



# UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE ASSEMBLÉE GÉNÉRALE MIXTE

9 juillet 2020

uff

# Composition du Bureau



**Patrick  
DIXNEUF**  
Président de  
l'Assemblée



**Anne  
TRAN**  
Secrétaire de  
Séance



**Anik CHAUMARTIN**  
Représentant PwC,  
Commissaires  
aux comptes



**Laurent BRUN**  
Représentant CDA,  
Commissaires  
aux comptes

Participant  
également à la  
séance :



**Stéphanie  
ALLORY**  
Scrutateur,  
représentant le  
FCPE UFF  
EPARGNE



**Dominico  
De CARVALHO**  
Scrutateur,  
représentant  
AVIVA VIE



**Julien  
BRAMI**  
Directeur  
Général



1

**Ordre du jour**

2

**Activité du Groupe et résultats 2019**

3

**Gouvernement d'entreprise**

4

**Intervention des Commissaires aux Comptes**

5

**Synthèses des réponses aux questions écrites**

6

**Présentation des résolutions**



# 1. Ordre du jour



## Ordre du jour (1/3)

### De la compétence de l'Assemblée Générale Ordinaire

1. Approbation des comptes sociaux de l'exercice 2019
2. Approbation des comptes consolidés de l'exercice 2019
3. Affectation du résultat, fixation du dividende à 0,70 € par action
4. Approbation des conventions réglementées visées à l'article L. 225-38 du Code de commerce
5. Ratification de la cooptation de la société Aviva Épargne Retraite en qualité d'Administrateur
6. Nomination de la société Aviva Retraite Professionnelle en qualité d'Administrateur pour quatre exercices
7. Nomination de la société Aviva Assurance en qualité d'Administrateur pour quatre exercices
8. Approbation des informations sur la rémunération de l'ensemble des mandataires sociaux requises par l'article L. 225-37-3 I du Code de commerce au titre de l'exercice 2019



## Ordre du jour (2/3)

9. Vote sur les éléments de la rémunération versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Julien BRAMI, Directeur Général
10. Vote sur les éléments de la rémunération versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué
11. Vote sur les éléments de la rémunération versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Madame Karyn BAYLE, Directeur Général Délégué
12. Vote consultatif sur l'enveloppe globale des rémunérations de toutes natures versées au cours de l'exercice 2019 aux personnes désignées à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier
13. Vote sur la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2020 en application de l'article L. 225-37-2 du Code de commerce
14. Autorisation à consentir au Conseil d'Administration, pour une durée de 18 mois, à l'effet de procéder à l'achat par la Société de ses propres actions



## Ordre du jour (3/3)

### De la compétence de l'Assemblée Générale Extraordinaire

15. Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'attribution gratuite d'actions aux salariés de l'Union Financière de France Banque et des sociétés liées, dans le cadre des plans d'incitation long terme du groupe
16. Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'attribution gratuite d'actions aux personnes (salariés et mandataires sociaux de l'Union Financière de France Banque et des sociétés liées) visées par l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier, pour le paiement d'une partie de leur rémunération variable annuelle
17. Modifications statutaires
18. Pouvoirs pour formalités



## **2. Activité du Groupe et résultats 2019**



Chiffres clés &  
faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau &  
collecte commerciale



Dividende



Actifs administrés &  
collecte nette



Perspectives



Résultats annuels



**Chiffres clés & faits marquants**



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Dividende



Actifs administrés & collecte nette



Perspectives



Résultats annuels

## Chiffres Clés

**1 314**

salariés dont 925  
dédiés au conseil

**25**

Agences

**199 000**

Clients

90% Particuliers  
10% Entreprises

**12,4 Mds €**

d'actifs administrés

**1 152**

Lots vendus

**1 479 M€**

de collecte  
commerciale globale

**202,1 M€**

de PNB

**20,9 M€**

de résultat net



# Faits marquants de l'année

## Environnement

- **Un environnement financier compliqué avec une très forte baisse des taux** et un ancrage en territoire négatif
- **Mais également une reprise vigoureuse mais heurtée des marchés financiers** portés par les actions.
- Vue du client, 2019 aura été marquée par la performance très décevante des marchés toute fin 2018, et ce malgré la reprise 2019, une offre immobilier d'investissement en contraction (du fait de la proximité des élections municipales), et des assureurs challengés au dernier trimestre

## Moderniser & Croître : 1<sup>ères</sup> réalisations

- **Transformation du réseau** pour favoriser la rétention des collaborateurs et attirer les meilleurs profils du marché avec la création de nouvelles filières professionnelles pour les conseillers, un schéma de rémunération motivant et la refonte complète du cursus de formation.
- **Modernisation de l'expérience client** avec le lancement d'un nouveau site internet, la refonte de l'espace client et la poursuite de la digitalisation de nos processus « front to back ».
- **Rénovation du patrimoine technologique** qui a permis la progression de la cyber sécurité grâce à la mise en œuvre de nouveaux systèmes de pilotage du SI et au déploiement d'outils de référence.



Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



**Chiffres Réseau & collecte commerciale**



Dividende



Actifs administrés & collecte nette

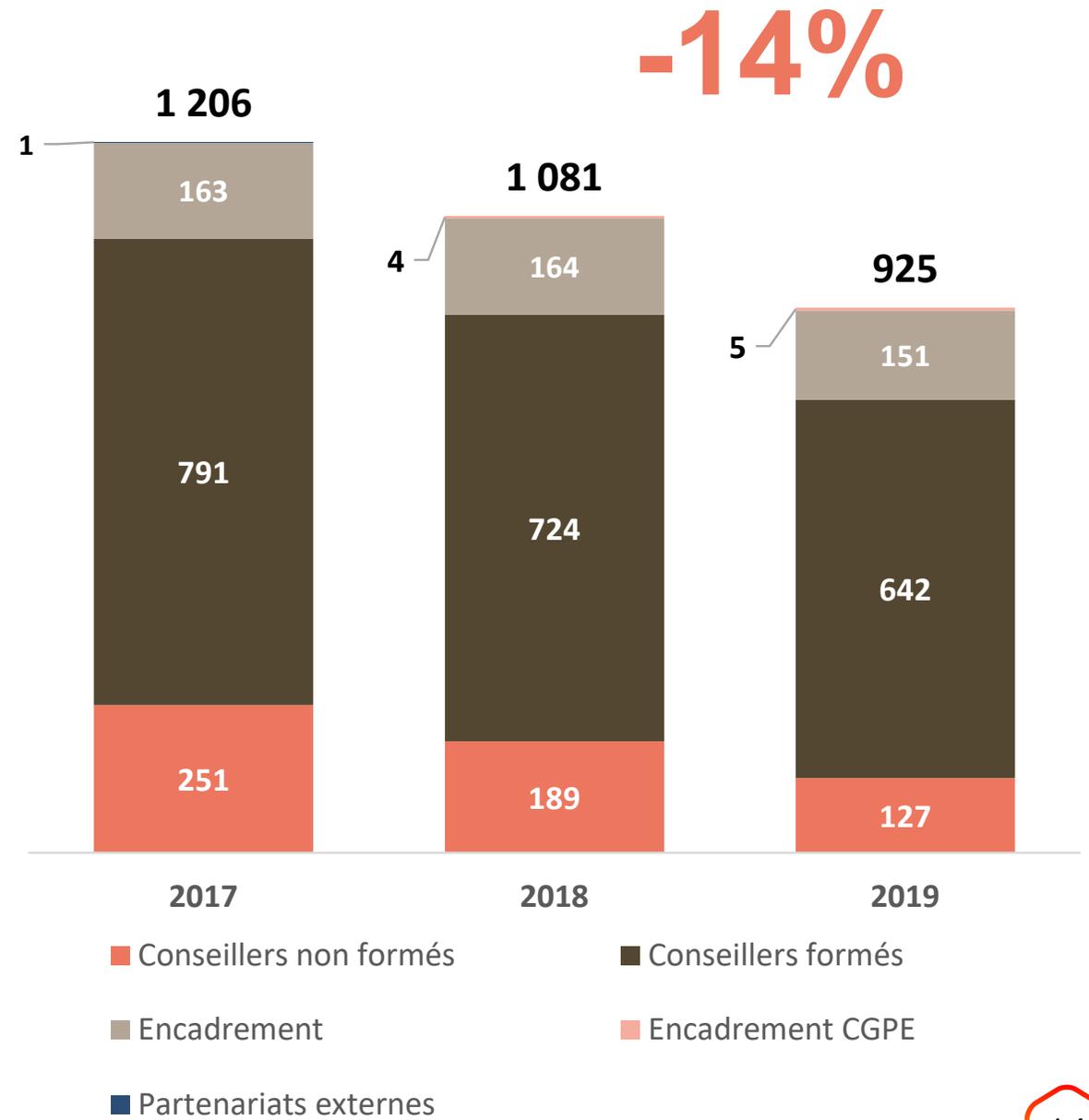
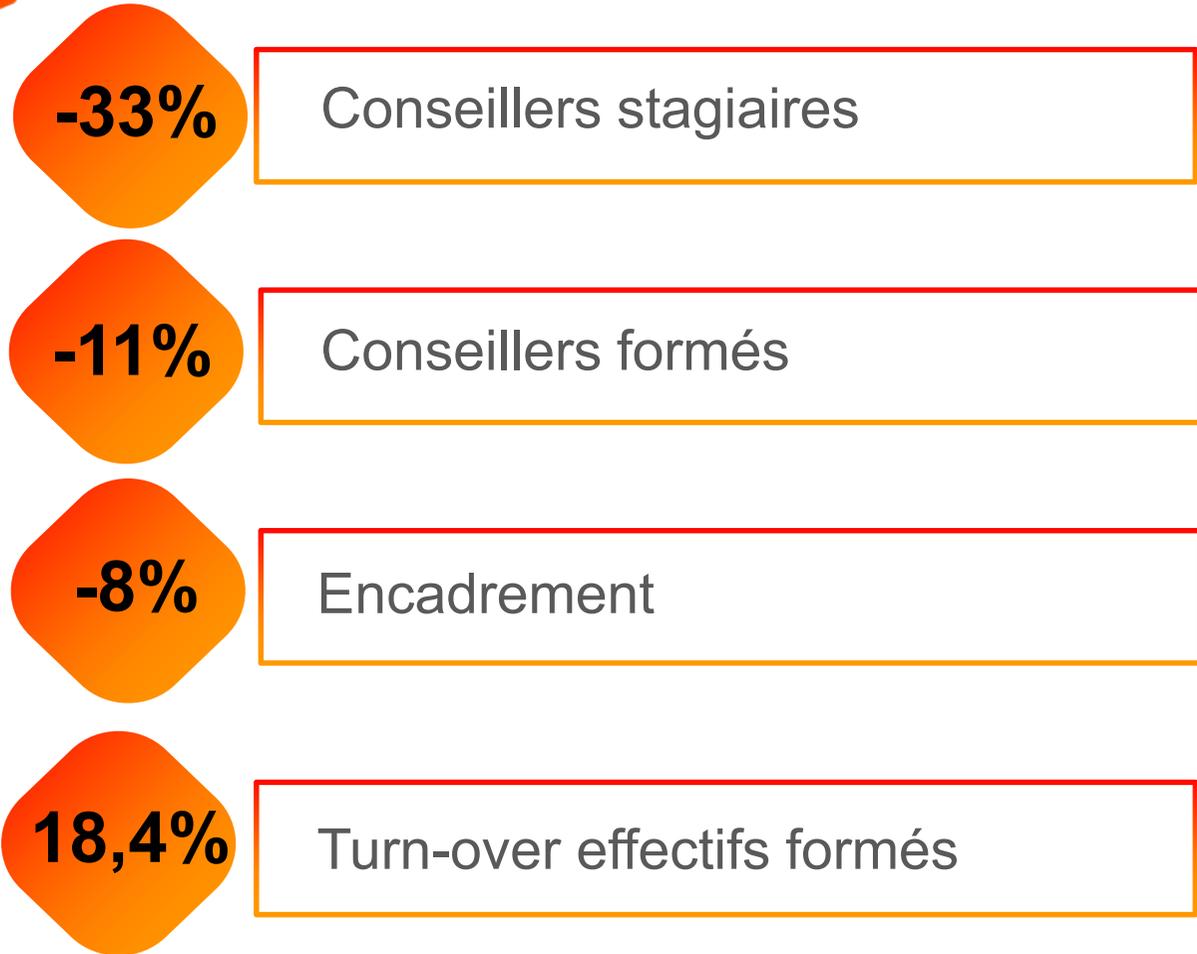


