299	Pictet-Biotech P USD	13	13
24400000	LU0093502762	BlackRock Global Funds - Euro-Markets Fund A2	4	4
24400000	LU0099574567	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-DIST-EUR	135	135
24400000	LU0104884860	Pictet-Water P EUR	23	23
24400000	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	68	68
24400000	LU0115098948	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund D (acc) - EUR	30	30
24400000	LU0118317378	HSBC Global Investment Funds - Europe Value ED	2	2
24400000	LU0119094695	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund A (dist) - GBP	7	7
24400000	LU0119620416	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A	49	49
24400000	LU0130732364	Pictet-Family P EUR	79	79
24400000	LU0131510165	Indépendance et Expansion SICAV - France Small A (C)	22	22
24400000	LU0145648290	DWS Invest Top Asia LC	8	8
24400000	LU0146864797	DWS Russia LC EUR Acc	8	8
24400000	LU0147944259	Natixis International Funds (Lux) I - Harris Associates Global Equity Fund R/A (EUR)	0	0
24400000	LU0164455502	Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	15	15

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24400000	LU0169527297	JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund A (acc) - EUR	21	21
24400000	LU0171283459	BRGF GL.ALLOC.FD A2 C.EUR 2DEC	19	19
24400000	LU0171289498	BRGF LAT.AMER.FD A2 C.EUR 2DEC	1	1
24400000	LU0171289902	MLIIF New Energy A2 \$ (C)	113	113
24400000	LU0171305526	MLIIF-WORLD GOLD FUND	5	5
24400000	LU0179866438	AXA World Funds - Optimal Income A Capitalisation EUR pf	40	40
24400000	LU0194438841	BNP Paribas Funds Japan Small Cap Classic H EUR Capitalisation	25	25
24400000	LU0198837287	UBS (Lux) Equity SICAV - USA Growth (USD) P-acc	17	17
24400000	LU0212178916	BNP Paribas Funds Europe Small Cap Classic Capitalisation	20	20
24400000	LU0212196652	BNP Paribas Funds US Mid CapClassic H EURR	19	19
24400000	LU0213961682	HSBC Global Investment Funds - Turkey Equity AC	5	5
24400000	LU0217576759	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund A (acc) - EUR	1	1
24400000	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	3	3
24400000	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D€	8	8
24400000	LU0255977455	Pictet - Biotech P EUR	14	14
24400000	LU0255977539	Pictet-Biotech R EUR	25	25
24400000	LU0255978263	Pictet-China Equities R EUR	3	3
24400000	LU0255978776	Pictet-Health P EUR	15	15
24400000	LU0255979402	Pictet-Japanese Equity Opportunities P EUR	8	8
24400000	LU0270904781	Pictet-Security P EUR	46	46
24400000	LU0275692696	Fidelity Funds - American Growth Fund A-Acc-EUR	36	36
24400000	LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	58	58
24400000	LU0280435461	Pictet-Clean Energy Transition R EUR	92	92
24400000	LU0286061501	Ofi Invest ESG Asia Emerging Markets Ex China Fund R	10	10
24400000	LU0289214628	JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund D (perf) (acc) - EUR	5	5
24400000	LU0340554913	Pictet-Digital P EUR	48	48
24400000	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	3	3
24400000	LU0347711466	BNP Paribas Funds - Global Environment Classic Capitalisation	45	45
24400000	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	86	86
24400000	LU0445386369	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fund BP EUR	3	3
24400000	LU0482497442	Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR	2	2
24400000	LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	29	29
24400000	LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities P EUR	45	45
24400000	LU0533033667	Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	41	41
24400000	LU0552385295	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A	2	2
24400000	LU0552385618	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund AH (EUR)	6	6
24400000	LU0568583933	Amundi Funds - Equity Japan Target A EUR Hgd (C)	1	1
24400000	LU0572586591	Alken Fund - Absolute Return Europe Class A	9	9
24400000	LU0572952280	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 EUR	76	76
24400000	LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	16	16
24400000	LU0641745681	DNCA Invest Miuri Class B shares EUR	5	5
24400000	LU0650148660	Pictet-Russian Equities HP EUR	6	6
24400000	LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	2	2
24400000	LU0690375182	Fundsmith Equity Fund T EUR Acc	2	2
24400000	LU0741948268	Barclays Portfolios SICAV - Barclays MultiManager Portfolio 5 Y Acc EUR	96	96
24400000	LU0823413074	BNP Paribas Funds Emerging Equity Classic EUR Capitalisation	0	0
24400000	LU0823417810	BNP Paribas Funds Sustainable Global Low Vol Equity Classic Capitalisation	24	24
24400000	LU0823426308	BNP Paribas Funds China Equity Classic Capitalisation	12	12
24400000	LU0914729966	Mirova Funds - Mirova Global Sustainable Equity Fund R/A (EUR)	16	16
24400000	LU0923958473	Franklin Technology Fund W (Acc) EUR	204	204
24400000	LU0935231216	Natixis AM Funds - Ostrum SRI Global MinVol R/A (EUR)	41	41
24400000	LU0961755823	Madeleine - Opportunities C	60	60
24400000	LU0987487336	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-Acc-EUR (hedged)	29	29
24400000	LU0992632538	Edmond de Rothschild Fund - Income Europe A EUR	7	7
24400000	LU1100076550	Clartan Valeurs C	10	10
24400000	LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	17	17
24400000	LU1103303167	Edmond de Rothschild Fund - US Value A EUR	82	82
24400000	LU1103303670	Edmond de Rothschild Fund - US Value A-EUR	10	10
24400000	LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	15	15
24400000	LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	97	97
24400000	LU1160358633	Edmond de Rothschild Fund - Equity Opportunities A EUR	19	19
24400000	LU1165135879	BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	5	5
24400000	LU1220254111	BO Fund IV - Bordier Core Holdings Europe Fund EUR	151	151
24400000	LU1244893696	Edmond de Rothschild Fund - Big Data A-EUR accumulating	35	35
24400000	LU1258575585	Hottinguer Fund - Cholet Dupont Progressif A Acc	24	24
24400000	LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	45	45
24400000	LU1480590048	THEAM Quant - Equity Eurozone GURU C EUR Capitalisation	12	12
24400000	LU1493433004	ODDO BHF Convertible Global CR-EUR	420	420
24400000	LU1548497772	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Artificial Intelligence AT (H2-EUR)	2	2
24400000	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc	175	175
24400000	LU1626129727	Synchrony (LU) Swiss All Caps (CHF) A	15	15
24400000	LU1626130816	Synchrony (LU) Silk Road Zone Stocks A	16	16



Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24400000	LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	200	200
24400000	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	101	101
24400000	LU1681043599	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI World UCITS ETF C EUR	18	18
24400000	LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	18	18
24400000	LU1708483067	Mirabaud - Sustainable Global Focus N EUR Acc	5	5
24400000	LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	31	31
24400000	LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	31	31
24400000	LU1832174962	Indépendance et Expansion SICAV - Europe Small A (C)	53	53
24400000	LU1833929729	ODDO BHF Algo Trend US CR EUR	494	494
24400000	LU1849527855	ODDO BHF Polaris Balanced CN-EUR	51	51
24400000	LU1849527939	ODDO BHF Polaris Balanced CR-EUR	151	151
24400000	LU1849528077	ODDO BHF Polaris Balanced GCW-EUR	6	6
24400000	LU1849528234	ODDO BHF Polaris Dynamic CR-EUR	320	320
24400000	LU1864504425	ODDO BHF Polaris Balanced CRW-EUR	1 011	1 011
24400000	LU1876459303	Axiom European Banks Equity RC EUR(v)	15	15
24400000	LU1900068161	Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc	60	60
24400000	LU1919842267	ODDO BHF Artificial Intelligence CR-EUR	1 045	1 045
24400000	LU1919842424	ODDO BHF Artificial Intelligence CN-EUR	17	17
24400000	LU1920211973	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A2 (EUR) acc	78	78
24400000	LU1920214563	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Leaders Small & Mid-Cap Europe A2 (EUR) acc	1	1
24400000	LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	113	113
24400000	LU1951202693	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (H-EUR)	25	25
24400000	LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	94	94
24400000	LU1951229035	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Water Fund R/A (EUR)	27	27
24400000	LU1956154386	BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced Classic Acc	1	1
24400000	LU1984220373	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	3	3
24400000	LU2038611765	EDR Fund II - NEXT A-EUR accumulating	37	37
24400000	LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	0	0
24400000	LU2189930105	ODDO BHF Green Planet CR EUR Acc	192	192
24400000	LU2257980289	Mandarine Global Transition R	3	3
24400000	LU2329578913	ODDO BHF Exklusiv: Global Equity Stars CR-EUR	209	209
24400000	LU2358389745	Varenne UCITS - Varenne Global A EUR Accumulation	45	45
24400000	LU2358392376	VARENNE VALEUR AC EUR 3DEC	238	238
24400000	LU2572685431	BNP Paribas Funds Sustainable US Multi-Factor Equity N EUR Acc	2	2
24400000	LU2661119755	DNCA INVEST EVOLUTIF C 4DEC	524	524
24400000	LU2719174067	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Ex-China Fund A2 Hedged EUR Acc	0	0
24400000	LU2778985510	AGIF CHINA FUT.TECH.AD EUR 3D	24	24
24400000	Autres OPCVM		47 755	47 755
	Total placements UC		52 244	52 244

C. DETAIL DES ENGAGEMENTS

Provision d'assurance vie :	64 887 k€
Provision technique des contrats en UC :	52 314 k€
Provisions pour réserve de capitalisation :	3 200 k€
Provisions pour sinistres :	1 106 k€
Provisions pour risque d'exigibilité :	0 k€
Provisions pour PAB :	4 775 k€

D. ANALYSE DES NOUVELLES ADHESIONS

Adhérents au 1er janvier 2024	Nouvelles adhésions	Rachats et transferts vers un autre assureur	Conversion en rentes	Adhérents au 31 décembre 2024
Quantité	Quantité	Quantité	Quantité	Quantité
3 671	0	200	145	3 326

Créances diverses

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	37	37		
Autres créances (transfert interne)	0	0		
Total	37	37	0	0

Comptes courants bancaires et caisse

Banques : 687 k€

F. DETAIL DES DETTES DIVERSES ET CAPITAUX PROPRES

Dettes envers le patrimoine général : 1 266 k€

Autres dettes

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	532	532		
Autres dettes	6	6		
Total	538	538	0	0

Comptes courants bancaires et caisses

Banques : 0 k€

G. COMPTES DE REGULARISATION

Actif

Intérêts courus non échus : 943 k€
Provision décote courue : 301 k€

Passif

Provision prime courue : 243 k€

H. ENGAGEMENTS HORS BILAN

Il n'y a pas d'engagement hors bilan à mentionner au 31 décembre 2024.

7.2. NOTES SUR LES POSTES DU RESULTAT

A. FLUX DE COTISATIONS ET PRESTATIONS VERSES AU COURS DE L'EXERCICE

Primes : 2 691 k€
Prestations : 16 202 k€

B. DETAIL DES PRELEVEMENTS DE PRODUITS AU PROFIT DE L'ASSUREUR

Frais d'acquisition :	59 k€
Frais sur encours :	990 k€
Frais de gestion financière :	71 k€
Frais de transferts et frais sur prestations :	31 k€

C. ETAT RECAPITULATIF DES TRANSFERTS INTERNES SUR LES ACTIFS

Néant

D. FINANCIER

Produits financiers nets :	1 351 k€
Ajustement ACAV :	2 462 k€

E. MODALITES DE REPARTITION DES BENEFICES ENTRE LES PARTICIPANTS

Le taux de rémunération attribué au contrat PERP a été arrêté par le Conseil d'Administration de La Mondiale Partenaire.

F. AFFECTATION DU RESULTAT DE L'ASSOCIATION AMPHITEA

Selon l'avis n°2004-17 du 27 Octobre 2004, le résultat sectoriel est affecté de la façon suivante :

-> s'il s'agit d'un bénéfice : celui-ci est acquis au PERP par la constatation d'une dette vis à vis du plan

-> s'il s'agit d'une perte :

- dans la limite du budget autorisé par le comité de surveillance : c'est l'assureur qui finance,
- au-delà la perte reste à la charge de l'association.

G. PRIMES PAR TERRITOIRE PRESTATIONS ET PROVISIONS TECHNIQUES

G.1. Primes émises

Primes d'assurance directe en France :	2 691 k€
Primes d'assurance directe dans l'Union Européenne (hors France) :	0 k€
Primes d'assurance directe hors Union Européenne :	0 k€

G.2. Prestations

Prestations (Sinistres/Rachats) - hors transfert du portefeuille FIPAVENIR :	12 912 k€
Arrrages :	3 293 k€

G.3. Variation des provisions d'Assurance Vie

Détail de la provision entre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture :

	Au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2024
Provisions d'assurance vie	70 601	0	5 714	64 887
Provisions UC	57 555	0	5 242	52 313
Provisions de sinistres	480	627	0	1 107
TOTAL	128 637	627	10 957	118 307

G.4. Rémunération des contrats

Le taux de PB brut servis aux assurés présents au 31/12/2024 est de 2,5%.

Intérêts techniques et participation aux bénéfices incorporés aux prestations :
 2 k€ |

Répartition de la Participation aux bénéfices attribués aux provisions mathématiques	1 536 k€
- Rentes en cours de constitution	1 156 k€
- Rentes servies au cours de l'exercice	380 k€

**8 NOTES SUR LE PLAN D'EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL***(en milliers d'euros)***8.1. NOTES SUR LES POSTES DU BILAN****A. INVENTAIRE DES ACTIFS**

Compte	Nature des placements	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
	Placements Financiers	31 684	31 212
	Total Placements Euros	9 483	9 010
23101000	Obligations Cotées Autres	6 095	5 619
23022000	OPCVM Monétaires	3 388	3 391
	Total placements UC	22 201	22 201
24200000	Obligations et autres titres à revenu fixe	652	652
24310000	OPCVM détenant exclusivement des titres à revenus fixes	3 594	3 594
24400000	Autres OPCVM	17 955	17 955

B. DETAIL DES ENGAGEMENTS

Provisions d'assurance vie	8 976	k€
Provisions techniques des contrats en UC	22 042	k€
Provisions pour réserve de capitalisation	4	k€
Provisions pour sinistres	0	k€
Provisions pour risque d'exigibilité	0	k€
Provisions pour PAB	0	k€

C. DETAIL DES CREANCES DIVERSES**Créances diverses**

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	40	40		
Autres créances (transfert interne)	0	0		
Total	40	40	0	0

Comptes courants bancaires débiteurs et caisse

Banques : 0 k€

D. DETAIL DES DETTES ET CAPITAUX PROPRES

Dettes envers le patrimoine général : 444 k€

Autres dettes

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0	0		
Etat et organismes sociaux	10	10		
Autres dettes	2	2		
Total	12	12	0	0

Comptes courants bancaires créditeurs et caisse

Banques : 1 235 k€

**E. COMPTES DE REGULARISATION****Actif**

Intérêts courus non échus :	64	k€
Provision décote courue :	7	k€

Passif

Provision prime courue :	0	k€
--------------------------	---	----

8.2. NOTES SUR LES POSTES DU RESULTAT**A. FLUX DE COTISATIONS ET PRESTATIONS VERSES AU COURS DE L'EXERCICE**

Primes :	8 004	k€
Prestations :	0	k€

B. AUTRES FRAIS GENERAUX

Le montant total des charges par nature s'élève à 127 k€

Conformément à la méthode décrite dans le chapitre principes et méthodes comptables le montant total des charges réparties par destination est de 127 k€.

C. ETAT RECAPITULATIF DES TRANSFERTS INTERNES SUR LES ACTIFS

Néant

D. FINANCIER

Produits financiers nets :	144	k€
Ajustement ACAV :	1 090	k€

E. MODALITES DE REPARTITION DES BENEFICES ENTRE LES PARTICIPANTS

Le taux de rémunération attribué au contrat PERI a été arrêté par le Conseil d'Administration de La Mondiale Partenaire.

Le taux de PB brut servis aux assurés présents au 31/12/2023 est de 2,5%.

F. PRIMES PAR TERRITOIRE PRESTATIONS ET PROVISIONS TECHNIQUES**F.1. Primes émises**

Primes d'assurance directe en France :	8 004	k€
Primes d'assurance directe dans l'Union Européenne (hors France) :	0	k€
Primes d'assurance directe hors Union Européenne :	0	k€

F.2. Prestations

Prestations (Sinistres/Rachats)	839	k€
Arrérages :	0	k€

F.3. Variation des provisions d'Assurance Vie

Détail de la provision entre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture :

	Au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2024
Provisions d'assurance vie	6 440	2 535	0	8 976
Provisions UC	16 412	5 630	0	22 042
Provisions de sinistres	0	0	0	0
TOTAL	22 852	8 166	0	31 018

9. RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIES

(en milliers d'euros)

		CAPITALISATION EN € OU DEV.		ASS. INDIV./GROUPES OUVERTS EN € OU DEVICES			CONTR. COLLECT. EN € OU DEV.		ASSURANCE VIE OU CAPITALISATION	
		P.U. OU V.L.	PRIMES PERIOD.	TEMPOR. DECES	AUTRES PU OU VI	AUTRES P.P.	EN CAS DE DECES	EN CAS DE VIE	EN UNITES DE COMPTE	
		(cat. 1)	(cat. 2)	(cat. 3)	(cat. 4)	(cat. 5)	(cat. 6)	(cat. 7)	PU/VL (cat. 8)	P.P. (cat. 9)
PRIMES	01	640 766	0	3 564	1 276 763	0	1 916	156	735 173	0
-CHARGES DES PRESTATIONS	04	679 886	0	1 119	1 285 277	0	477	1 176	1 163 260	0
-CHARGES DES PROVISIONS TECHNIQ.	05	-70 113	0	958	-94 422	0	-206	-775	449 055	0
AJUSTEMENT ACAV	06								1 005 347	0
A) SOLDE DE SOUSCRIPTION	07	30 993	0	1 487	85 908	0	1 645	-245	128 205	0
FRAIS D'ACQUISITION	09	7 002	0	-699	18 202	0	974	2	9 733	0
AUTRES CHARGES DE GESTION NETTES	10	-18 878	0	801	-49 093	0	963	-60	82 720	0
B) CHARGES D'ACQ.ET GEST. NETTES	11	-11 875	0	102	-30 891	0	1 937	-59	92 452	0
PRODUIT NET DES PLACEMENTS	13	15 422	0	14	73 833	0	0	117	-4 383	0
-PARTICIPATION AUX RESULTATS	14	110 682	0	33	275 426	0	0	514	0	0
C) SOLDE FINANCIER	15	-95 259	0	-19	-201 593	0	0	-397	-4 383	0
-PRIMES CEDEES	17	589 648	0	5 862	1 034 948	0	4 520	354	0	0
PART REASS. CHARGE PRESTATIONS	19	644 645	0	1 968	1 101 177	0	1 173	295	0	0
PART REASS. CHARGE PROV. TECHN.	21	-132 682	0	-329	-144 242	0	-206	-139	0	0
PART REASS. PARTICIP. RESULTATS	23	68 881	0	0	84 105	0	0	198	0	0
COMMISSIONS RECUES DES REASSUREURS	24	4 402	0	3 244	16 009	0	3 642	14	0	0
D) SOLDE DE REASSURANCE	25	-4 402	0	-979	22 101	0	90	14	0	0
RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	27	-56 792	0	387	-62 692	0	-202	-569	31 369	0
HORS COMPTE										
MONTANT DES RACHATS	30	678 340	0		993 701	0	0	50	989 230	0
INTERETS TECHN. BRUTS DE L'EXERCICE	31	447	0	32	27 412	0	0	311	0	0
PROV. TECHNIQUES BRUTES CLOTURE	32	3 279 197	0	4 951	13 972 779	0	1 138	14 438	16 703 446	0
PROV. TECHNIQUES BRUTES OUVERTURE	33	3 287 971	0	4 905	14 060 143	0	1 431	14 679	15 990 536	0

9. RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIES

(en milliers d'euros)

		CONT.COLLECTIFS	PERP EURO	PERP UC	TOTAL PERP	PERI EURO	PERI UC	TOTAL PERI	RISQUES ACCESSOIRES		ACCEPTATIONS	TOTAL GENERAL
		DE L 441-1	(Clé 1133)	(Clé 1135)		(Clé 1433)	(Clé 1435)		(DOMMAGES CORPORELS)	(VIE)		
		(cat. 10)	(cat. 11)	(cat. 11)	(cat. 11)	(cat. 14)	(cat. 14)	(cat. 11)	IND. OU GR. OUV.	CONT. COLLECTIFS	(cat. 19)	
PRIMES	01	0	1 052	1 639	2 691	3 139	4 865	8 004		309	0	2 669 341
-CHARGES DES PRESTATIONS	04	0	10 212	6 646	16 857	218	631	849		416		3 149 318
-CHARGES DES PROVISIONS TECHNIQ.	05	0	-9 363	-3 089	-12 452	2 839	5 142	7 981		0		280 026
AJUSTEMENT ACAV	06		0	2 462	2 462	0	1 090	1 090				1 008 899
A) SOLDE DE SOUSCRIPTION	07	0	203	544	747	82	182	264	0	-107	0	248 897
FRAIS D'ACQUISITION	09	0	34	52	86	56	47	103		-165		35 237
AUTRES CHARGES DE GESTION NETTES	10	0	-42	369	327	45	104	150		-55		16 874
B) CHARGES D'ACQ.ET GEST. NETTES	11	0	-8	421	412	101	152	253	0	-220	0	52 111
PRODUIT NET DES PLACEMENTS	13	0	1 445	-15	1 430	150	-6	144		0		86 577
-PARTICIPATION AUX RESULTATS	14	0	1 456	0	1 456	184	0	184		0		388 294
C) SOLDE FINANCIER	15	0	-11	-15	-26	-34	-6	-40	0	0	0	-301 718
-PRIMES CEDEES	17	0	0	0	0	0	0	0		221		1 635 553
PART REASS. CHARGE PRESTATIONS	19	0	0	0	0	0	0	0		247		1 749 506
PART REASS. CHARGE PROV. TECHN.	21	0	0	0	0	0	0	0		23	0	-277 576
PART REASS. PARTICIP. RESULTATS	23	0	0	0	0	0	0	0		0		153 185
COMMISSIONS RECUES DES REASSUREURS	24	0	0	0	0	0	0	0		10		27 322
D) SOLDE DE REASSURANCE	25	0	0	0	0	0	0	0	0	59	0	16 884
RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	27	0	200	109	309	-53	24	-29	0	172	0	-88 048
HORS COMPTE												
MONTANT DES RACHATS	30	0	6 278	6 634	12 912	218	630	847				2 675 080
INTERETS TECHN. BRUTS DE L'EXERCICE	31	0	0	0	0	0	0	0				28 202
PROV. TECHNIQUES BRUTES CLOTURE	32	0	73 969	52 314	126 283	8 980	22 042	31 022		1 278		34 134 532
PROV. TECHNIQUES BRUTES OUVERTURE	33	0	79 098	57 557	136 655	6 445	16 412	22 857		1 487		33 520 663

*Copie certifiée
confiance
M. Benat Cournot,
Directeur général*



LA MONDIALE PARTENAIRE

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

ACTIF

LIBELLE	MONTANT NET	
	31.12.2024	31.12.2023
ACTIFS INCORPORELS	17 940	17 940
PLACEMENTS	5 494 610 337	5 541 277 452
Terrains et constructions	68 616 700	43 557 009
Placements dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	862	762
Autres placements	5 425 992 775	5 497 719 680
Créances pour dépôts espèces chez les cédants	0	0
PLACEMENTS REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE	16 724 350 646	15 996 508 827
PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	13 380 616 812	13 505 894 087
Provisions d'assurance vie	12 762 681 302	12 767 690 659
Provisions pour sinistres	3 360 265	4 246 657
Provisions pour participation aux bénéfices (Vie)	612 717 988	732 938 771
Provisions techniques des contrats en unités de comptes	0	0
Provisions pour égalisation	1 857 256	1 018 000
CREANCES	97 018 749	117 259 384
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240 151	9 017 221
Primes acquises non émises	0	0
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240 151	9 017 221
Créances nées d'opérations de réassurance	2 171 217	1 614 787
Autres créances	86 607 381	106 627 376
Personnel	0	0
Etat, Organismes sociaux	2 397 060	6 696 664
Débiteurs divers	84 210 322	99 930 711
AUTRES ACTIFS	301 226 278	419 081 556
Actifs corporels d'exploitation	17 000	17 000
Comptes courants bancaires et caisse	301 209 278	419 064 556
COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF	84 054 612	91 752 308
DIFFERENCE DE CONVERSION	0	0
TOTAL DE L'ACTIF	36 081 895 375	35 671 791 553

LA MONDIALE PARTENAIRE

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

PASSIF

LIBELLE	MONTANT NET	
	31.12.2024	31.12.2023
CAPITAUX PROPRES	863 033 010	923 319 755
Capital social	73 413 150	73 413 150
Compte de liaison avec le siège	0	0
Primes liées au capital social	105 655 672	105 655 672
Autres réserves	745 022 604	783 510 171
Report à nouveau	0	0
Résultat de l'exercice (perte)	-60 244 416	-38 445 239
Ecart résultant de changement de méthode	-814 000	-814 000
PASSIF SUBORDONNE	310 000 000	310 000 000
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	17 356 729 671	17 456 157 934
Provisions pour primes non acquises	0	0
Provisions d'assurance vie	16 511 816 869	16 416 006 512
Provisions pour sinistres	158 902 260	211 009 908
Provisions pour participation aux bénéficiaires	680 948 518	824 959 923
Provisions pour égalisation pour le code des assurances	1 857 256	1 018 000
Autres provisions techniques	3 204 768	3 163 590
PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN U.C.	16 777 802 442	16 064 504 704
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 113 291	11 422 523
DETTES POUR DEPOTS ESPECES RECUS	5 097 891	5 734 695
AUTRES DETTES	708 698 830	846 201 363
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	63 435 068	80 613 886
Dettes nées d'opérations de réassurance	136 840 828	45 661 611
Dettes envers les établissements de crédit	283 168 675	429 290 932
Autres dettes	225 254 259	290 634 935
Autres emprunts, dépôts et cautionnement reçus	207 000 134	257 000 034
Personnel	0	0
Etat, Organismes sociaux	11 710 603	25 535 329
Créanciers divers	6 543 522	8 099 572
COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF	53 420 241	54 450 579
DIFFERENCE DE CONVERSION	0	0
TOTAL DU PASSIF	36 081 895 375	35 671 791 553

LA MONDIALE PARTENAIRE

ENGAGEMENTS DONNES OU RECUS AU 31 DECEMBRE 2024

LIBELLE	OPERATIONS NETTES	
	31.12.2024	31.12.2023
ENGAGEMENTS RECUS (1)	39 939 986,64	53 314 094,13
ENGAGEMENTS DONNES	381 900,00	572 850,00
Avals, cautions et garanties de crédit donnés	381 900,00	572 850,00
Titres et actifs acquis avec engagement de revente		
Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	0,00	0,00
Autres engagements donnés		
ENGAGEMENTS RECIPROQUES	13 344 022 414,20	13 469 682 818,85
Valeurs reçues en natissement des cessionnaires et rétrocessionnaires	13 344 022 414,20	13 469 682 818,85
Valeurs reçues d'entreprises ayant donnée des opération en substitutions		
Autres engagements réciproques		
AUTRES VALEURS DETENUES POUR COMPTE DE TIERS		
ENCOURS D'INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	39 939 986,64	53 314 094,13
Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par durée résiduelles des stratégies selon les tranches :		
- De 0 à 1 an		
- De 1 à 5 ans		
- Plus de 5 ans	39 939 986,64	53 314 094,13
(1) dont instruments financiers à terme		

LA MONDIALE PARTENAIRE
COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2024

II - COMPTE TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE

LIBELLE	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPERATIONS NETTES	
			31.12.2024	31.12.2023
PRIMES	2 669 340 677,85	1 636 552 836,72	1 033 787 841,13	311 617 064,06
PRODUITS DES PLACEMENTS	142 695 496,63	0,00	142 695 496,63	147 186 832,84
Revenus des placements	117 539 588,46	0,00	117 539 588,46	120 951 979,10
Autres produits des placements	7 199 134,37		7 199 134,37	8 287 874,70
Profits provenant de la réalisation des placements	17 956 773,80		17 956 773,80	17 946 979,04
AJUSTEMENTS A.C.A.V. (plus-values)	1 406 084 995,90		1 406 084 995,90	1 610 779 909,76
AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	157 378 772,80		157 378 772,80	1 020 252 757,50
CHARGES DES SINISTRES	3 149 317 638,66	1 749 505 546,25	1 399 812 092,41	1 158 917 640,07
Prestations et frais payés	3 201 425 286,60	1 750 391 937,73	1 451 033 348,87	1 152 958 677,52
Charges des provisions pour sinistres	-52 107 647,94	-886 391,48	-51 221 256,46	5 958 962,55
CHARGES DES PROVISIONS D'ASSURANCE-VIE ET AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES	279 984 671,12	-277 575 974,53	557 560 645,65	1 267 174 484,46
Provisions d'assurance-vie	-434 152 322,56	-278 415 230,87	-155 737 091,69	-558 991 175,92
Provisions sur contrats en unités de compte	713 297 737,35	0,00	713 297 737,35	1 826 475 169,68
Autres provisions techniques	839 256,33	839 256,34	-0,01	-309 509,30
PARTICIPATIONS AUX RESULTATS	388 294 308,01	153 185 091,16	235 109 216,85	218 651 002,33
FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION	194 792 189,87	27 321 998,75	167 470 191,12	173 194 294,71
Frais d'acquisition	35 236 926,67		35 236 926,67	33 925 904,27
frais d'administration	159 555 263,20		159 555 263,20	159 998 460,29
Commissions reçues des réassureurs	0,00	27 321 998,75	-27 321 998,75	-20 730 069,85
CHARGES DES PLACEMENTS	53 579 686,57	0,00	53 579 686,57	53 134 404,20
Frais internes et externes de gestion des placements et intérêts	32 817 224,00	0,00	32 817 224,00	32 822 310,07
Autres charges des placements	15 490 112,43		15 490 112,43	11 946 560,19
Pertes provenant de la réalisation des placements	5 272 350,14		5 272 350,14	8 365 533,94
AJUSTEMENTS A.C.A.V. (moins-values)	397 185 636,96		397 185 636,96	262 372 777,92
AUTRES CHARGES TECHNIQUES	14 697 170,89		14 697 170,89	9 894 717,69
PRODUITS DES PLACEMENTS TRANSFERES	2 580 218,75		2 580 218,75	3 100 646,16
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE	-104 931 577,65	-16 883 824,91	-88 047 752,74	-56 603 403,38

LA MONDIALE PARTENAIRE
COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2024

III - COMPTE NON TECHNIQUE

LIBELLE	OPERATIONS NETTES	
	31.12.2024	31.12.2023
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE-VIE	-88 047 753	-56 603 403
PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES	2 580 219	3 100 646
AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES	597 669	1 029 440
AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES	598 070	827 126
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0
	598 070	827 126
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles	0	0
PARTICIPATION DES SALARIES	0	0
	0	0
IMPOT SUR LES BENEFICES	0	0
	-25 223 519	-14 855 204
RESULTAT DE L'EXERCICE	-60 244 416	-38 445 239



AG2R LA MONDIALE

ANNEXE AU BILAN, COMPTE DE RESULTAT ET HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

1. DOMAINE D'ACTIVITE DE LA SOCIETE

La Mondiale Partenaire est une société d'assurance sur la vie et de capitalisation régie par le Code des Assurances.

Elle est agréée auprès du Ministère de l'Economie et des Finances pour les branches :

- 20 - Risques liés à la durée de vie humaine (vie-décès)
- 22 - Assurances liées à des fonds d'investissement
- 24 - Capitalisation.

2. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Néant

3. EVENEMENTS POST CLOTURE

Aucun événement significatif n'est intervenu postérieurement à la date de clôture des comptes annuels au 31 décembre 2024.

4. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

La directive Solvabilité II, transposée en droit français par l'ordonnance n°2015-378 du 2 avril 2015, ne comporte pas de dispositions comptables, mais sa transposition a été l'occasion de transférer vers l'Autorité des normes comptables (ANC) les prescriptions comptables applicables aux entreprises d'assurance, jusqu'alors placées dans les trois codes. L'ordonnance n°2015-378 et son décret n°2015-513 du 7 mai 2015 ont notamment modifié l'architecture du Code des assurances.

Ainsi, désormais l'ensemble des dispositions législatives et réglementaires de nature comptable ont été regroupées au titre IV du livre III du Code des assurances. Les dispositions portant sur les prescriptions comptables ont quant à elles été abrogées à compter du 1^{er} janvier 2016 et sont transférées dans le règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée. Le Code de la mutualité et le Code de la sécurité sociale renvoient directement aux parties législatives et réglementaires du titre IV du livre III du Code des assurances, sauf dispositions particulières maintenues dans ces codes. Certaines dispositions concernant le droit des assurés sont maintenues dans les trois codes telles que les valeurs de rachat ou de transfert des contrats, le montant des provisions mathématiques en assurance vie, les règles relatives à la participation des assurés aux bénéfices.

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

Les sommes portées au bilan, au compte de résultat et à l'annexe sont arrondies au millier d'euros le plus proche et exprimées en milliers d'euros.



AG2R LA MONDIALE

4.1. POSTES DE BILAN

4.1.1 PLACEMENTS

4.1.1.1 COUT D'ENTREE ET REGLES D'EVALUATION DES VALEURS DE REALISATION EN FIN D'EXERCICE

● PLACEMENTS IMMOBILIERS

Les parts de sociétés immobilières non cotées sont inscrites à leur valeur d'acquisition nette de frais d'achat et d'impôts.

● PLACEMENTS DANS DES ENTREPRISES LIEES ET DANS DES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

Ils sont enregistrés à leur coût d'acquisition, et éventuellement dépréciés si la valeur d'usage est inférieure à ce coût.

● AUTRES PLACEMENTS

Les actions et titres assimilés sont inscrits au bilan au prix d'achat. La société a opté, pour les acquisitions réalisées à compter de 2006, pour l'intégration des frais d'acquisition dans le prix de revient des titres.

➤ Les titres à revenus fixes sont inscrits à leur coût d'achat hors intérêts courus.

La différence entre la valeur d'achat et la valeur de remboursement calculée ligne à ligne est rapportée au résultat sur la durée de vie résiduelle des titres selon la méthode actuarielle. La contrepartie est enregistrée dans les comptes de régularisation actif ou passif.

La valeur estimée de réalisation des valeurs mobilières à revenus fixes correspond à leur valeur cotée du dernier jour de cotation de l'exercice ou à leur valeur vénale.

➤ Les autres valeurs mobilières sont inscrites au bilan au prix d'achat.

Leur valeur de réalisation est déterminée comme suit :

- les actions : la valeur de réalisation est déterminée conformément à l'article R343-11 du Code des assurances.
- les titres cotés : le dernier cours coté au jour de l'inventaire.
- les titres non cotés : la valeur vénale, qui correspond au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché et en fonction de leur utilité pour l'entreprise.
- les actions de SICAV et les FCP : le dernier prix de rachat publié au jour d'inventaire ou la dernière valeur liquidative.

● PLACEMENTS REPRESENTATIFS DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE

Conformément à l'article R343-13 du Code des Assurances, les placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte sont évalués en fin d'exercice à leur valeur de réalisation au jour de l'inventaire.

Les variations positives ou négatives résultant de la comparaison de cette valeur avec leur prix d'acquisition ou leur valeur de réévaluation à la clôture précédente sont inscrites séparément au compte de résultat en « ajustement des contrats à capital variable ».



AG2R LA MONDIALE

- **TITRES MIS EN PENSION**

Les dettes relatives aux titres mis en pension sont enregistrées et présentées distinctement au bilan dans la rubrique « Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus ».

- **TITRES PRIS EN PENSION**

Les créances relatives aux titres pris en pension sont enregistrées au bilan au poste « Autres placements ».

4.1.1.2 PROVISIONS POUR DEPRECIATION DURABLE

- **VALEURS MOBILIERES A REVENUS FIXES**

Conformément aux dispositions de l'article R343.9 du Code des Assurances et du Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, dans la mesure où la Compagnie a l'intention et la capacité de détenir jusqu'à leur date de remboursement les valeurs mobilières à revenus fixes, les moins-values éventuelles résultant de la comparaison de leur valeur nette comptable, diminuée ou majorée de l'amortissement des surcotes/décotes, avec leur valeur de réalisation, ne font pas l'objet de provision pour dépréciation durable.

Toutefois une provision pour dépréciation durable est constituée lorsqu'il est considéré que le débiteur ne sera pas en mesure de respecter ses engagements, soit pour le paiement des intérêts, soit pour le remboursement du principal.

- **PLACEMENTS IMMOBILIERS, VALEURS MOBILIERES A REVENUS VARIABLES ET AUTRES PLACEMENTS, AUTRES QUE CEUX REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES AFFERENTES AUX CONTRATS EN UNITES DE COMPTE**

Ces valeurs font l'objet de la provision pour dépréciation durable et de la provision pour risque d'exigibilité conformément aux dispositions comptables définies au Titre II du Livre I et du Titre II du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

La provision pour dépréciation durable est déterminée ligne à ligne.

La méthode retenue est la méthode adoptée au niveau du Groupe qui prend en compte les recommandations de l'Autorité des Normes Comptables.

Une dépréciation est présumée durable pour chaque titre présentant à la clôture une moins-value latente supérieure à 20% et ce sur une période continue supérieure à 6 mois. La valeur recouvrable est déterminée par la capitalisation du cours de bourse du 31 décembre sur la durée prévisible de détention, à un taux de capitalisation qui intègre la prime de risque spécifique à l'actif considéré (dépend essentiellement du bêta de l'actif considéré). La provision constituée est égale à la différence entre la valeur recouvrable et le prix d'achat actualisé.

Depuis le 13 décembre 2013, en application du règlement ANC n°2013-03 concernant les actifs amortissables relevant de l'article R343-10 (anciennement l'article R.332-20) du Code des assurances abrogé et repris par le Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, il est tenu compte d'un amortissement actuariel de la décote/surcote sur la durée résiduelle de vie du placement.



AG2R LA MONDIALE

Conformément au Titre II du Livre I du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, le calcul du provisionnement des valeurs amortissables relevant de l'article R343-10 est conditionné à l'intention de détention du titre :

- jusqu'à maturité : les dépréciations à caractère durable s'analysent alors au regard du seul risque de crédit et correspondent à la différence entre les flux contractuels initiaux et les flux prévisionnels ;
- jusqu'à un horizon de détention du titre : dépréciation à hauteur de la différence entre la valeur comptable et la valeur recouvrable.

4.1.2 AUTRES ACTIFS

Actifs incorporels : Ce poste comprend les concessions brevets et droits d'utilisation et les logiciels informatiques. Ils s'amortissent annuellement sur une durée de 3, 4 ou 5 ans.

Les actifs corporels d'exploitation font l'objet d'amortissements annuels selon les modes et les durées suivantes :

- agencements : 10 ans en linéaire
- mobilier : 10 ans en linéaire
- matériel informatique : 3 ans en dégressif

4.1.3 CREANCES

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur prévisible de recouvrement est inférieure à la valeur comptable.

4.1.4 COMPTES DE REGULARISATION

● CHARGES A ETALER

Les primes payées sur les options de couverture de hausse des taux d'intérêts sont enregistrées en charges à étaler et rapportées au résultat sur la durée de couverture.

● AUTRES COMPTES DE REGULARISATION

Les autres principaux postes correspondent à l'amortissement de la différence entre le prix d'achat et le prix de remboursement d'obligations et aux intérêts courus non échus.

4.1.5 PROVISIONS TECHNIQUES

Ces provisions sont déterminées en brut de réassurance, la part à la charge des réassureurs figurant à l'actif.

● CONTRATS LIBELLES EN NUMERAIRE

Les engagements sont calculés par capitalisation sans aléa viager avec un taux minimum garanti ou une rémunération intégrant une participation bénéficiaire selon les contrats.



AG2R LA MONDIALE

● **CONTRATS LIBELLES EN UNITES DE COMPTE**

Les primes et les provisions de ces contrats sont exprimées en unités de compte, celles-ci étant le plus souvent la quote-part d'un actif placé en représentation de ces provisions.

Les provisions techniques de ces contrats et les actifs placés en représentation sont réévalués à la valeur vénale de l'unité de compte, à la clôture de l'exercice.

● **PROVISIONS D'ASSURANCE VIE**

Les provisions mathématiques représentent la différence entre les valeurs actuelles des engagements pris par l'assureur et ceux pris par l'assuré :

- pour l'assureur, il s'agit de la valeur actuelle du capital garanti compte tenu de la probabilité de versement de ce capital.
- pour l'assuré, il s'agit de l'engagement à la valeur actuelle des cotisations restant à payer.

Les rentes viagères en cours de service sont provisionnées avec prise en compte de la dernière table prospective des rentes viagères Table par Génération Sexuée (Féminine / Masculine) 2005.

● **PROVISIONS POUR SINISTRES CONNUS**

Elles correspondent aux sinistres survenus et connus au 31 décembre de l'exercice qui ne sont pas encore réglés.

● **PROVISIONS POUR SINISTRES INCONNUS**

Elles correspondent aux sinistres survenus mais non connus au 31 décembre de l'exercice, c'est à dire, aux sinistres dont le fait générateur est survenu dans l'exercice et dont la compagnie n'a pas encore eu connaissance.

● **PROVISIONS POUR PARTICIPATION AUX BENEFICES**

Elles correspondent aux participations des assurés aux bénéfices techniques et financiers réalisés par la compagnie. Ces participations sont destinées à être versées aux assurés et à accroître leurs garanties (par incorporation aux provisions mathématiques).

En application de l'article A132-16 du Code des Assurances, cette provision sera inscrite aux provisions mathématiques ou versées aux souscripteurs, dans un délai maximal de 8 ans.

● **PROVISIONS POUR ALEAS FINANCIERS**

L'article R.343-3.5° du Code des assurances définit la provision pour aléas financiers comme la provision destinée à compenser la baisse de rendement de l'actif, les modalités de détermination de cette provision sont décrites dans l'article 142-8 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

● **PROVISION GLOBALE DE GESTION**

Cette provision est définie par l'article R.343-3.4° du Code des Assurances comme la provision destinée à couvrir les charges de gestion future des contrats non couvertes par ailleurs. Les dispositions comptables sont prévues dans l'article 142-6 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée. Elle est dotée, à due concurrence, de l'ensemble des charges de gestion future des contrats non couvertes par des chargements sur primes ou par des prélèvements sur produits financiers.



AG2R LA MONDIALE

● **PROVISION POUR GARANTIE PLANCHER**

Cette provision est destinée à couvrir la garantie minimum accordée aux clients lorsque l'évolution des marchés boursiers rend la valeur de l'engagement des contrats en unités de compte inférieure à la garantie minimale.

● **PROVISIONS POUR EGALISATION**

Selon l'article 142-11 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, la provision pour égalisation est définie à l'article R.343-3 du Code des assurances. Cette provision est destinée à faire face aux fluctuations de sinistralité afférentes aux opérations d'assurance de groupe contre le risque décès.

● **PROVISIONS POUR RISQUE D'EXIGIBILITE**

L'article 142-9 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée stipule que l'article R.343-3.6 du Code des assurances définit la provision pour risque d'exigibilité comme la provision destinée à faire face aux engagements dans le cas de moins-value de l'ensemble des actifs mentionnés à l'article R343-10 du Code des assurances.

Une provision pour risque d'exigibilité est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des valeurs amortissables, que l'entité a la capacité et l'intention de détenir jusqu'à leur maturité, se trouvent en situation de moins-value latente nette globale. Une moins-value latente nette globale est constatée lorsque la valeur nette comptable de ces placements est supérieure à la valeur globale de ces mêmes placements évalués dans les conditions définies à l'article R343-5 du Code des assurances.

L'option d'étalement n'a pas été retenue par La Mondiale Partenaire.

4.1.6 DIFFERENCE DE CONVERSION

Les opérations en devises sont converties en euros d'après les cours de change du jour d'inventaire. La différence de conversion étant portée, à compter de l'exercice 2008, en résultat (conformément à l'avis 2007-02 du CNC repris par le Titre IV du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée et non plus au bilan (actif ou passif).

4.1.7 DETTES

Les dettes sont enregistrées à leur valeur nominale.

4.2 POSTES DU COMPTE DE RESULTAT

4.2.1 PRIMES

Les primes correspondent aux primes émises, nettes d'annulation.

4.2.2 PRODUITS FINANCIERS

Conformément au Titre III du Livre III du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, les produits financiers ont été enregistrés pour leur totalité en «résultat technique vie».

Les produits des placements alloués au «résultat non technique» ont été calculés conformément aux règles définies au règlement précité.



AG2R LA MONDIALE

4.2.3 REPARTITION DES CHARGES PAR DESTINATION

Le règlement ANC n°2015-11, dans son article 336-1, mentionne la répartition des charges par destination.

Les charges de fonctionnement sont enregistrées au fur et à mesure des dépenses de fonctionnement, selon leur nature. Selon les règles décrites dans le règlement ANC n°2015-11, les frais par nature sont reclassés dans les comptes de charges ouverts selon leur destination.

Les destinations sont celles correspondant à la classification comptable :

- frais de règlement des sinistres ;
- frais d'acquisition ;
- frais d'administration ;
- charges des placements ;
- autres charges techniques.

La ventilation des charges par nature sur les différents comptes par destination s'effectue par application d'une clé de répartition justifiée à la clôture de l'exercice. Les clés retenues sont fondées sur des critères quantitatifs, objectifs et contrôlables.

4.2.4 IMPOT SUR LES BENEFICES

La Mondiale Partenaire a exercé une option pour faire partie du Groupe fiscal constitué par la SGAM AG2R LA MONDIALE à compter du 1er janvier 2016.

SGAM AG2R LA MONDIALE (SIREN 502 858 418) - 14-16 boulevard Maiesherbes - 75008 PARIS.

Les Entités intégrées verseront à SGAM AG2R LA MONDIALE, à titre de contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés (et toutes les contributions additionnelles en vigueur) du Groupe et quel que soit le montant effectif dudit impôt, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé leur résultat et/ou sa plus-value nette à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement, déduction faite de l'ensemble des droits à imputation dont les Entités intégrées auraient bénéficié en l'absence d'intégration.

En cas de déficit ou de moins-value nette à long terme, les Entités intégrées recevront à titre définitif de la SGAM AG2R LA MONDIALE une somme égale à l'économie d'impôt sur les sociétés, immédiate, procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette ; en conséquence l'entité intégrée sera privée de report de son déficit ou de sa moins-value pour la détermination ultérieure de sa charge contributive définie à l'alinéa précédent.

De même, la fraction des crédits d'impôt utilisés par le Groupe fiscal qui excède le montant imputé par les membres sur leur propre charge d'impôt, sera remboursée aux Entités intégrées par la SGAM AG2R LA MONDIALE pour la fraction de leur montant qui ne trouve pas à s'imputer sur le montant de la charge d'impôt des membres.

En conséquence, les Entités intégrées seront privées des crédits d'impôt et réductions d'impôts qui leur auront été remboursés par la SGAM AG2R LA MONDIALE pour la détermination ultérieure de la charge d'impôt.

Pour le calcul de l'impôt dû à la SGAM, les tarifs de l'impôt sur les sociétés sont, suivant la nature des produits, le taux normal et le taux réduit des plus-values à long terme qui lui seraient applicables en fonction de l'article 219-I, alinéa a et b du CGI.

L'effet de l'impôt sur le résultat imposable au taux d'impôt applicable à la société, en charge ou en produit selon son sens.



AG2R LA MONDIALE

Le taux d'impôt sur les sociétés est de 25% majoré de la contribution sociale de 3.3%.

- **Charge d'impôts sur les sociétés**

En 2024, La Mondiale Partenaire a enregistré dans ses comptes n produit d'impôts sur les sociétés égale à 22 814 k€ et une charge d'impôts de 100 k€ au titre de l'impôt 2023 de la Nouvelle Calédonie et de la Polynésie. Par ailleurs, La Mondiale Partenaire enregistre des crédits et réductions d'impôts, à hauteur de 1 460 k€. Les régularisations d'impôts constatées en 2024 au titre de l'exercice 2023 s'élèvent à 1 050 K€ (produits).

Le produit net d'impôts sur les sociétés constaté dans les comptes 2024 de La Mondiale Partenaire est donc de 25 224 k€.

- **Crédit d'impôt famille**

En application de l'article 244 quater F du Code général des impôts, le GIE La Mondiale Groupe a comptabilisé dans ses comptes un crédit d'impôt famille au taux de 50% pour un montant de 154 k€ au titre de l'exercice 2024. En tant qu'adhérente du GIE La Mondiale Groupe, La Mondiale Partenaire a bénéficié de ce crédit d'impôt famille à hauteur de 26 K€ comptabilisé en produit d'impôt (en compte de résultat) en contrepartie du compte courant de la société tête du Groupe fiscal SGAM AG2R LA MONDIALE (au bilan).

- **Réduction d'impôt mécénat**

La Mondiale Partenaire a bénéficié d'une réduction d'impôt mécénat pour un montant de 118 k€ au titre de l'exercice 2024 comptabilisé en produit d'impôt (en compte de résultat) en contrepartie du compte courant de la société tête du Groupe fiscal SGAM AG2R LA MONDIALE (au bilan).

4.3 REGLES SPECIFIQUES AU PLAN D'EPARGNE RETRAITE POPULAIRE (PERP)

Conformément aux règles énoncées par l'avis du CNC n°2004-16 du 27 octobre 2004 repris par le Titre III du Livre II du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée, les opérations relatives au PERP sont cantonnées dans un patrimoine d'affectation, géré comme un établissement distinct, au sein de La Mondiale Partenaire.

Des comptes distincts sont établis au titre du PERP et présentés à son Comité de Surveillance.

Les opérations réalisées entre le plan et le patrimoine général de La Mondiale Partenaire sont constatées par des comptes de liaison.

Les opérations de transferts d'actifs entre le plan et le patrimoine général de La Mondiale Partenaire sont constatées dans l'un et l'autre patrimoine comme des opérations d'achat et vente avec constatation du résultat de cession calculé selon la méthode FIFO (First in – First out).



AG2R LA MONDIALE

Dans les comptes du plan, les provisions sont traitées de la manière suivante :

- la Provision pour Participation aux bénéfices enregistre le bénéfice technique et financier dégagé par le plan au cours de l'exercice.
- la Provision pour risque d'exigibilité doit être constituée lorsque l'ensemble des valeurs du canton relevant de l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des titres amortissables dont l'entité à l'intention et la capacité de détenir jusqu'à maturité, est globalement en moins-value latente.
- la Réserve de capitalisation est calculée sur le portefeuille cantonné du PERP et est classée en Provisions Techniques.

Dans les comptes de La Mondiale Partenaire, cette réserve de capitalisation reste classée dans les provisions techniques.

Les autres postes d'actif et de passif sont évalués selon les mêmes principes et méthodes que ceux retenus pour le patrimoine général.

4.4 REGLES SPECIFIQUES AUX SUPPORTS DIVERSIFIES

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance, d'une part, et de l'article L.134-2 du Code des assurances concernant les règles de cantonnement particulières aux contrats d'assurance sur la vie diversifiés.

Les opérations relatives au support diversifié sont cantonnées. La Mondiale Partenaire établit pour chaque support diversifié, une comptabilité auxiliaire d'affectation.

Dans les comptes du support diversifié :

- les actifs du contrat sont, par dérogation aux articles R343-9 et R343-10, inscrits dans la comptabilité sur la base de leur valeur de réalisation déterminée conformément aux dispositions des articles R343-11 et R343-12. La variation de valeur, d'un exercice à l'autre, de ces placements est constatée dans le compte de résultat du contrat.
- Pour les contrats mentionnés à l'article L.134-1, la provision de diversification est destinée à absorber les fluctuations des actifs du contrat et chaque adhérent détient un droit individualisé sous forme de parts sur celle-ci. Cette provision est abondée par tout ou partie des cotisations versées par les adhérents et par la part des résultats du contrat qui n'est pas affectée sous forme de provision mathématique. Elle se réduit par imputation des pertes, par imputation de frais, par prélèvements au titre des prestations servies et par conversion des parts des adhérents en provision mathématique.
- La participation aux bénéfices est déterminée à partir d'un compte spécifique de participation aux résultats relatif aux seules opérations relevant de la comptabilité auxiliaire. Cette participation aux bénéfices est attribuée intégralement sous forme de revalorisation de la part de provision de diversification lors de chaque valorisation de la part.



AG2R LA MONDIALE

- L'attribution et la répartition entre les adhérents des résultats techniques et financiers de chaque support diversifié « avec garantie » s'effectuent :

par la revalorisation des engagements de capital exprimés en euros

ou

par l'affectation à la provision de diversification :

- soit au moyen de la revalorisation de la valeur de la part ;
- soit au moyen de l'affectation de parts nouvelles aux adhérents.

Ce choix d'affectation est déterminé annuellement par l'assureur.

4.5 REGLES SPECIFIQUES AU PLAN D'EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL (PERI)

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, prévues par le Code de commerce et le Code des assurances.

Le bilan (actif, passif, tableau des engagements reçus et donnés), le compte de résultat et l'annexe font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et sont établis conformément aux chapitres du Livre IV du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

Les opérations relatives au PERI sont cantonnées dans un patrimoine d'affectation géré comme un établissement distinct par l'organisme d'assurance gestionnaire, La Mondiale Partenaire.

Dans les comptes du plan, les provisions sont traitées de la manière suivante :

- la Provision pour Participation aux bénéfices enregistre le bénéfice technique et financier dégagé par le plan au cours de l'exercice.
- la Provision pour risque d'exigibilité doit être constituée lorsque l'ensemble des valeurs du canton relevant de l'article R343-10 du Code des assurances, à l'exception des titres amortissables dont l'entité à l'intention et la capacité de détenir jusqu'à maturité, est globalement en moins-value latente.
- la Réserve de capitalisation est calculée sur le portefeuille cantonné du PERI et est classée en Provisions Techniques.

Dans les comptes de La Mondiale Partenaire, cette réserve de capitalisation reste classée dans les provisions techniques.

Les autres postes d'actif et de passif sont évalués selon les mêmes principes et méthodes que ceux retenus pour le patrimoine général.

4.6 ETABLISSEMENT DES COMPTES

Les comptes de la société sont établis par un cumul de balances :

- balance du patrimoine général
- balance du PERP
- balance des supports diversifiés
- balance du PERI



AG2R LA MONDIALE

4.7 ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements donnés et reçus sont enregistrés à leur valeur nominale.

La Mondiale Partenaire a souscrit un certain nombre de swaps à long terme dans le but de modifier en taux fixe le profil de rendement d'actifs nativement en taux variable.

Il peut s'agir d'emprunts obligataires à taux variable de type CMS ou indexés sur l'inflation. Ces opérations se justifient par la volonté de modifier le profil de rendement, notamment en fonction de la durée des passifs.

Toutes les opérations s'inscrivent dans le cadre d'une stratégie de rendement et sont comptabilisées et suivies conformément à l'avis CRC n°2002-9 du 12 décembre 2002. L'article 260-1 du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée précise que les dispositions actuelles du règlement CRC n°2002-09 modifié relatif aux règles de comptabilisation des instruments financiers à terme s'appliquent.

La Mondiale Partenaire est membre de la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique. En tant que membre fondateur, la société s'engage au programme pluriannuel de financement couvrant cinq exercices.

Les versements futurs à payer sont inscrits en engagement donné.

4.8 INFORMATIONS SUR LA SOCIETE CONSOLIDANTE

La Mondiale Partenaire est intégrée globalement dans les comptes consolidés du Groupe La Mondiale (SIREN 775 625 635) - 32 avenue Emile Zola - 59370 MONS EN BAROEUL. De plus, La Mondiale Partenaire fait partie du périmètre de combinaison des comptes établis au niveau de la SGAM AG2R LA MONDIALE (SIREN 502 858 418).

=====



AG2R LA MONDIALE

5 NOTES SUR LES POSTES DU BILAN

En milliers d'euros

5.1. EVOLUTION DES ACTIFS

A. EVOLUTION DES ACTIFS INCORPORELS

Montants bruts	31/12/2023	Transfert	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	31/12/2024
Logiciels informatiques	27 838				27 838
Immobilisations en cours					
Concessions, Brevets	279				279
Total	28 118	0	0	0	28 118
Amortissements	31/12/2023	Transfert	Dotations	Reprises	31/12/2024
Logiciels informatiques	27 838				27 838
Concessions, Brevets	261				261
Total	28 100	0	0	0	28 100
Montants nets	18				18

B. EVOLUTION DES "PLACEMENTS" AU BILAN

Valeurs brutes	31/12/2023	Transfert	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	31/12/2024
Terrains et constructions	44 372		41 130	11 331	74 171
Titres de propriété sur entreprises liées et Participations	1		0	0	1
Autres placements	5 507 881		1 315 291	1 382 020	5 441 152
dont titres pris en pension	257 000		0	50 000	207 000
Total	5 552 254	0	1 356 421	1 393 352	5 515 323
Emprunt titres mis en pension (1)	257 000		0	50 000	207 000
(1) classés au passif du bilan dans la rubrique "Autres dettes"					
Provisions	31/12/2023	Transfert	Dotations	Reprises	31/12/2024
Terrains et constructions	815		4 821	83	5 554
Titres de propriété sur entreprises liées et participations	0				0
Autres placements	10 161		5 322	325	15 159
Total	10 977	0	10 143	407	20 713
Montants nets	5 541 277				5 494 610

C. ANALYSE DES PLACEMENTS

C.1. Détail des placements

	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Cap. Non appelé ou compte de liaison siège	0	0	0
Actifs incorporels	0	0	0
Frais d'établissement	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	28 118	18	18
Total actifs incorporels	28 118	18	18
Placements immobiliers	0	0	0
Terrains et constructions	74 171	68 617	70 685
Terrains non construits	0	0	0
Parts de sociétés non cotées à objet foncier	0	0	0
Immeubles bâtis hors immeubles d'exploitation	0	0	0
Parts et actions de sociétés immobilières non cotées hors immeubles d'exploitation	74 171	68 617	70 685
Immeubles d'exploitation (immeubles bâtis et parts de sociétés immobilières non cotées)	0	0	0
Terrains et constructions en cours	0	0	0
Terrains affectés à une construction en cours	0	0	0
Immeubles en cours	0	0	0
Parts et actions de sociétés immobilières non cotées (immeubles en cours)	0	0	0
Immobilisations grevées de droits (commodats)	0	0	0
Immeubles d'exploitation en cours	0	0	0
Total placements immobiliers	74 171	68 617	70 685



AG2R LA MONDIALE

	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Placements financiers	0	0	0
Actions, parts et autres titres à revenu variable	0	0	0
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entités avec lesquelles il n'existe pas de lien de participation ou entités liées	129 898	119 148	153 734
Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe	12 973	12 973	13 525
Actions et parts d'autres OPCVM	109 165	103 842	138 415
Actions et titres cotés	7 759	2 333	1 768
Actions et titres non cotés	0	0	26
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans des entités liées	1	1	1
Autres actions et titres cotés	0	0	0
Autres actions et titres non cotés	1	1	1
Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	0	0	0
Autres actions et titres cotés	0	0	0
Autres actions et titres non cotés	0	0	0
Sous-total actions, parts et autres titres à revenu variable	129 898	119 149	153 735
Autres titres de placement	0	0	0
Autres titres de placement hors placements dans des entités avec lesquelles il existe un lien de participation ou entités liées	5 311 254	5 291 343	4 955 037
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	4 928 993	4 909 105	4 572 799
Obligations et titres assimilés cotés	4 928 993	4 909 105	4 572 799
Obligations et autres valeurs émises ou garanties par l'un des Etats membres de l'OCDE	1 485 076	1 469 740	1 320 400
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés aux lignes précédentes	3 443 917	3 439 365	3 252 399
Obligations et titres assimilés non cotés	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables et bons du Trésor	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Bons du Trésor	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Prêts obtenus ou garantis par un Etat membre de l'OCDE	0	0	0
Prêts hypothécaires	0	0	0
Autres prêts	175 262	175 238	175 238
Prêts garantis	0	0	0
Prêts non garantis	0	0	0
Avances sur polices / sur bulletins d'adhésion à un règlement ou sur contrat	175 262	175 238	175 238
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	207 000	207 000	207 000
Dépôts et cautionnements	0	0	0
Créances représentatives de titres prêtés	0	0	0
Dépôts de garantie liés à des instruments financiers à terme effectués en espèces	0	0	0
Titres déposés en garantie avec transfert de propriété au titre d'opérations sur instruments financiers à terme	0	0	0
Autres	207 000	207 000	207 000
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Autres titres de placement dans les entreprises liées	0	0	0
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	0	0	0
Obligations et titres assimilés cotés	0	0	0
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés à ligne précédente	0	0	0
Obligations non cotées	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	0	0	0
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Créance de la composante dépôt d'un contrat de réassurance	0	0	0



AG2R LA MONDIALE

	Valeur brute N	Valeur nette N	Valeur de réalisation N
Autres titres de placement dans des entités avec lesquelles il existe un lien de participation	0	0	0
Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe	0	0	0
Obligations et titres assimilés cotés	0	0	0
Obligations et titres assimilés émis par des organismes de titrisation	0	0	0
Obligations, parts de fonds communs de créances et titres participatifs négociés sur un marché reconnu, autres que celles ou ceux visés à ligne précédente	0	0	0
Obligations non cotées	0	0	0
Obligations non cotées émises par des organismes de titrisation	0	0	0
Autres obligations non cotées	0	0	0
Titres de créance négociables	0	0	0
Titres de créance négociables d'un an au plus	0	0	0
Bons à moyen terme négociables	0	0	0
Autres titres de créance négociables	0	0	0
Autres	0	0	0
Prêts	0	0	0
Dépôts auprès des établissements de crédit	0	0	0
Autres placements	0	0	0
Créances pour espèces déposées chez les cédantes	0	0	0
Sous-total autres titres de placement	5 311 254	5 291 343	4 955 037
Sous-total placements financiers	5 441 152	5 410 492	5 108 772
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte	16 724 350	16 724 350	16 724 350
Placements immobiliers	178 209	178 209	178 209
Titres à revenu variable autres que les OPCVM	1 882 808	1 882 808	1 882 808
Obligations, titres de créance négociables et autres titres à revenu fixe	3 084 585	3 084 585	3 084 585
Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe	4 030 787	4 030 787	4 030 787
Parts d'autres OPCVM	7 547 961	7 547 961	7 547 961
Autres immobilisations d'exploitation	0	0	0
Dépôts et cautionnements	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	111	17	17
Sous-total autres immobilisations d'exploitation	111	17	17
Avoirs en banque, CCP et caisse	301 209	301 209	301 209
Actions propres/Certificats mutualistes ou paritaires propres	0	0	0
Actions propres	0	0	0
Certificats mutualistes ou paritaires propres	0	0	0
Total général	22 569 112	22 504 703	22 205 052

Dont Placements PERP, PERI et Euro diversifié 158 288 751 158 136 665 152 198 722

Valeurs reçues en nantissement des réassureurs 13 344 022 13 344 022 13 344 022

C.2. Provisions pour dépréciation des placements

	2024	2023
Provisions pour dépréciation des titres	15 136	10 139
Provisions pour avances critiques	23	22
Total	15 159	10 161

5.2. PART DES CESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE

	2024	2023
Provisions d'assurance vie	12 762 681	12 767 691
Provisions pour sinistres	3 360	4 247
Provisions techniques des contrats en unités de compte		
Provision pour égalisation	1 857	1 018
Total	12 767 899	12 772 955

5.3. CREANCES

	Total	Part à moins de un an	Part de un à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	8 240	8 240		
Créances nées d'opérations de réassurance	2 171	2 171		
Créances Etat et Organismes Sociaux	2 397	2 397		
Autres créances	84 210	84 210		
Total	97 019	97 019		



AG2R LA MONDIALE

5.4. OPÉRATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIÉES ET CELLES AVEC LESQUELLES EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

POSTES	MONTANT CONCERNANT LES ENTREPRISES (en milliers d'euros)	
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation
Participations		1
Créances sur dépôts espèces		
Bons, obligations et TCN		
Prêts		
Créances nées d'opérations de réassurance		
Autres créances	-33 316	
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		-55 368
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes nées d'opérations d'assurance ou de réassurance		
Autres dettes	1 298	
Produits de participation		
Autres produits financiers		501
Charges financières	16 614	1 822

5.5. AUTRES ACTIFS

A. ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION

Montants bruts	31/12/2023	Transfert	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Matériel informatique	0				0
Mobilier et matériel de bureau	0				0
Agencements et installations	111				111
Total	111	0	0	0	111
Amortissements	31/12/2023	Transfert	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Matériel informatique	0				0
Mobilier et matériel de bureau	0				0
Agencements et installations	94				94
Total	94	0	0	0	94
Montants nets	17				17

B. COMPTES COURANTS BANCAIRES DEBITEURS ET CAISSE

	2024	2023
Banque	301 209	419 065
GIE AG2R LA MONDIALE CASH	0	0
Virements internes - Virements de fonds	0	0
Total	301 209	419 065

5.6. COMPTES DE REGULARISATION ACTIF

Montants bruts	2024	2023
Coupons et intérêts non échus	55 372	54 116
Différences sur les prix de remboursement à percevoir	28 683	37 636
Charges comptabilisées d'avance	0	0
Autres	0	0
Total	84 055	91 752
Provisions	2024	2023
Provisions pour dépréciation sur coupons courus	0	0
Total	0	0
Montants nets	84 055	91 752



AG2R LA MONDIALE

5.7. VARIATION DE CAPITAUX PROPRES

	31/12/2023	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Capital Social	73 413	0	0	73 413
Prime d'Emission	105 656	0	0	105 656
Fonds de garantie (4)	5 881	0	368	5 513
Réserve de capitalisation	321 185	2 271	2 314	321 142
Réserve de capitalisation non technique (2)	-77 089	598	598	-77 089
Autres réserves réglementées (3)	17	0	0	17
Autres réserves (4)	533 517	0	38 077	495 440
Prélèvement sur fonds propres (1)	-814	0	0	-814
Report à nouveau	0	0	0	0
Résultat de l'exercice (4) 2023	-38 445	0	-38 445	0
Résultat de l'exercice 2024	0	0	60 244	-60 244
CAPITAUX PROPRES	923 320			863 033

(1) Impact dû au changement de méthode comptable sur les indemnités de fin de carrière, conformément aux dispositions comptables à appliquer en 2004.

(2) Impact de l'impôt sur les sociétés lié au retraitement fiscal des dotations et des reprises effectuées sur la réserve de capitalisation.

(3) Constitution d'une réserve spéciale suite à l'acquisition d'œuvre d'art conformément à l'article 238 bis AB du code général des impôts.

(4) L'assemblée Générale Ordinaire du 14 mai 2024, après reprise de la somme de 38 k€ à la réserve pour fonds de garantie au titre de la contribution instituée par la Loi du 25 juin 1999 et par le décret n°99-688 du 3 août 1999 relatifs à l'Épargne et à la Sécurité Financière, a décidé d'affecter la totalité du montant distribuable de 0 k€ en réserve facultative.

5.8. COMPOSITION DE L'ACTIONNARIAT

	Nombre d'actions	Valeur nominal en €	%
La Mondiale	1 287 860	57	99.99
Personnes physiques et morales	90	57	0.01
Total	1 287 950	57	100.00

5.9. PASSIFS SUBORDONNES

Une partie des passifs subordonnés est souscrite sur des Titres Subordonnés à Durée Indéterminée pour 210 000 k€ et l'autre partie est souscrite sur des Titres Subordonnés Remboursables pour 100 000 k€.

Le montant total des Titres Subordonnés au 31/12/2024 s'élève à 310 000 k€.

Les éléments sont décrits ci-dessous :

A. TITRES SUBORDONNES A DUREE INDETERMINEE

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale du 6 Décembre 2004 d'émettre sur une période de cinq ans en une ou plusieurs fois des Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI) pour un montant maximal de 250 000 k€, le Conseil d'Administration du 6 décembre 2004 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission d'une première tranche de TSDI pour un montant de 110 000 k€.

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés, le Conseil d'Administration du 18 octobre 2007 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission d'une deuxième tranche de TSDI pour un montant de 100 000 k€.

Ces TSDI sont perpétuels sans date de call au taux variable Euribor 3 mois +1,75% et ils sont dans la catégorie des titres restricted tier 1.

Ces émissions ont été entièrement souscrites par La Mondiale pour un montant de 210 000 k€.

MONTANT DE LA DETTE

Pour la 1ère tranche, la dette s'élève à 110 000 k€ représentés par 11 000 titres de 10 k€ chacun.

Pour la 2ème tranche, la dette s'élève à 100 000 k€ représentés par 10 000 titres de 10 k€ chacun.

La dette est libellée en Euro.

FORME DE TSDI

Les Titres Subordonnés à Durée Indéterminée ont la forme nominative.

Les Titres Subordonnés à Durée Indéterminée sont soumis au régime de la loi n°81-1160 du 30 décembre 1981 relative à la dé-matérialisation des valeurs mobilières.

En particulier, ils sont représentés par une inscription dans un compte ouvert au nom de leur propriétaire et tenus par le service financier de l'Emetteur.

PRIX DE SOUSCRIPTION

100% du nominal soit 10 k€ par titre. Il n'y a pas de prime d'émission.

DATE DE JOUISSANCE ET DE REGLEMENT

Le 30 décembre 2004 pour la 1ère tranche et le 31 octobre 2007 pour la 2ème tranche.



AG2R LA MONDIALE

INTERETS

Les intérêts sont payables le 30 décembre de chaque année ou le jour ouvré suivant.

La rémunération de ces titres s'établit sur la moyenne des quatre taux d'émission Euribor 3 mois du dernier jour ouvré des quatre trimestres précédents du taux Euribor 3 mois + 175 points de base.

Le taux de référence est celui constaté le dernier jour ouvré précédent chaque fin de trimestre à compter du 30 décembre 2004 pour la 1ère tranche et du 31 octobre 2007 pour la 2ème.

SUBORDINATION

Si l'Assemblée Générale Ordinaire qui a statué sur les comptes du dernier exercice clos a constaté, avant une échéance, l'absence de bénéfice distribuable au titre dudit exercice, le Conseil d'Administration pourra différer le paiement de la rémunération jusqu'à l'échéance suivant immédiatement la première Assemblée Générale Ordinaire ayant constaté l'existence d'un bénéfice distribuable : la rémunération ainsi différée se cumulera alors avec la rémunération afférente à cette échéance et portera un intérêt identique.

Les fonds provenant de cette émission figurent parmi les éléments constitutifs à la marge de solvabilité de l'établissement conformément aux articles R.334-11 et R.334-3 du Code des Assurances.

AMORTISSEMENTS

Les Titres Subordonnés ne sont remboursables qu'en cas de liquidation de la société à prix égal au pair : dans ce cas, leur remboursement n'interviendra qu'après désintéressement complet de tous les créanciers privilégiés ou chirographaires mais avant le remboursement des prêts participatifs accordés par la société et des titres participatifs émis par la société.

Ces titres subordonnés interviendront en remboursement au même rang que tous les autres emprunts subordonnés déjà émis ou qui pourraient être émis ultérieurement, tant en France qu'à l'étranger par l'Emetteur, proportionnellement à leur montant le cas échéant.

AMORTISSEMENT ANTICIPE

L'Emetteur se réserve le droit de rembourser au pair, avec l'accord préalable de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), tout ou partie des titres subordonnés.

Sous réserve de l'accord préalable de l'ACPR, les titres rachetés par l'Emetteur, ne pourront être revendus ; ils seront annulés. Ces rachats seront sans incidence sur le calendrier d'amortissement normal.

ASSIMILATION ULTERIEURE

Au cas où la société émettrait ultérieurement de nouveaux titres subordonnés entièrement assimilables aux titres subordonnés des premières émissions, notamment quant au montant nominal, aux intérêts, à leurs échéances, aux conditions et modalités, il pourra unifier l'ensemble de ces titres subordonnés, et proposer à leurs porteurs de se grouper en une seule masse.

B. TITRES SUBORDONNES REMBOURSABLES

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale du 13 décembre 2016 d'émettre des Titres Subordonnés Remboursables (TSR), en une ou plusieurs fois, dans la proportion et à l'époque qu'il appréciera, sans toutefois excéder un délai de cinq ans, pour un montant maximum qui ne dépassera pas trois cents millions d'euros (300 000 000 €). Le Conseil d'Administration du 13 décembre 2016 de La Mondiale Partenaire a décidé de procéder à l'émission de TSR pour un montant de 100 000 k€.

Ces TSR sont des titres subordonnés remboursables 30 ans Non Callable 5 ans au taux fixe de 5 % classés tier 2.

Les émissions de TSR ont été entièrement souscrites par La Mondiale, en date du 15 décembre 2016 pour un montant de 100 000 k€.

MONTANT DE LA DETTE

La dette s'élève à 100 000 k€ représentés par 1 000 titres de 100 k€ chacun. La dette est libellée en Euro.

FORME DE TSR

Les Titres Subordonnés Remboursables ont la forme nominative pure.

PRIX DE SOUSCRIPTION

100% du nominal soit 100 k€ par titre. Il n'y a pas de prime d'émission.

DATE DE JOUISSANCE ET DE REGLEMENT

Le 15 décembre 2016, payable en une seule fois.

INTERETS

Chaque titre portera intérêt sur le Montant de Principal, à un taux d'intérêt de 5% payable annuellement à terme échu le 15 décembre de chaque année.

Si une date de paiement d'intérêt tombe un jour qui n'est pas un jour ouvré, elle sera repoussée au jour ouvré suivant à moins qu'elle ne tombe alors dans le mois calendaire suivant, auquel cas elle sera avancée au jour ouvré immédiatement précédent.

AMORTISSEMENT

Les titres ont une durée de trente (30) ans sous réserve des cas d'amortissement anticipé.

Faute d'option d'amortissement anticipé y compris pour des raisons fiscales ou pour événement réglementaire ou obligatoire, les titres seront amortis en totalité le 15 décembre 2046 par remboursement au pair, ou, si ce jour n'est pas un jour ouvré, le remboursement sera repoussé le jour ouvré suivant.



AG2R LA MONDIALE

AMORTISSEMENT ANTICIPE

L'Emetteur pourra procéder au remboursement anticipé de tout ou partie des titres, au Montant de Principal majoré des intérêts courus, à la cinquième année soit à compter du 15 décembre 2021 et à chaque date de paiement d'intérêt suivante. Tout remboursement partiel devra donner lieu à une réduction proportionnelle du principal de chaque titre.

Toute option de remboursement anticipé des titres est soumise à l'accord préalable de l'Autorité de Supervision Compétente.

EMISSIONS FUTURES

L'Emetteur pourra, sans l'accord des porteurs des titres mais après information de l'Autorité de Supervision Compétente, à tout moment, émettre de nouveaux titres entièrement assimilables à ces derniers.

5.10. PROVISIONS TECHNIQUES

	2024	2023
Provisions mathématiques	33 287 113	32 477 808
<i>dont provisions d'assurance vie</i>	16 509 310	16 413 303
<i>dont provisions mathématiques des contrats en UC</i>	16 777 802	16 064 505
Provision globale de gestion	2 507	2 703
Provision pour sinistres	158 902	211 010
Provision pour participation aux bénéfices	680 949	824 960
Provision pour égalisation	1 857	1 018
Provision pour risque d'exigibilité		
Provision technique de diversification	0	0
Autre provision technique vie Perp et Peri : Réserve de capitalisation	3 205	3 164
Total	34 134 532	33 520 663

5.11. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	2024	2023
Provisions pour risques et charges à caractère fiscal et social	4 980	9 017
Provisions pour risques et charges à caractère juridique	2 133	823
Provisions à caractère financiers	0	1 583
Autres provisions pour risques et charges	0	0
Total	7 113	11 423

5.12. DETTES

	Total	Part à moins d'un an	Part de un à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	63 435	63 435		
Dettes nées d'opérations de réassurance	136 841	136 841		
Dettes envers les établissements de crédit	283 169	283 169		
Autres emprunts, dépôts et cautionnement (1)	207 000	-7 805	121 972	92 832
Etat et Organismes sociaux	11 711	11 711		
Créanciers divers	6 544	6 544		
Total	708 699	493 894	121 972	92 832

(1) 257 000 k€ de dettes contractées suite à la mise en pension d'une partie de nos titres.

5.13. COMPTES DE REGULARISATION PASSIF

	2024	2023
Amortissement des différences sur les prix de remboursement	44 184	42 888
Autres	9 236	11 562
Total	53 420	54 451


AG2R LA MONDIALE
5.14. ENGAGEMENTS HORS BILAN

	2024	2023
A. ENGAGEMENTS RECUS		
Instruments financiers (1)	39 940	53 314
Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires (2)	13 344 022	13 469 683
Total	13 383 962	13 522 997
B. ENGAGEMENTS DONNES		
Instruments financiers (1)	39 940	53 314
Avals, cautions et garanties de crédit donnés (3)	382	573
Total	40 322	53 887

(1) Souscription de trois swaps de taux en 2014, d'un swap de taux sur 2016, de deux swaps de taux en 2019, de deux swaps de taux en 2020 et d'un swap de taux en 2022. Ils sont destinés à assurer la couverture des risques de taux dans le cadre des émissions de dettes et de la gestion de l'adossement des prêts-emprunts de titres.

Les caractéristiques des SWAP sont les suivantes :

AGENT : BNP Paribas	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 3	13030380	30/09/2019	5 981	30/04/2040	XS0426513387 AT AND T 7%300440
AGENT : HSBC	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 1	MD 12486253	18/06/2014	5 000	25/07/2030	FR0011982776 OATE 0.07 25/07/30
AGENT : SOCIETE Gle	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 2	11556184 / 105677534C	09/05/2019	4 862	09/05/2029	XS1992085867 ENI 4,25%19-090529
AGENT : CA CIB	Référence	Date de début	Nominal	Échéance	Titre couvert
SWAP 4	14353766	18/02/2020	7 359	20/03/2038	JP1201641J38 JAPAN 0.50%18 - 200338
SWAP 5	16213219	28/08/2020	6 738	01/09/2040	US478160CR35 JOHNSON & JOHNSON 2.1%20-0940
SWAP 6	IRD-4232429 / 20531963	26/01/2022	10 000	25/07/2053	FR0014008181 OATEI0.10%25JUL53
Total des engagements			39 940		

(2) La totalité du montant correspond aux engagements donnés par La Mondiale en garantie des passifs acceptés au titre de la réassurance des contrats adossés à des supports en euros.

(3) La Mondiale Partenaire est membre de la fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique. En tant que membre fondateur, la société s'engage au programme pluriannuel de financement couvrant cinq exercices. Le montant de 382 k€ correspond à la contribution sur les 4 années restantes (2023 à 2026).



AG2R LA MONDIALE

6 NOTES SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT *(en milliers d'euros)*

6.1. Ventilation des produits et charges financiers

	Exercice 2024			Exercice 2023	
	Entreprises Liées	Participations	Autres	Total	
Revenus des participations	0	0	0	0	0
Revenus des placements immobiliers	0	0	167	167	1 411
Revenus des autres placements	0	0	117 373	117 373	119 541
Profits sur réalisation de placements	0	0	17 957	17 957	17 947
Autres produits financiers	0	0	7 199	7 199	8 288
Charges des participations	0	0	0	0	0
Charges des autres placements	-16 614	-1 822	-14 381	-32 817	-32 822
Pertes sur réalisation de placements	0	0	-5 272	-5 272	-8 366
Autres charges financières	0	0	-15 490	-15 490	-11 947
Total des produits financiers nets de charges	-16 614	-1 822	107 552	89 116	94 052

6.2. Charges de personnel/Effectif

	2024	2023
Ventilation des charges liées au personnel		
Salaires	0	0
Charges sociales	0	0
Autres (y compris impôts assis sur les salaires)	0	0
Total	0	0
Personnel		
Direction	0	0
Cadres	0	0
Non cadres	0	0

Depuis le 1er janvier 2004, selon la recommandation CNC n°2003-R.01 du 1er avril 2003 reprise par la recommandation RECO n° 2013-02 du 7 novembre 2013 relative aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite et avantages similaires pour les comptes annuels et les comptes consolidés établis selon les normes comptables françaises, les engagements de retraite doivent être provisionnés dans les comptes sociaux. Cette recommandation est reprise dans le recueil des normes comptables françaises.

Le personnel étant salarié du GIE La Mondiale Groupe, la dotation au titre de l'exercice est comptabilisée dans les comptes du GIE. La quote-part relative aux différents membres est ensuite en provision pour risques et charges pour la partie qui n'est pas externalisée.

Au 31/12/2024, l'effectif moyen du GIE La Mondiale Groupe est de 2 962 collaborateurs.

Le montant global des indemnités allouées aux membres du Conseil d'administration de La Mondiale Partenaire et comptabilisées sur l'exercice 2024, net des reprises de provision, s'élève à 53 k€.

6.3. Chiffre d'affaires

A. Répartition du chiffre d'affaires par mode de distribution

	2024	2023
Sociétés de bourse / gestion / autres	206 180	164 983
Courtiers	178 710	124 292
Réseaux	427 375	296 500
Guichets (Etablissements financiers)	1 857 075	1 585 351
Total	2 669 341	2 171 125



AG2R LA MONDIALE

B. Ventilation des primes brutes émises

	2024	2023
Primes d'assurances directes en France	2 669 341	2 171 125
Primes d'assurances directes dans l'union Européenne (hors France)	0	0
Primes d'assurances directes hors de l'union Européenne	0	0

6.4. Participation des assurés aux résultats techniques et financiers

(en milliers d'euros)	EXERCICE			
	2021	2022	2023	2024
A - PARTICIPATION AUX RESULTATS TOTAUX	347 938	422 554	326 184	386 654
Participation attribuée à des contrats (y compris intérêts techniques)	347 289	425 548	530 932	530 583
Variation de la provision pour participation aux bénéfices	649	-2 994	-204 748	-143 929
B - PARTICIPATION AUX RESULTATS DES CONTRATS RELEVANT DES CATEGORIES VISEES A L'ARTICLE A 132-2				
Provisions mathématiques moyennes	18 437 006	18 189 182	18 004 170	17 136 597
Montant minimal de la participation aux résultats	290 126	297 948	200 478	212 831
Montant effectif de la participation aux résultats	347 938	422 554	326 184	386 654
Participation attribuée à des contrats (y compris intérêts techniques)	347 289	425 548	530 932	530 583
Variation de la provision pour participation aux bénéfices	649	-2 994	-204 748	-143 929

6.5. Autres frais généraux

Les charges par nature se ventilent de la façon suivante :

Achats et charges externes

Impôts et taxes

Frais de personnel

Autres charges de gestion courante

Dotations et reprises aux amortissements et provisions

Conformément à la méthode décrite dans le chapitre "Principes et méthodes comptables" le montant total des charges réparties par destination est de 84 296 k€ .

Honoraires des Commissaires aux comptes :

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes inclus dans la facture du GIE La Mondiale Groupe relatif à l'exercice 2024 et comptabilisé en sous-traitance s'éleve à 237 k€ réparti de la façon suivante :

	Audit légal
Forvis Mazars	237


AG2R LA MONDIALE
6.6. Produits et charges exceptionnels

	2024	2023
Produits exceptionnels	0	0
Reprise Provisions Antérieures	0	0
Divers	0	0
Charges Exceptionnelles	0	0
Provision pour charges	0	0
Divers	0	0

Les autres charges et produits exceptionnels ont été reclassés en charges ou produits courants, conformément au Titre III du Livre III du règlement ANC n°2015-11 dans sa version consolidée.

6.7. Commissions

	2024	2023
Commissions de toutes natures allouées aux partenaires	128 476	124 711

6.8. Détail des postes de cessions de réassurance
A. Ventilation des primes cédées

	2024	2023
Primes cédées	1 635 553	1 126 569
Réassurance externe	17 525	7 302
Réassurance interne	1 618 027	1 119 268
Primes cédées	1 344 622	842 315
Entrée de portefeuilles	0	0
Intérêts Techniques & Participations cédés	273 406	276 953

B. Ventilation des prestations à la charge des réassureurs

	2024	2023
Prestations à la charge des réassureurs	1 750 392	2 293 729
Réassurance externe	6 704	3 666
Réassurance interne	1 743 688	2 290 064
Prestations à la charge des réassureurs	1 539 071	1 826 390
Arbitrages	204 617	463 674

C. Ventilation des charges des provisions pour sinistres à la charge des réassureurs

	2024	2023
Charges des provisions pour sinistres à la charge des réassureurs	-886	616
Réassurance externe	-886	616
Provision pour sinistres ouverture	4 247	3 630
Provision pour sinistres clôture	3 360	4 247
Réassurance interne	0	0



AG2R LA MONDIALE

D. Ventilation des charges des provisions d'assurance-vie à la charge des réassureurs

	Exercice 2024		Total	Exercice 2023
	Réassurance interne	Réassurance externe		
Provisions mathématiques à l'ouverture	12 736 744	30 947	12 767 691	13 950 470
Provisions mathématiques à la clôture	12 731 304	31 377	12 762 681	12 767 691
Autres provisions techniques à l'ouverture	0	1 018	1 018	1 224
Autres provisions techniques à la clôture	0	1 857	1 857	1 018
Intérêts techniques et participations bénéficiaires inclus dans les PM à la charge du réassureur La Mondiale	-273 406	0	-273 406	-276 953
Charges des provisions d'assurance-vie à la charge des réassureurs	-278 845	1 270	-277 576	-1 459 938

E. Ventilation de la participation aux résultats à la charge des réassureurs

	2024	2023
Participations aux résultats à la charge des réassureurs	273 406	276 953
Réassurance externe	0	0
Réassurance interne (Intérêts techniques et participations bénéficiaires inclus dans les PM à la charge du réassureur la Mondiale)	273 406	276 953

F. Ventilation des commissions reçues des réassureurs

	2024	2023
Commissions reçues des réassureurs	27 322	20 730
Réassurance externe	8 333	970
Réassurance interne	18 989	19 760

6.9. Détail des charges fiscales

	2024	2023
Impôt sur les bénéfices	-25 224	-14 855



AG2R LA MONDIALE

**6.10. Filiales et participations
(en milliers d'euros)**

INFORMATIONS FINANCIERES	CAPITAL	RESERVES & REPORT A NOUVEAU	QUOTE-PART DE CAPITAL DETENUE	VALEUR COMPTABLE DES TITRES DETENUS		PRETS & AVANCES NON REMBSES	CAUTIONS & AVALS DONNES	CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXE	RESULTAT DE L'EXERCICE	DIVIDENDE ENCAISSE EN 2024	OBSERV.
				BRUTE	NETTE						
FILIALES & PARTICIPATIONS											
A) RENSEIGNEMENTS DETAILLES CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS DETENUES A + DE 10%											
1. FILIALES DETENUES A + DE 50%											
2. PARTICIPATIONS DETENUES ENTRE 10 ET 50%											
EDR IMMO PREMIUM SPICAV 4DEC 35 boulevard des Capucines - 75002 PARIS	NC	NC	15.76%	15 545	14 735			NC	NC	981	
ALM SLIVERPIERRE SCI 32 avenue Emile Zola, 59370 MONS-EN-BAROEUL	NC	NC	10.06%	9 992	9 374			NC	NC	0	
B) RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS											
FILIALES FRANCAISES (1)								0			
PARTICIPATIONS DANS LES SOCIETES FRANCAISES (2)				334 319	329 532			0		11 448	

(1) LA MONDIALE PARTENAIRE NA PLUS DE FILIALE DETENUE A MOINS DE 1%

(2) GIE AG2R LA MONDIALE CASH, SCPI AEW PARIS COMMERCES, SOFIDY SELECTION 1, LFP MULTIMMO (PHILOSOPHALE-UNICIMMO), PLACEMENT PIERRE SELECT 1, SCPI EPARGNE FONCIERE, PLURI GESTION BDB, BB GESTION, S.G.R.B., ECOFI FINANCE GESTION, IMMORENTE, IMMORENTE VIE 1, EFIMMO 1, LF GRAND PARIS PATRIMOINE, PE02, PREM OPCIMMO, OPCIMMO OPCIMMO, LCL OPCIMMO, FRANCEUROPE IMMO, ACTPIERRE EUROPE, PRIMOVIE, RIVOLI Avenir PATRIMOINE, PRIMONIAL CAPIMMO, EDISSIMO, TANGRAM, SWISSLIFE DYNAPIERRE ACT.P, PREMIUM B, ALTXIA VALEUR ACTI.P, SCPI ATREAM HOTELS, LFP OPSIS PATRIMOINE, PHYTAGORE FI, SCI LINASENS, SCPI PIerval SANTE, LF EUROPIIMMO, LFP OPSIS PATRIMOINE, SCI CAP SANTE, SCPI EPARGNE PIERRE, TRAJECTOIRE SANTE, SCI PERIAL EURO CARBONE.



AG2R LA MONDIALE

7 NOTES SUR LE PLAN D'EPARGNE RETRAITE POPULAIRE

(en milliers d'euros)

7.1. NOTES SUR LES POSTES DU BILAN

A. Tableau récapitulatif du plan géré : PERP : Complément Epargne Retraite

Plan	Nombre d'adhérents	Chiffre d'affaires	Actifs gérés	
			Euros	UC
Complément Epargne Retraite	3 326	2 691	74 392	52 244
Total	3 326	2 691	74 392	52 244

B. INVENTAIRE DES ACTIFS

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
23000000	FR0000051732	ATOS	228	9
23000000	Actions Cotées		228	9
23021000	FR0011511807	ALM ACT.ZONE EUR.ISR ID FCP 4D	1 427	2 133
23021000	OPCVM Actions		1 427	2 133
23022000	FR0000978371	AXA IM EURO LIQU.SRI FCP 4DEC	27	27
23022000	OPCVM Monétaires		27	27
23101000	BE0000326356	BELGIQUE 4%12-32 OLO 66	550	540
23101000	BE0000348574	BELGIUM 1.7%19-220650 OLO	989	703
23101000	BE0002481563	FLUVIUS SYSTEM 1.75%14-041226	298	294
23101000	BE0002644251	AGEAS TV19-020749	198	197
23101000	BE0002800812	COMMUN FRANCAISE 0.625%21-0635	498	378
23101000	BE0390123868	PROXIMUS 3.75%24-270334	301	305
23101000	BE6285457519	ANH-BUSCH INBEV 2.75%16-170336	379	283
23101000	BE6320936287	AB INBEV 3.7%20-020440	995	1 005
23101000	DE000A19B8E2	VONOVIA 1.75%17-250127	596	588
23101000	DE000A2E4EB0	BERLIN 1.375%18-270838 506	500	412
23101000	DE000CZ40M39	COMMERZBANK 1.5%18-280828	499	476
23101000	DE000DL19T26	DEUTSCHE BANK 1.75%18-170128	198	192
23101000	DE000LB13HZ5	LANDESBANK BADEN 2.2%19-090529	395	374
23101000	DE000NRW0KZ2	NORTH RHINE-W 1.65%18-220238	497	428
23101000	ES0000012E69	SPAIN 1.85%19-300735	699	622
23101000	EU000A3K4EU0	EUROPEAN UNION 3.25%24-040250	299	296
23101000	EU000A3KT6B1	EUROPEAN UNION 0.45%21-040741	199	130
23101000	FR0010913749	CFF 4%10-241025 EMTN	100	101
23101000	FR0013053329	SANEF 1.875%15-160326	198	197
23101000	FR0013078847	GR.CHU.CHR 1.75%15-291225	506	491
23101000	FR0013152907	RTE 2%16-180436 EMTN	296	257
23101000	FR0013179314	SCOR SE TV16-270548	499	497
23101000	FR0013181906	ICADE 1.75%16-100626	299	295
23101000	FR0013203734	CRED AGRIC ASSU TV16-270948	1 118	1 141
23101000	FR0013234333	OAT 1.75%17-25062039	2 785	2 281
23101000	FR0013242336	REGION ILE DE FR 1.375%17-0329	497	470
23101000	FR0013245867	ENGIE 1.5%17-270328 EMTN	394	383
23101000	FR0013246873	UNEDIC 1.25%17-280327 EMTN	996	974
23101000	FR0013252228	UNEDIC 1.5%17-200432	298	271
23101000	FR0013312154	CR. AGRIC.ASSUR. TV18-290148	500	484
23101000	FR0013320058	ICADE 1.625%18-280228	492	475
23101000	FR0013322989	GECINA 1.625%18-140330	293	281
23101000	FR0013332996	URW 1.875%18-0131	299	274
23101000	FR0013357860	MICHELIN 2.5%18-030938	298	267
23101000	FR0013369758	UNEDIC 0.875%18-250528	299	283
23101000	FR0013425162	BFCM 1.875%19-180629 EMTN	299	279
23101000	FR0013430840	GROUPE VYV 1.625%19-020729	298	278
23101000	FR0013445152	RTE 1.125%19-090949	391	233
23101000	FR0013465424	EDF 2%19-091249	384	259
23101000	FR0013476611	BNP PARIBAS TV20-150132	895	855
23101000	FR0013506821	URW 2.625%20-090430	302	297
23101000	FR0013508710	BNP PARIBAS TV20-170429 EMTN	396	374
23101000	FR0013518057	SOCIETEGENERALE 1.25%20-120630	298	265
23101000	FR0014000C08	SNCF 0.875%20-280251 EMTN	487	238
23101000	FR0014000UD6	URW 1.375%20-041231	499	433



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	
			Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
23101000	FR0014002QE8	SOC.GEN. TV21-300631 EMTN	500	482
23101000	FR0014007VJ6	BPCE TV22-020234 EMTN	996	918
23101000	IE00BV8C9B83	IRELAND 1.7%17-150537	497	444
23101000	IT0004992787	INTESA SANPAOLO 3.25%14-0226	300	302
23101000	IT0005156044	INTESA 1.375%15-181225	298	296
23101000	NL000102317	PAYS BAS 5.50%98-28	117	110
23101000	SK4000017166	SLOVAKIA 1%20-140532	397	348
23101000	SK4000022539	SLOVAKIA 3.75%23-230235	291	308
23101000	SK4120012691	SLOVAKIA 1.875%17-090337	491	416
23101000	XS0177618039	RESEAU FER.FR.5%03-101033 EMTN	110	112
23101000	XS0477344286	BNG 4.125%10-130125 EMTN	249	250
23101000	XS0505157965	BEI 4%10-150430 EMTN	103	108
23101000	XS0755873253	EIB 3.5%12-150427	200	206
23101000	XS0993148856	AT&T 3.5%13-171225	406	402
23101000	XS1023703090	ENI 3.625%14-290129	354	309
23101000	XS1028421383	CREDIT AGRICOLE 3.125%14-0226	199	201
23101000	XS1030900242	VERIZON COMM 3.25%14-170226	200	201
23101000	XS1040105980	PHILIP MRRS INT 2.875%14-0326	247	250
23101000	XS1043097630	BAT INTL FINANCE 3.125%14-0329	247	250
23101000	XS1048519679	TOTALENERGIES 2.5%14-0326 EMTN	198	200
23101000	XS1054418600	UNITED MEX STATES 3.625%14-29	430	400
23101000	XS1069539291	DIAGEO FINANCE 2.375%14-0526	199	200
23101000	XS1076018305	AT&T 3.375%14-150334	1 052	996
23101000	XS1135277140	SHELL INT FIN 1.625%14-200127	99	98
23101000	XS1139315581	TOTALENERGIES 1.375%14-190325	297	299
23101000	XS1140054526	BG ENERGY CAPITAL 2.25%14-1129	300	291
23101000	XS1144088165	AT&T 2.6%14-171229	200	196
23101000	XS1165756633	STATE GRID EUR 2.45%15-0127	496	494
23101000	XS1171485722	WELL TRST 1.125%15-210127	296	289
23101000	XS1174469137	JPMORGAN CHASE 1.5%15-270125	500	499
23101000	XS1180130939	COOP.RABOBK NL 1.375%15-030227	396	394
23101000	XS1186176571	HEATHROW FDG 1.5%15-110230	601	552
23101000	XS1190624038	EQUINOR 1.25%15-170227	300	291
23101000	XS1190632999	BNP PARIBAS 2.375%15-170225	488	499
23101000	XS1190974011	BP CAPITAL MARKETS 1.573%15-27	300	293
23101000	XS1200679071	BERKSHIRE HATH 1.125%15-0327	456	485
23101000	XS1234373733	3M 1.75%15-150530	196	189
23101000	XS1310934382	WELLS FARGO 2%15-270426	399	396
23101000	XS1316420089	DEUTSCHE BAHN FIN 1.625%15-30	993	938
23101000	XS1325645825	BNP PARIBAS 2.75%15-270126	199	199
23101000	XS1346115295	BFCM 1.625%16-190126 EMTN	397	395
23101000	XS1357027652	CWTH BK AUSTRALIA 1.625%16-31	497	466
23101000	XS1369250755	BNP PARIBAS 1.625%16-230226	299	297
23101000	XS1372839214	VODAFONE GROUP 2.2%16-250826	297	298
23101000	XS1375955678	IBM 1.75%16-070328	297	292
23101000	XS1375957294	BP CAPITAL MARKETS 1.953%16-25	300	299
23101000	XS1384064587	SANTANDER ISSUANCES 3.25%16-26	497	501
23101000	XS1391086987	CK HUTCHISON 2%16-060428 B	498	486
23101000	XS1392459381	UBS LDN 1.5%16-100426	397	394
23101000	XS1395021089	CR.AGRICOL 1.25%16-140426 EMTN	397	392
23101000	XS1405765733	DOVER 1.25%16-091126	394	388
23101000	XS1421915049	3M 1.5%16-020631	497	453
23101000	XS1428782160	ESB FINANCE 1.875%16-140631	440	369
23101000	XS1499602289	BLACKSTONE HLDG 1%16-051026	496	483
23101000	XS1509006380	GLDM SACHS GRP 1.25%16-010525	199	199
23101000	XS1511787589	MORGAN STANLEY 1.375%16-1026	195	195
23101000	XS1548444816	BANCO SANTANDER 3.125%17-27	396	401
23101000	XS1560853670	ESB FIN 1.75%17-070229	494	480
23101000	XS1602547264	BANK OF AMERICA TV17-040527	400	394
23101000	XS1615085864	WESTPAC BANKING 1.375%17-0532	499	448
23101000	XS1617830721	WELLS FARGO 1.5%17-240527	397	386
23101000	XS1638816089	NATIONWIDE BUILD 1.375%17-0632	492	451
23101000	XS1688199949	AUTOSTRIDE 1.875%17-260929	499	470
23101000	XS1708335978	VERIZON COMM 2.875%17-0138	398	367
23101000	XS1729882024	TALANX TV17-051247	497	483
23101000	XS1748436356	WESTPAC BANKING 1.25%18-140133	493	438
23101000	XS1764691611	SNCF RESEAU 2%18-050248	492	346
23101000	XS1772374770	DEUTSCHBAHNFIN 1.625%18-160833	398	362
23101000	XS1788834700	NATIONWIDE BUILD TV18-080326	398	399
23101000	XS1799611642	AXA TV18-280549 EMTN	496	494
23101000	XS1806130305	CK HUTCHISON 2%18-130430	299	283
23101000	XS1808351214	CAIXABANK TV18-170430	496	498



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
23101000	XS1810963659	STATE GRID 2.125%18-020530	397	386
23101000	XS1812887443	STOCKLAND TRT MGMT 1.625%18-26	494	488
23101000	XS1822302193	RTX 2.15%18-180530	298	285
23101000	XS1822829799	GSK CAPITAL 1.75%18-210530	300	283
23101000	XS1824424706	PEMEX 4.75%18-260229	298	276
23101000	XS1835955474	JPMORGAN CHASE TV18-120629	200	193
23101000	XS1843433639	CHILE 0.83%19-020731	507	424
23101000	XS1872032799	NATIONAL AUS BK 1.375%18-0828	249	238
23101000	XS1877654126	INVESTOR 1.5%18-120930	200	185
23101000	XS1904690341	PROLOGIS INT II 2.375%18-1130	297	287
23101000	XS1910948329	VW INTL FINANCE 3.25%18-181130	298	295
23101000	XS1916073254	EMERSON ELECTRIC CO 2%19-1029	496	482
23101000	XS1948611840	BMW FINANCE 1.5%19-060229	497	473
23101000	XS1958648294	COLGATE-PALMOLIVE 1.375%19-34	497	440
23101000	XS1960678412	MEDTRONIC GLOB 1.625%19-070331	694	647
23101000	XS1968706108	CREDIT AGRICOLE 2%19-250329	528	472
23101000	XS1974394758	UNITED MEX STATES 2.875%19-39	455	316
23101000	XS1980064833	CITIGROUP 1.25%19-100429	397	371
23101000	XS1998904921	KKR GRP 1.625%19-220529	299	282
23101000	XS2004381245	TOTALENERGIES 1.535%19-310539	502	387
23101000	XS2009943379	EURONEXT 1.125%19-120629	496	465
23101000	XS2010331101	JOHN DEERE CM 1.65%19-130639	398	325
23101000	XS2023873149	AROUNDTOWN 1.45%19-090728	492	463
23101000	XS2066392452	S TOMO MITSUI FINL 0.632%19-29	183	178
23101000	XS2075938006	ELI LILLY & CO 1.7%19-011149	497	366
23101000	XS2078535346	MINISTRY OF FIN 1%19-121139	690	499
23101000	XS2101558307	UNICREDIT TV20-150132	400	392
23101000	XS2102931677	BANCO SABADELL TV20-170130	399	399
23101000	XS2107332640	GLDM SACHS GRP 0.875%20-210130	494	450
23101000	XS2108987517	CHILE 1.25%20-290140	991	704
23101000	XS2156768546	DEUTSCHBAHNFIN 1.375%20-160440	298	227
23101000	XS2170386853	SHELL INT FIN 1.25%20-111132	299	259
23101000	XS2176560444	VERIZON COMM 1.3%20-180533	844	680
23101000	XS2180009081	AT&T 2.6%20-190538	400	352
23101000	XS2181959110	SWISS RE FIN UK TV20-040652	711	651
23101000	XS2183818637	STD CHARTERED TV20-090930	300	298
23101000	XS2185868051	AIRBUS 2.375%20-090640	397	345
23101000	XS2189970317	ZURICH FIN IREL TV20-170950	396	367
23101000	XS2280780771	BERKSHIRE HATH 0.5%21-150141	486	320
23101000	XS2290960876	TOTALENERGIES SE TV21-PERP.	500	432
23101000	XS2344384768	ONTARIO TEACHERS 0.1%21-190528	382	413
23101000	XS2350744434	NESTLE FIN 0.875%21-140641	979	702
23101000	XS2432629504	INTL DEVL ASSOC 0.7%22-170142	496	338
23101000	XS2456839369	BERKSHIRE HATHAWAY 2%22-180334	1 000	908
23101000	XS2583742585	IBM 3.75%23-060235	594	620
23101000	XS2624938739	HONEYWELL INTL 3.75%23-170532	292	307
23101000	XS2629470845	ROBERT BOSCH 4%23-020635	197	208
23101000	XS2762369549	BBVA TV24-080236 SUB.GLOB.MTN	201	209
23101000	XS2776890068	HONEYWELL INTL 3.75%24-010336	300	300
23101000	XS2776891207	A.P. MOELLER-MAERS 4.125%24-36	302	316
23101000	XS2950595087	ATOS 5%24-181230	58	32
23101000	Obligations Cotées Autres		72 711	66 605
	TOTAL PLACEMENTS EUROS		74 392	68 774
24200000	DE000UM3XJF5	UBS 0 06/07/29	8	8
24200000	FR0014003497	KNFP 0 07/15/31	28	28
24200000	FR001400JEI5	KNFP 0 10/15/29	15	15
24200000	FR001400JK76	MS 0 10/06/28	13	13
24200000	FR001400MVQ6	KNFP 0 08/22/34	10	10
24200000	FR001400P868	SOCGEN Float 06/30/36	4	4
24200000	FR001400P9L4	KNFP 0 06/07/34	8	8
24200000	FR001400POP6	BNP 0 08/09/34	42	42
24200000	FR001400POW2	BNP 0 08/09/34	55	55
24200000	FR001400RFD6	BNP PARIBAS 0%24-141129	43	43
24200000	FR1459AB2411	GS 0 02/28/29	31	31
24200000	FR1459AB2882	GS 0 07/15/30	39	39
24200000	FR2CIBFS1910	ACAFP 0 01/03/29	22	22
24200000	FRIP00000AS3	MS 0 04/06/27	7	7
24200000	FRIP00000QT7	MS 0 10/08/29	41	41
24200000	FRSG000138X7	SG ISSUER 22,5%23-28 IDX	51	51



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24200000	XS2508158594	SOCGEN 0 01/23/26	16	16
24200000	XS2671859648	C 0 03/07/34	37	37
24200000	Obligations et autres titres à revenu fixe		469	469
24310000	DE0009770206	ODDO BHF Money Market CR-EUR	14	14
24310000	DE000A0YCBR6	ODDO BHF Money Market CI-EUR	33	33
24310000	FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	6	6
24310000	FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	407	407
24310000	FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	38	38
24310000	FR0007072160	Trusteam Optimum R	59	59
24310000	FR0007075668	RMM Indexi P	22	22
24310000	FR0007465083	Vega Obligations Euro ISR RC	1	1
24310000	FR0007495460	BSO Convertible C	1	1
24310000	FR0010032326	Allianz Euro High Yield RC	3	3
24310000	FR0010032573	Amundi Oblig Internationales EUR-I-C	13	13
24310000	FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	12	12
24310000	FR0010156604	Amundi Oblig Internationales EUR-P-C	21	21
24310000	FR0010219501	CD Defensif C	79	79
24310000	FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	29	29
24310000	FR0010707513	Schelcher Flexible Short Duration ESG P	12	12
24310000	FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	38	38
24310000	FR0010885210	Ostrum SRI Money Plus R (C) EUR	70	70
24310000	FR0010914358	Swiss Life Funds (F) Bond ESG 6M P	111	111
24310000	FR0010952432	Tailor Crédit Rendement Cible C	5	5
24310000	FR0010952796	Lazard Capital Fi SRI RVD EUR	25	25
24310000	FR0011034735	Ostrum SRI Cash A1P1 R	7	7
24310000	FR0011276617	R-co 4Change Moderate Allocation F EUR	3	3
24310000	FR0011408798	Amundi Euro Liquidity-Rated SRI E	111	111
24310000	FR0011563535	Ostrum SRI Money R	18	18
24310000	FR0013127222	RMM Trésorerie 6M C EUR	28	28
24310000	FR0013250420	CM-AM Obli Flexible RC	108	108
24310000	FR0013258647	La Française Rendement Global 2025 R	29	29
24310000	FR0013300688	Oddo BHF Haut Rendement 2025 CR-EUR	291	291
24310000	FR0013311487	Ostrum SRI Cash Plus T(C) EUR	137	137
24310000	FR0013393188	H2O Adagio FCP EUR RC	3	3
24310000	FR0013393220	H2O Allegro FCP EUR RC	22	22
24310000	FR0013393329	H2O Multibonds FCP REUR C	614	614
24310000	FR0013423282	Ellipsis Global Convertible Fund PEUR	2	2
24310000	FR0013426657	Oddo BHF Global Target 2026 CR-EUR	117	117
24310000	FR0013439403	La Française Rendement Global 2028 RC EUR	38	38
24310000	FR0013505450	Tikehau 2027 R Acc EUR	78	78
24310000	FR0013535077	H2O Adagio SP EUR-SR C	1	1
24310000	FR0013535655	H2O Allegro SP EUR-SR C	0	0
24310000	FR0013535713	H2O Allegro SP EUR-R C	0	0
24310000	FR0013535952	H2O Multibonds SP REUR C	9	9
24310000	FR0013536109	H2O Multibonds SP SREUR C	3	3
24310000	FR00140018M8	LBPAM ISR Convertibles Europe L	7	7
24310000	FR001400B1Y1	Carmignac Credit 2027 A EUR Acc	44	44
24310000	FR001400BU49	R-co Target 2028 IG C EUR	18	18
24310000	FR001400C7W0	Oddo BHF Global Target 2028 CR-EUR	443	443
24310000	FR001400C7Z3	Oddo BHF Global Target 2028 CN-EUR	4	4
24310000	FR001400D3S6	VEGA EUR.CRED.26 RC EUR FCP 4D	49	49
24310000	FR001400KAL5	R-co Target 2029 IG C EUR	6	6
24310000	FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	35	35
24310000	FR001400KCZ1	Ostrum SRI Credit Ultra Short Plus RE C	4	4
24310000	FR001400OJI4	Flexibonds C	4	4
24310000	IE00B11XZB05	PIMCO GIS Total Return Bond Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation	58	58
24310000	LU0070848972	UBS (Lux) Bond SICAV - USD High Yield (USD) P-acc	8	8
24310000	LU0075938133	BNP Paribas Funds Euro Bond Classic Capitalisation	8	8
24310000	LU0110060430	Fidelity Funds - European High Yield Fund A-DIST-EUR	32	32
24310000	LU0115290974	ODDO BHF Euro High Yield Bond CR	139	139
24310000	LU0336083497	Carmignac Pf Global Bond A EUR Acc	5	5
24310000	LU0733673288	Nordea 1 - European Cross Credit Fund BP EUR	7	7
24310000	LU0823380802	BNP Paribas Funds Euro High Yield Bd Classic Capitalisation	8	8
24310000	LU0823385512	BNP Paribas Funds Local Emerging Bond Classic RH EUR Capitalisation	7	7
24310000	LU0907913460	Amundi Funds - Emerging Markets Hard Currency Bond A EUR (C)	26	26
24310000	LU1100077442	Clartan Patrimoine C	9	9
24310000	LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	6	6
24310000	LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	79	79
24310000	LU1486845883	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CN-EUR	26	26
24310000	LU1623762843	Carmignac Pf Credit A EUR Acc	170	170



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24310000	LU1646952801	abrdrn SICAV I - US Dollar Credit Sustainable Bond Fund A Acc USD	15	15
24310000	LU1670719613	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR A Acc	1	1
24310000	LU1752460292	ODDO BHF Sustainable Credit Opportunities CR-EUR	180	180
24310000	OPCVM détenant exclusivement des titres à revenus fixes		4 020	4 020
24400000	DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	1 384	1 384
24400000	FR0000003188	OSTRUM SRI EURO MINVOL EQUITY R (C) EUR	11	11
24400000	FR0000008674	Fidelity Europe A	209	209
24400000	FR0000017329	Allianz Valeurs Durables RC	150	150
24400000	FR0000170391	AXA France Small Cap C	3	3
24400000	FR0000170516	AXA Europe Small Cap AC	63	63
24400000	FR0000172041	AXA Aedificandi AC	20	20
24400000	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro SRI I	24	24
24400000	FR0000284150	Essor Emerging Markets C EUR	1	1
24400000	FR0000284689	Comgest Monde C	973	973
24400000	FR0000292278	Magellan C	359	359
24400000	FR0000292302	Lazard Patrimoine Croissance C	320	320
24400000	FR0000295230	Comgest Renaissance Europe C	399	399
24400000	FR0000299356	Norden SRI	161	161
24400000	FR0000423147	SG Actions Energie C C	15	15
24400000	FR0000435174	Stratégie Indice Japon	39	39
24400000	FR0000435505	Oddo BHF ProActif Europe PEA CR-EUR	34	34
24400000	FR0000444325	Oddo BHF Actions Japon CR-EUR	164	164
24400000	FR0000446692	Oddo BHF Best Thematics CR-EUR	784	784
24400000	FR0000447864	AXA France Opportunités C	1	1
24400000	FR0000931362	Essor USA Opportunités P	93	93
24400000	FR0000944696	Amundi France Engagement PC	8	8
24400000	FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	4 810	4 810
24400000	FR0000975880	Allianz Actions Aéquitas R C/D	27	27
24400000	FR0000978231	Novepargne Amérique B	61	61
24400000	FR0000980427	Keren Patrimoine C	43	43
24400000	FR0000988172	Coupole IM Excellence Multigestion - Coupole IM Multi Prudence	3	3
24400000	FR0000988180	Coupole IM Excellence Multigestion - Coupole IM Multi Audace	2	2
24400000	FR0000988669	Oddo BHF US Mid Cap CR-EUR	1 679	1 679
24400000	FR0000989758	Oddo BHF European High Dividend CR-EUR	319	319
24400000	FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	2 603	2 603
24400000	FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	1 103	1 103
24400000	FR0000989923	Oddo BHF Immobilier DR-EUR	236	236
24400000	FR0000990095	Oddo BHF Avenir Euro CR-EUR	591	591
24400000	FR0000992000	Oddo BHF Emerging Income CR-EUR	119	119
24400000	FR0000992042	Oddo BHF Patrimoine CR-EUR	1 522	1 522
24400000	FR0000993446	Vega Monde RC EUR	18	18
24400000	FR0007001581	R-co Gold Mining C	12	12
24400000	FR0007005764	BSO Bio Santé C	7	7
24400000	FR0007024518	Die Swaene Patrimonio	89	89
24400000	FR0007028287	Fourpoints America RH EUR	16	16
24400000	FR0007035571	RMM Stratégie Diversifiée C	10	10
24400000	FR0007036900	HSBC Select Equity A	6	6
24400000	FR0007040712	BSO 3000	4	4
24400000	FR0007043781	Ofi Invest ESG Ming R	16	16
24400000	FR0007045554	ALM ACTIONS MONDE ISR PART RA	1 675	1 675
24400000	FR0007045737	Richelieu Pragma Europe R	1	1
24400000	FR0007047527	Global Gold And Precious R	4	4
24400000	FR0007051040	Eurose C	726	726
24400000	FR0007052782	Amundi CAC 40 UCITS ETF Dist	569	569
24400000	FR0007061882	Erasmus Mid Cap Europe R	2	2
24400000	FR0007062567	AXA ACT Social Progress	34	34
24400000	FR0007066725	Trusteam ROC Europe R	40	40
24400000	FR0007076930	Centifolia C	73	73
24400000	FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	78	78
24400000	FR0007079512	CD Patrimoine C	161	161
24400000	FR0007082060	LMdG Familles & Entrepreneurs (EUR) P	16	16
24400000	FR0007085063	R-co Conviction Equity Multi Caps Euro C EUR	62	62
24400000	FR0007371810	Vega Patrimoine ISR RC	76	76
24400000	FR0007382965	Lazard Patrimoine Equilibre	10	10
24400000	FR0007414552	RMM Patrimoine D	45	45
24400000	FR0007441449	Libre Sélection Mondiale	42	42
24400000	FR0007450002	CG Nouvelle Asie C	154	154
24400000	FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C	17	17
24400000	FR0007472659	BSO Europe	10	10
24400000	FR0007474028	R-co Thematic Real Estate D	10	10
24400000	FR0007475843	Oddo BHF China Domestic Leaders CR-EUR	201	201



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24400000	FR0007478557	BSO France P	25	25
24400000	FR0007480629	RMM Patrimoine C	6	6
24400000	FR0007488267	France Sélection Valeurs	22	22
24400000	FR0010011171	AXA Or et Matières Premières C	52	52
24400000	FR0010013961	Groupama Equilibre NC	69	69
24400000	FR0010058008	DNCA Value Europe C	310	310
24400000	FR0010058529	Thematics Europe Sélection RC	7	7
24400000	FR0010058628	HSBC Small Cap France A	1	1
24400000	FR0010076547	BNP Paribas Sélection Dynamique Classic	21	21
24400000	FR0010077412	BNP Paribas Développement Humain Classic	1	1
24400000	FR0010080911	BSO Patrimoine	8	8
24400000	FR0010091173	Mirova Actions Monde (C) EUR	7	7
24400000	FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	37	37
24400000	FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	137	137
24400000	FR0010106450	Optigest Monde C	79	79
24400000	FR0010109140	Montségur Croissance C	4	4
24400000	FR0010109165	Oddo BHF ProActif Europe CR-EUR	1 193	1 193
24400000	FR0010121137	Montségur Patrimoine C	17	17
24400000	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	567	567
24400000	FR0010143545	HSBC Actions Patrimoine AC	198	198
24400000	FR0010147603	Carmignac Investissement Latitude A EUR Acc	27	27
24400000	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	405	405
24400000	FR0010149179	Carmignac Absolute Return Europe A EUR Acc	21	21
24400000	FR0010149203	Carmignac Multi Expertise A EUR Acc	52	52
24400000	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	194	194
24400000	FR0010166140	Oudart Opportunités France ISR P	1	1
24400000	FR0010174144	BDL Rempart C	33	33
24400000	FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	13	13
24400000	FR0010220038	Trusteam ROC PME R	31	31
24400000	FR0010236760	Optigest Europe C	46	46
24400000	FR0010242461	Vega Euro Opportunités ISR RC	33	33
24400000	FR0010249672	CD France Expertise	5	5
24400000	FR0010249847	CD Euro Immobilier C	15	15
24400000	FR0010250068	CD Europe Expertise C	237	237
24400000	FR0010250084	CD Euro Capital C	121	121
24400000	FR0010262436	Lazard Small Caps France A	22	22
24400000	FR0010263574	Montségur Dividendes C	6	6
24400000	FR0010286005	Sextant PEA A	5	5
24400000	FR0010286013	Sextant Grand Large A	85	85
24400000	FR0010288308	Groupama Avenir Euro NC	137	137
24400000	FR0010289827	Vega Monde Patrimoine RC	5	5
24400000	FR0010295212	Vega Grande Asie R	4	4
24400000	FR0010298596	Moneta Multi Caps C	1 173	1 173
24400000	FR0010302398	BNP Paribas Euro Climate Aligned Classic C	17	17
24400000	FR0010315093	BNP Paribas Protection Monde	14	14
24400000	FR0010321802	Echiquier Agressor A	191	191
24400000	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	55	55
24400000	FR0010340612	BFT France Futur ISR PC	2	2
24400000	FR0010341800	Palatine Planète I	1	1
24400000	FR0010346817	Uzès WWW Perf C	1	1
24400000	FR0010361667	Flornoy Convictions R	23	23
24400000	FR0010375600	Amplegest Pricing Power AC	81	81
24400000	FR0010376343	Sycomore Sélection Midcap A	28	28
24400000	FR0010376368	Sycomore Sélection Midcap R	1	1
24400000	FR0010380675	Lazard Actions Emergentes R	26	26
24400000	FR0010397125	SG Actions Euro Sélection C	5	5
24400000	FR0010400762	Moneta Long Short A	46	46
24400000	FR0010402990	Exane Pleiade Performance P	6	6
24400000	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	18	18
24400000	FR0010458190	Vega France Opportunités ISR RC	151	151
24400000	FR0010473991	Sycomore L/S Opportunités I	10	10
24400000	FR0010479931	Edmond de Rothschild India A	161	161
24400000	FR0010487512	Tailor Allocation Defensive C	33	33
24400000	FR0010493957	Oddo BHF Future of Finance CR EUR	134	134
24400000	FR0010501296	Tiepolo Rendement C	10	10
24400000	FR0010501312	Tiepolo Valeurs C	3	3
24400000	FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	36	36
24400000	FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT R(C) EUR	4	4
24400000	FR0010532101	Amplegest Midcaps AC	33	33
24400000	FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	63	63
24400000	FR0010546903	Tocqueville Small Cap Euro ISR C	6	6
24400000	FR0010546929	Tocqueville Dividende ISR C	15	15



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24400000	FR0010547067	Tocqueville Value Europe ISR P	10	10
24400000	FR0010547869	Sextant PME A	67	67
24400000	FR0010557967	Dorval Convictions RC	74	74
24400000	FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	92	92
24400000	FR0010568683	Sapienta Global Stratégies C	38	38
24400000	FR0010574434	Oddo BHF Génération CR-EUR	1 417	1 417
24400000	FR0010576736	Oddo BHF Génération DR-EUR	227	227
24400000	FR0010588343	EdR SICAV - Tricolore Convictions A EUR	42	42
24400000	FR0010592022	Ecofi Enjeux Futurs C	0	0
24400000	FR0010599373	Amundi Actions Euro PC	92	92
24400000	FR0010601906	Sycomore Partners R	8	8
24400000	FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	112	112
24400000	FR0010616177	BNP Paribas Midcap France ISR Classic C	0	0
24400000	FR0010626796	Vega Europe Convictions ISR RC	12	12
24400000	FR0010630913	Novelpargne Amérique A	88	88
24400000	FR0010632364	Oddo BHF Metropole Euro SRI A	283	283
24400000	FR0010651224	BDL Convictions C	51	51
24400000	FR0010657122	Mandarine Opportunités R	7	7
24400000	FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	170	170
24400000	FR0010707489	GAP 2 ANS CANTON	0	0
24400000	FR0010707505	Gap Euros Canton	0	0
24400000	FR0010732701	BNP Paribas Selection Equilibre Class H	12	12
24400000	FR0010738120	Sycomore Partners P	66	66
24400000	FR0010738211	Cogefi Flex Dynamic P	23	23
24400000	FR0010762518	Cogefi Prospective P	1	1
24400000	FR0010767624	Vega Grande Amérique R	4	4
24400000	FR0010784801	Montségur Croissance I	2	2
24400000	FR0010785667	Palatine Cristal Dynamique	27	27
24400000	FR0010785683	Palatine Cristal Equilibre A	31	31
24400000	FR0010833806	RPS Montaigne Patrimoine	4	4
24400000	FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	207	207
24400000	FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund P EUR	60	60
24400000	FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus C	33	33
24400000	FR0010915181	Palatine Europe Sustainable Employment Palatine	9	9
24400000	FR0010923383	H2O Multistrategies FCP RC	406	406
24400000	FR0010986497	BNP Paribas Selection Patrimoine Responsable Classic	4	4
24400000	FR0011008762	H2O Multiequities FCP RC	197	197
24400000	FR0011008770	H2O Multiequities FCP IC	16	16
24400000	FR0011037894	Vega Euro Rendement ISR RC	70	70
24400000	FR0011066802	Opcimmo Opcimmo P	23	23
24400000	FR0011093707	Ofi Invest France Equity R	21	21
24400000	FR0011109354	Oddo BHF Immobilier CN-EUR	2	2
24400000	FR0011141522	Europa Valeurs	64	64
24400000	FR0011153014	Ginjer Actifs 360 A	9	9
24400000	FR0011199371	Amundi Equilibre Climat C	14	14
24400000	FR0011253624	R-co Valor C EUR	222	222
24400000	FR0011261197	R-co Valor F EUR	11	11
24400000	FR0011268705	GemEquity R	5	5
24400000	FR0011269067	Carmignac Patrimoine A USD Acc Hdg	15	15
24400000	FR0011321298	Patrimoine International AC	34	34
24400000	FR0011355528	BNP Paribas Indice Amérique du Nord Classic	297	297
24400000	FR0011360700	Echiquier Value Euro A	13	13
24400000	FR0011381219	ABCM Global Allocation I	67	67
24400000	FR0011421197	Astria Equilibre	6	6
24400000	FR0011449602	Echiquier World Next Leaders A	0	0
24400000	FR0011558246	Echiquier Entrepreneurs A	3	3
24400000	FR0011594134	BNP Paribas Floréal 70 Classic C	0	0
24400000	FR0011606268	Oddo BHF Active Small Cap CR-EUR	563	563
24400000	FR0011606276	Oddo BHF Active Small Cap CI-EUR	22	22
24400000	FR0011640986	Quadrige Rendement France Midcaps C	24	24
24400000	FR0011660869	Amundi BFT Convertibles ISR PC	9	9
24400000	FR0011668011	MCA Entreprendre PME R	37	37
24400000	FR0011689330	Richelieu Family Small Cap R	23	23
24400000	FR0011694256	Sofidy Sélection 1 P	29	29
24400000	FR0011710631	CENTIFOLIA S FCP	132	132
24400000	FR0011871110	Amundi PEA Nasdaq-100 UCITS ETF Acc	30	30
24400000	FR0012088870	BNP Paribas Convictions A	3	3
24400000	FR0012316180	DNCA Opportunités Zone Euro C	25	25
24400000	FR0012316206	DNCA OPPORT.ZON.EURO S FCP4DEC	129	129
24400000	FR0012333219	Allocation Pilotée Offensive R(C) EUR	9	9
24400000	FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	72	72
24400000	FR0012498020	Avantage Immobilier Côté RX	100	100



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
24400000	FR0012847150	Oddo BHF Génération CN-EUR	2	2
24400000	FR0013072097	Quadrige Europe Midcaps C	5	5
24400000	FR0013073731	Best Business Models SRI IC	6	6
24400000	FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	2	2
24400000	FR0013203650	Amplegest Long/Short AC	13	13
24400000	FR0013219243	EdR SICAV - Equity Euro Solve A EUR	3	3
24400000	FR0013222353	ISATIS CAP.VIE RETR.FCPR 3DEC	11	11
24400000	FR0013256740	ALM ACTIONS FRANCE	1 353	1 353
24400000	FR0013275112	Ofi Invest ESG Euro Equity R	59	59
24400000	FR0013277571	Echiquier Hybrid Bonds A	50	50
24400000	FR0013279932	Oddo BHF Best Thematics CN-EUR	2	2
24400000	FR0013279981	Oddo BHF US Mid Cap CN-EUR	2	2
24400000	FR0013290947	Comgest Renaissance Europe Z	61	61
24400000	FR0013300910	Natixis Diversified Solution R(C) EUR	8	8
24400000	FR0013301553	IDINV PR.VALEUR.3 C FCPR 3DEC	12	12
24400000	FR0013339512	Patrimoine Modéré Monde	27	27
24400000	FR0013339538	DNCA Multithématiques Internationales	25	25
24400000	FR0013342318	Fédérés ISR Actions US L	31	31
24400000	FR0013356888	36 Laffitte RC EUR	85	85
24400000	FR0013384336	CM-AM SICAV - CM-AM Flexible Euro RC	2	2
24400000	FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	296	296
24400000	FR0013384997	CM-AM SICAV - CM-AM Small & Midcap Euro RC	11	11
24400000	FR0013391489	Palatine France Mid Cap R	45	45
24400000	FR0013393295	H2O Moderato FCP EUR RC	124	124
24400000	FR0013419801	FCP Atlas C	69	69
24400000	FR0013428927	EdR SICAV - Green New Deal A EUR	14	14
24400000	FR0013436664	Zenith World ISR	7	7
24400000	FR0013535176	H2O Moderato SP EUR-SR C	0	0
24400000	FR0013535283	H2O Moderato SP EUR-R C	1	1
24400000	FR0013535408	H2O Multistrategies SP R C	7	7
24400000	FR0013535598	H2O Multiequities SP R C	0	0
24400000	FR0013535606	H2O Multiequities SP I C	0	0
24400000	FR0014003900	Dynastrat C	46	46
24400000	FR0014003DW6	Galaxy Future Leaders RC EUR	38	38
24400000	FR0014004Q57	Trusteam Selective Recovery A	44	44
24400000	FR0014009277	EdR SICAV European Smaller Companies A EUR	12	12
24400000	FR001400BY52	TF GLOBALCLIENT FOCUS R FCP 3D	31	31
24400000	FR001400JJ46	TAL SML MID CAPS EUR-CER	36	36
24400000	FR001400LQQ8	ODDO BHF Metropole Selection R	17	17
24400000	IE0004766014	Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR Acc	23	23
24400000	IE00B55NH155	GlobalAccess Emerging Market Equity Fund Z Acc EUR (Hedged)	1	1
24400000	IE00BRJG7840	Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class H2 EUR	150	150
24400000	LU0011850392	BlackRock Global Funds - Emerging Europe Fund A2	0	0
24400000	LU0038842364	UBS (Lux) Equity Fund - Small Cap USA (USD) P-acc	25	25
24400000	LU0046217351	Janus Henderson Horizon Pan European Smaller Companies Fund A2 EUR	37	37
24400000	LU0048573561	Fidelity Funds - America Fund A-DIST	585	585
24400000	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	16	16
24400000	LU0048585144	Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund A-JPY	3	3
24400000	LU0048597586	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-DIST-USD	142	142
24400000	LU0050427557	Fidelity Funds - Latin America Fund A-DIST-USD	20	20
24400000	LU0053666078	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist) - USD	301	301
24400000	LU0068578508	First Eagle Amundi International Fund Class AU-C Shares	72	72
24400000	LU0069450822	Fidelity Funds - America Fund A-DIST-EUR	79	79
24400000	LU0070992663	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 USD	90	90
24400000	LU0072462426	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2	17	17
24400000	LU0073868852	Edgewood L Select US Select Growth A USD	144	144
24400000	LU0086913042	BNP Paribas Funds Europe Convertible Classic Capitalisation	11	11
24400000	LU0090689299	Pictet-Biotech P USD	13	13
24400000	LU0093502762	BlackRock Global Funds - Euro-Markets Fund A2	4	4
24400000	LU0099574567	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-DIST-EUR	135	135
24400000	LU0104884860	Pictet-Water P EUR	23	23
24400000	LU0104885248	Pictet-Water R EUR	68	68
24400000	LU0115098948	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund D (acc) - EUR	30	30
24400000	LU0118317378	HSBC Global Investment Funds - Europe Value ED	2	2
24400000	LU0119094695	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund A (dist) - GBP	7	7
24400000	LU0119620416	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A	49	49
24400000	LU0130732364	Pictet-Family P EUR	79	79
24400000	LU0131510165	Indépendance et Expansion SICAV - France Small A (C)	22	22
24400000	LU0145648290	DWS Invest Top Asia LC	8	8
24400000	LU0146864797	DWS Russia LC EUR Acc	8	8
24400000	LU0147944259	Natixis International Funds (Lux) I - Harris Associates Global Equity Fund R/A (EUR)	0	0
24400000	LU0164455502	Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	15	15



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24400000	LU0169527297	JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund A (acc) - EUR	21	21
24400000	LU0171283459	BRGF GL.ALLOC.FD A2 C.EUR 2DEC	19	19
24400000	LU0171289498	BRGF LAT.AMER.FD A2 C.EUR 2DEC	1	1
24400000	LU0171289902	MLIIF New Energy A2 \$ (C)	113	113
24400000	LU0171305526	MLIIF-WORLD GOLD FUND	5	5
24400000	LU0179866438	AXA World Funds - Optimal Income A Capitalisation EUR pf	40	40
24400000	LU0194438841	BNP Paribas Funds Japan Small Cap Classic H EUR Capitalisation	25	25
24400000	LU0198837287	UBS (Lux) Equity SICAV - USA Growth (USD) P-acc	17	17
24400000	LU0212178916	BNP Paribas Funds Europe Small Cap Classic Capitalisation	20	20
24400000	LU0212196652	BNP Paribas Funds US Mid CapClassic H EURR	19	19
24400000	LU0213961682	HSBC Global Investment Funds - Turkey Equity AC	5	5
24400000	LU0217576759	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund A (acc) - EUR	1	1
24400000	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	3	3
24400000	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D€	8	8
24400000	LU0255977455	Pictet - Biotech P EUR	14	14
24400000	LU0255977539	Pictet-Biotech R EUR	25	25
24400000	LU0255978263	Pictet-China Equities R EUR	3	3
24400000	LU0255978776	Pictet-Health P EUR	15	15
24400000	LU0255979402	Pictet-Japanese Equity Opportunities P EUR	8	8
24400000	LU0270904781	Pictet-Security P EUR	46	46
24400000	LU0275692696	Fidelity Funds - American Growth Fund A-Acc-EUR	36	36
24400000	LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	58	58
24400000	LU0280435461	Pictet-Clean Energy Transition R EUR	92	92
24400000	LU0286061501	Ofi Invest ESG Asia Emerging Markets Ex China Fund R	10	10
24400000	LU0289214628	JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund D (perf) (acc) - EUR	5	5
24400000	LU0340554913	Pictet-Digital P EUR	48	48
24400000	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	3	3
24400000	LU0347711466	BNP Paribas Funds - Global Environment Classic Capitalisation	45	45
24400000	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	86	86
24400000	LU0445386369	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fund BP EUR	3	3
24400000	LU0482497442	Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR	2	2
24400000	LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	29	29
24400000	LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities P EUR	45	45
24400000	LU0533033667	Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	41	41
24400000	LU0552385295	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A	2	2
24400000	LU0552385618	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund AH (EUR)	6	6
24400000	LU0568583933	Amundi Funds - Equity Japan Target A EUR Hgd (C)	1	1
24400000	LU0572586591	Alken Fund - Absolute Return Europe Class A	9	9
24400000	LU0572952280	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 EUR	76	76
24400000	LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	16	16
24400000	LU0641745681	DNCA Invest Miuri Class B shares EUR	5	5
24400000	LU0650148660	Pictet-Russian Equities HP EUR	6	6
24400000	LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	2	2
24400000	LU0690375182	Fundsmith Equity Fund T EUR Acc	2	2
24400000	LU0741948268	Barclays Portfolios SICAV - Barclays MultiManager Portfolio 5 Y Acc EUR	96	96
24400000	LU0823413074	BNP Paribas Funds Emerging Equity Classic EUR Capitalisation	0	0
24400000	LU0823417810	BNP Paribas Funds Sustainable Global Low Vol Equity Classic Capitalisation	24	24
24400000	LU0823426308	BNP Paribas Funds China Equity Classic Capitalisation	12	12
24400000	LU0914729966	Mirova Funds - Mirova Global Sustainable Equity Fund R/A (EUR)	16	16
24400000	LU0923958473	Franklin Technology Fund W (Acc) EUR	204	204
24400000	LU0935231216	Natixis AM Funds - Ostrum SRI Global MinVol R/A (EUR)	41	41
24400000	LU0961755823	Madeleine - Opportunities C	60	60
24400000	LU0987487336	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-Acc-EUR (hedged)	29	29
24400000	LU0992632538	Edmond de Rothschild Fund - Income Europe A EUR	7	7
24400000	LU1100076550	Clartan Valeurs C	10	10
24400000	LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	17	17
24400000	LU1103303167	Edmond de Rothschild Fund - US Value A EUR	82	82
24400000	LU1103303670	Edmond de Rothschild Fund - US Value A-EUR	10	10
24400000	LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	15	15
24400000	LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	97	97
24400000	LU1160358633	Edmond de Rothschild Fund - Equity Opportunities A EUR	19	19
24400000	LU1165135879	BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	5	5
24400000	LU1220254111	BO Fund IV - Bordier Core Holdings Europe Fund EUR	151	151
24400000	LU1244893696	Edmond de Rothschild Fund - Big Data A-EUR accumulating	35	35
24400000	LU1258575585	Hottinguer Fund - Cholet Dupont Progressif A Acc	24	24
24400000	LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	45	45
24400000	LU1480590048	THEAM Quant - Equity Eurozone GURU C EUR Capitalisation	12	12
24400000	LU1493433004	ODDO BHF Convertible Global CR-EUR	420	420
24400000	LU1548497772	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Artificial Intelligence AT (H2-EUR)	2	2
24400000	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc	175	175
24400000	LU1626129727	Synchrony (LU) Swiss All Caps (CHF) A	15	15
24400000	LU1626130816	Synchrony (LU) Silk Road Zone Stocks A	16	16



AG2R LA MONDIALE

Compte	Code Valeur	Libellé valeur	Prix de	Valeur
			Revient	Boursière
			Global Brut	Coupon Exclu
24400000	LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	200	200
24400000	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	101	101
24400000	LU1681043599	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI World UCITS ETF C EUR	18	18
24400000	LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	18	18
24400000	LU1708483067	Mirabaud - Sustainable Global Focus N EUR Acc	5	5
24400000	LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	31	31
24400000	LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	31	31
24400000	LU1832174962	Indépendance et Expansion SICAV - Europe Small A (C)	53	53
24400000	LU1833929729	ODDO BHF Algo Trend US CR EUR	494	494
24400000	LU1849527855	ODDO BHF Polaris Balanced CN-EUR	51	51
24400000	LU1849527939	ODDO BHF Polaris Balanced CR-EUR	151	151
24400000	LU1849528077	ODDO BHF Polaris Balanced GCW-EUR	6	6
24400000	LU1849528234	ODDO BHF Polaris Dynamic CR-EUR	320	320
24400000	LU1864504425	ODDO BHF Polaris Balanced CRW-EUR	1 011	1 011
24400000	LU1876459303	Axiom European Banks Equity RC EUR(v)	15	15
24400000	LU1900068161	Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc	60	60
24400000	LU1919842267	ODDO BHF Artificial Intelligence CR-EUR	1 045	1 045
24400000	LU1919842424	ODDO BHF Artificial Intelligence CN-EUR	17	17
24400000	LU1920211973	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Absolute Return Europe A2 (EUR) acc	78	78
24400000	LU1920214563	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva Leaders Small & Mid-Cap Europe A2 (EUR) acc	1	1
24400000	LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	113	113
24400000	LU1951202693	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (H-EUR)	25	25
24400000	LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	94	94
24400000	LU1951229035	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Water Fund R/A (EUR)	27	27
24400000	LU1956154386	BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced Classic Acc	1	1
24400000	LU1984220373	DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	3	3
24400000	LU2038611765	EDR Fund II - NEXT A-EUR accumulating	37	37
24400000	LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	0	0
24400000	LU2189930105	ODDO BHF Green Planet CR EUR Acc	192	192
24400000	LU2257980289	Mandarine Global Transition R	3	3
24400000	LU2329578913	ODDO BHF Exklusiv: Global Equity Stars CR-EUR	209	209
24400000	LU2358389745	Varenne UCITS - Varenne Global A EUR Accumulation	45	45
24400000	LU2358392376	VARENNE VALEUR AC EUR 3DEC	238	238
24400000	LU2572685431	BNP Paribas Funds Sustainable US Multi-Factor Equity N EUR Acc	2	2
24400000	LU2661119755	DNCA INVEST EVOLUTIF C 4DEC	524	524
24400000	LU2719174067	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Ex-China Fund A2 Hedged EUR Acc	0	0
24400000	LU2778985510	AGIF CHINA FUT.TECH.AD EUR 3D	24	24
24400000	Autres OPCVM		47 755	47 755
	Total placements UC		52 244	52 244



AG2R LA MONDIALE

C. DETAIL DES ENGAGEMENTS

Provision d'assurance vie :	64 887 k€
Provision technique des contrats en UC :	52 314 k€
Provisions pour réserve de capitalisation :	3 200 k€
Provisions pour sinistres :	1 106 k€
Provisions pour risque d'exigibilité :	0 k€
Provisions pour PAB :	4 775 k€

D. ANALYSE DES NOUVELLES ADHESIONS

Adhérents au 1er janvier 2024	Nouvelles adhésions	Rachats et transferts vers un autre assureur	Conversion en rentes	Adhérents au 31 décembre 2024
Quantité	Quantité	Quantité	Quantité	Quantité
3 671	0	200	145	3 326

Créances diverses

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	37	37		
Autres créances (transfert interne)	0	0		
Total	37	37	0	0

Comptes courants bancaires et caisse

Banques :	687 k€
-----------	--------

F. DETAIL DES DETTES DIVERSES ET CAPITAUX PROPRES

Dettes envers le patrimoine général :	1 266 k€
---------------------------------------	----------

Autres dettes

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	532	532		
Autres dettes	6	6		
Total	538	538	0	0

Comptes courants bancaires et caisses

Banques :	0 k€
-----------	------

G. COMPTES DE REGULARISATION

Actif

Intérêts courus non échus :	943 k€
Provision décote courue :	301 k€

Passif

Provision prime courue :	243 k€
--------------------------	--------

H. ENGAGEMENTS HORS BILAN

Il n'y a pas d'engagement hors bilan à mentionner au 31 décembre 2024.

7.2. NOTES SUR LES POSTES DU RESULTAT

A. FLUX DE COTISATIONS ET PRESTATIONS VERSES AU COURS DE L'EXERCICE

Primes :	2 691 k€
Prestations :	16 202 k€



AG2R LA MONDIALE

B. DETAIL DES PRELEVEMENTS DE PRODUITS AU PROFIT DE L'ASSUREUR

Frais d'acquisition :	59 k€
Frais sur encours :	990 k€
Frais de gestion financière :	71 k€
Frais de transferts et frais sur prestations :	31 k€

C. ETAT RECAPITULATIF DES TRANSFERTS INTERNES SUR LES ACTIFS

Néant

D. FINANCIER

Produits financiers nets :	1 351 k€
Ajustement ACAV :	2 462 k€

E. MODALITES DE REPARTITION DES BENEFICES ENTRE LES PARTICIPANTS

Le taux de rémunération attribué au contrat PERP a été arrêté par le Conseil d'Administration de La Mondiale Partenaire.

F. AFFECTATION DU RESULTAT DE L'ASSOCIATION AMPHITEA

Selon l'avis n°2004-17 du 27 Octobre 2004, le résultat sectoriel est affecté de la façon suivante :

-> s'il s'agit d'un bénéfice : celui-ci est acquis au PERP par la constatation d'une dette vis à vis du plan

-> s'il s'agit d'une perte :

- dans la limite du budget autorisé par le comité de surveillance : c'est l'assureur qui finance,
- au-delà la perte reste à la charge de l'association.

G. PRIMES PAR TERRITOIRE PRESTATIONS ET PROVISIONS TECHNIQUES

G.1. Primes émises

Primes d'assurance directe en France :	2 691 k€
Primes d'assurance directe dans l'Union Européenne (hors France) :	0 k€
Primes d'assurance directe hors Union Européenne :	0 k€

G.2. Prestations

Prestations (Sinistres/Rachats) - hors transfert du portefeuille FIPAVENIR :	12 912 k€
Arrérages :	3 293 k€

G.3. Variation des provisions d'Assurance Vie

Détail de la provision entre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture :

	Au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2024
Provisions d'assurance vie	70 601	0	5 714	64 887
Provisions UC	57 555	0	5 242	52 313
Provisions de sinistres	480	627	0	1 107
TOTAL	128 637	627	10 957	118 307

G.4. Rémunération des contrats

Le taux de PB brut servis aux assurés présents au 31/12/2024 est de 2,5%.

Intérêts techniques et participation aux bénéfices incorporés aux prestations :	2 k€
Répartition de la Participation aux bénéfices attribués aux provisions mathématiques	1 536 k€
- Rentes en cours de constitution	1 156 k€
- Rentes servies au cours de l'exercice	380 k€



AG2R LA MONDIALE

8 NOTES SUR LE PLAN D'EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

(en milliers d'euros)

8.1. NOTES SUR LES POSTES DU BILAN

A. INVENTAIRE DES ACTIFS

Compte	Nature des placements	Prix de Revient Global Brut	Valeur Boursière Coupon Exclu
	Placements Financiers	31 684	31 212
	Total Placements Euros	9 483	9 010
23101000	Obligations Cotées Autres	6 095	5 619
23022000	OPCVM Monétaires	3 388	3 391
	Total placements UC	22 201	22 201
24200000	Obligations et autres titres à revenu fixe	652	652
24310000	OPCVM détenant exclusivement des titres à revenus fixes	3 594	3 594
24400000	Autres OPCVM	17 955	17 955

B. DETAIL DES ENGAGEMENTS

Provisions d'assurance vie	8 976	k€
Provisions techniques des contrats en UC	22 042	k€
Provisions pour réserve de capitalisation	4	k€
Provisions pour sinistres	0	k€
Provisions pour risque d'exigibilité	0	k€
Provisions pour PAB	0	k€

C. DETAIL DES CREANCES DIVERSES

Créances diverses

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	40	40		
Autres créances (transfert interne)	0	0		
Total	40	40	0	0

Comptes courants bancaires débiteurs et caisse

Banques : 0 k€

D. DETAIL DES DETTES ET CAPITAUX PROPRES

Dettes envers le patrimoine général : 444 k€

Autres dettes

	Total (k€)	Part à moins d'un an	Part de 1 à 5 ans	Part à plus de 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0	0		
Etat et organismes sociaux	10	10		
Autres dettes	2	2		
Total	12	12	0	0

Comptes courants bancaires créditeurs et caisse

Banques : 1 235 k€



AG2R LA MONDIALE

E. COMPTES DE REGULARISATION

Actif

Intérêts courus non échus :	64 k€
Provision décote courue :	7 k€

Passif

Provision prime courue :	0 k€
--------------------------	------

8.2. NOTES SUR LES POSTES DU RESULTAT

A. FLUX DE COTISATIONS ET PRESTATIONS VERSES AU COURS DE L'EXERCICE

Primes :	8 004 k€
Prestations :	0 k€

B. AUTRES FRAIS GENERAUX

Le montant total des charges par nature s'élève à 127 k€

Conformément à la méthode décrite dans le chapitre principes et méthodes comptables le montant total des charges réparties par destination est de 127 k€.

C. ETAT RECAPITULATIF DES TRANSFERTS INTERNES SUR LES ACTIFS

Néant

D. FINANCIER

Produits financiers nets :	144 k€
Ajustement ACAV :	1 090 k€

E. MODALITES DE REPARTITION DES BENEFICES ENTRE LES PARTICIPANTS

Le taux de rémunération attribué au contrat PERI a été arrêté par le Conseil d'Administration de La Mondiale Partenaire.

Le taux de PB brut servis aux assurés présents au 31/12/2023 est de 2,5%.

F. PRIMES PAR TERRITOIRE PRESTATIONS ET PROVISIONS TECHNIQUES

F.1. Primes émises

Primes d'assurance directe en France :	8 004 k€
Primes d'assurance directe dans l'Union Européenne (hors France) :	0 k€
Primes d'assurance directe hors Union Européenne :	0 k€

F.2. Prestations

Prestations (Sinistres/Rachats)	839 k€
Arrérages :	0 k€

F.3. Variation des provisions d'Assurance Vie

Détail de la provision entre le bilan d'ouverture et le bilan de clôture :

	Au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2024
Provisions d'assurance vie	6 440	2 535	0	8 976
Provisions UC	16 412	5 630	0	22 042
Provisions de sinistres	0	0	0	0
TOTAL	22 852	8 166	0	31 018



AG2R LA MONDIALE

9. RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIES

(en milliers d'euros)

	CAPITALISATION EN € OU DEV. P.U. OU V.L.		ASS. INDIV./GROUPES OUVERTS EN € OU DEVISES TEMPOR. DECES		CONTR. COLLECT. EN € OU DEV. EN CAS DE DECES		ASSURANCE VIE OU CAPITALISATION EN UNITES DE COMPTE		
	(cat. 1)	(cat. 2)	(cat. 3)	(cat. 4)	(cat. 5)	(cat. 6)	(cat. 7)	PU/VL (cat. 8)	P.P. (cat. 9)
01 PRIMES	640 766	0	3 564	1 276 763	0	1 916	156	735 173	0
04 -CHARGES DES PRESTATIONS	679 886	0	1 119	1 285 277	0	477	1 176	1 163 260	0
05 -CHARGES DES PROVISIONS TECHNIQ.	-70 113	0	958	-94 422	0	-206	-775	449 055	0
06 AJUSTEMENT ACAV								1 005 347	0
07 A) SOLDE DE SOUSCRIPTION	30 993	0	1 487	85 908	0	1 645	-245	128 205	0
09 FRAIS D'ACQUISITION	7 002	0	-699	18 202	0	974	2	9 733	0
10 AUTRES CHARGES DE GESTION NETTES	-18 878	0	801	-49 093	0	963	-60	82 720	0
11 B) CHARGES D'ACQ. ET GEST. NETTES	-11 875	0	102	-30 891	0	1 937	-59	92 452	0
13 PRODUIT NET DES PLACEMENTS	15 422	0	14	73 833	0	0	117	-4 383	0
14 -PARTICIPATION AUX RESULTATS	110 682	0	33	275 426	0	0	514	0	0
15 C) SOLDE FINANCIER	-95 259	0	-19	-201 593	0	0	-397	-4 383	0
17 -PRIMES CEDEES	589 648	0	5 862	1 034 948	0	4 520	354	0	0
19 PART REASS. CHARGE PRESTATIONS	644 645	0	1 968	1 101 177	0	1 173	295	0	0
21 PART REASS. CHARGE PROV. TECHN.	-132 682	0	-329	-144 242	0	-206	-139	0	0
23 PART REASS. PARTICIP. RESULTATS	68 881	0	0	84 105	0	0	198	0	0
24 COMMISSIONS RECUES DES REASSUREURS	4 402	0	3 244	16 009	0	3 642	14	0	0
25 D) SOLDE DE REASSURANCE	-4 402	0	-979	22 101	0	90	14	0	0
27 RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	-56 792	0	387	-62 692	0	-202	-569	31 369	0
HORS COMPTE									
30 MONTANT DES RACHATS	678 340	0		993 701	0	0	50	989 230	0
31 INTERETS TECHN. BRUTS DE L'EXERCICE	447	0	32	27 412	0	0	311	0	0
32 PROV. TECHNIQUES BRUTES CLOTURE	3 279 197	0	4 951	13 972 779	0	1 138	14 438	16 703 446	0
33 PROV. TECHNIQUES BRUTES OUVERTURE	3 287 971	0	4 905	14 060 143	0	1 431	14 679	15 990 536	0



AG2R LA MONDIALE

9. RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIES

(en milliers d'euros)

	CONT. COLLECTIFS DE L. 441-1 (cat. 10)		PERP EURO (Clé 1133) (cat. 11)	PERP UC (Clé 1135) (cat. 11)	TOTAL PERP (cat. 11)	PERI EURO (Clé 1433) (cat. 14)	PERI UC (Clé 1435) (cat. 14)	TOTAL PERI (cat. 11)	RISQUES ACCESSOIRES (DOMMAGES CORPORELS) IND. OU GR. OUV. (cat. 11)	ACCEPTATIONS (VIE) (cat. 19)	TOTAL GENERAL
									CONT. COLLECTIFS		
01 PRIMES	0	1 052	1 639	2 691	3 139	4 865	8 004	309	0	0	2 669 341
04 -CHARGES DES PRESTATIONS	0	10 212	6 646	16 857	218	631	849	416	0	0	3 149 318
05 -CHARGES DES PROVISIONS TECHNIQ.	0	-9 363	-3 089	-12 452	2 839	5 142	7 981	0	0	0	280 026
06 AJUSTEMENT ACAV	0	0	2 462	2 462	0	1 090	1 090	0	0	0	1 008 899
07 A) SOLDE DE SOUSCRIPTION	0	203	544	747	82	182	264	-107	0	0	248 897
09 FRAIS D'ACQUISITION	0	34	52	86	56	47	103	-165	0	0	35 237
10 AUTRES CHARGES DE GESTION NETTES	0	-42	369	327	45	104	150	-55	0	0	16 874
11 B) CHARGES D'ACQ. ET GEST. NETTES	0	-8	421	412	101	152	253	-220	0	0	52 111
13 PRODUIT NET DES PLACEMENTS	0	1 445	-15	1 430	150	-6	144	0	0	0	86 577
14 -PARTICIPATION AUX RESULTATS	0	1 456	0	1 456	184	0	184	0	0	0	388 294
15 C) SOLDE FINANCIER	0	-11	-15	-26	-34	-6	-40	0	0	0	-301 718
17 -PRIMES CEDEES	0	0	0	0	0	0	0	221	0	0	1 635 553
19 PART REASS. CHARGE PRESTATIONS	0	0	0	0	0	0	0	247	0	0	1 749 506
21 PART REASS. CHARGE PROV. TECHN.	0	0	0	0	0	0	0	23	0	0	-277 576
23 PART REASS. PARTICIP. RESULTATS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 185
24 COMMISSIONS RECUES DES REASSUREURS	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	27 322
25 D) SOLDE DE REASSURANCE	0	0	0	0	0	0	0	59	0	0	16 884
27 RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	0	200	109	309	-53	24	-29	172	0	0	-88 048
HORS COMPTE											
30 MONTANT DES RACHATS	0	6 278	6 634	12 912	218	630	847	0	0	0	2 675 080
31 INTERETS TECHN. BRUTS DE L'EXERCICE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 202
32 PROV. TECHNIQUES BRUTES CLOTURE	0	73 969	52 314	126 283	8 980	22 042	31 022	1 278	0	0	34 134 532
33 PROV. TECHNIQUES BRUTES OUVERTURE	0	79 098	57 557	136 655	6 445	16 412	22 857	1 487	0	0	33 520 663