Perspectives



Résultats annuels

# Réseau Commercial

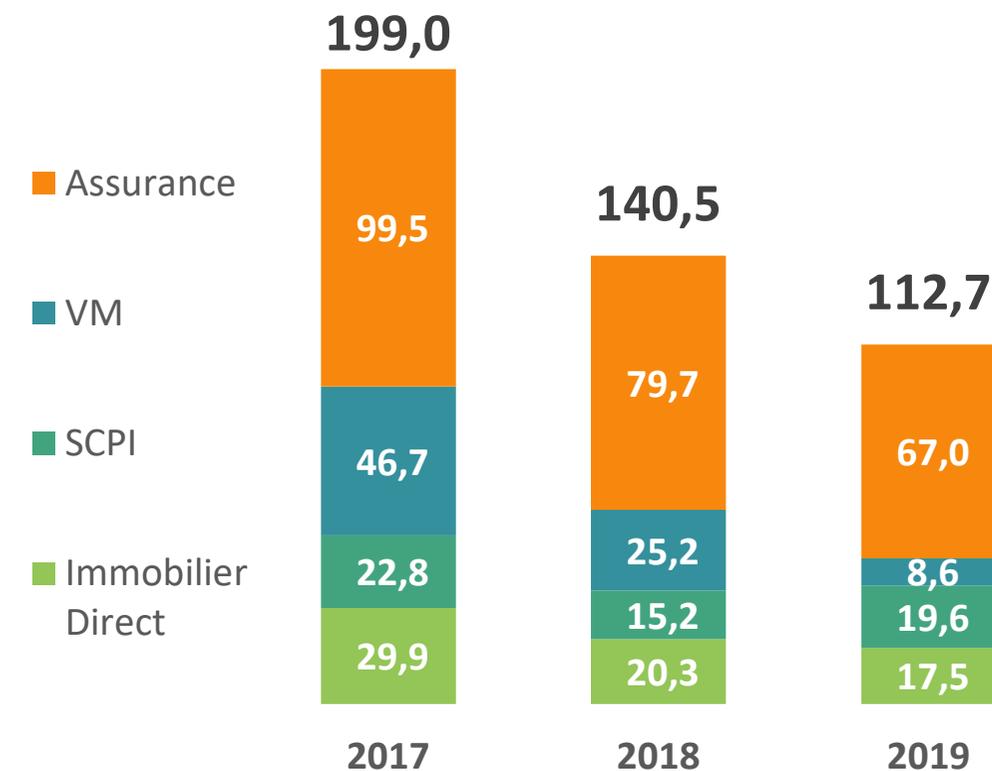
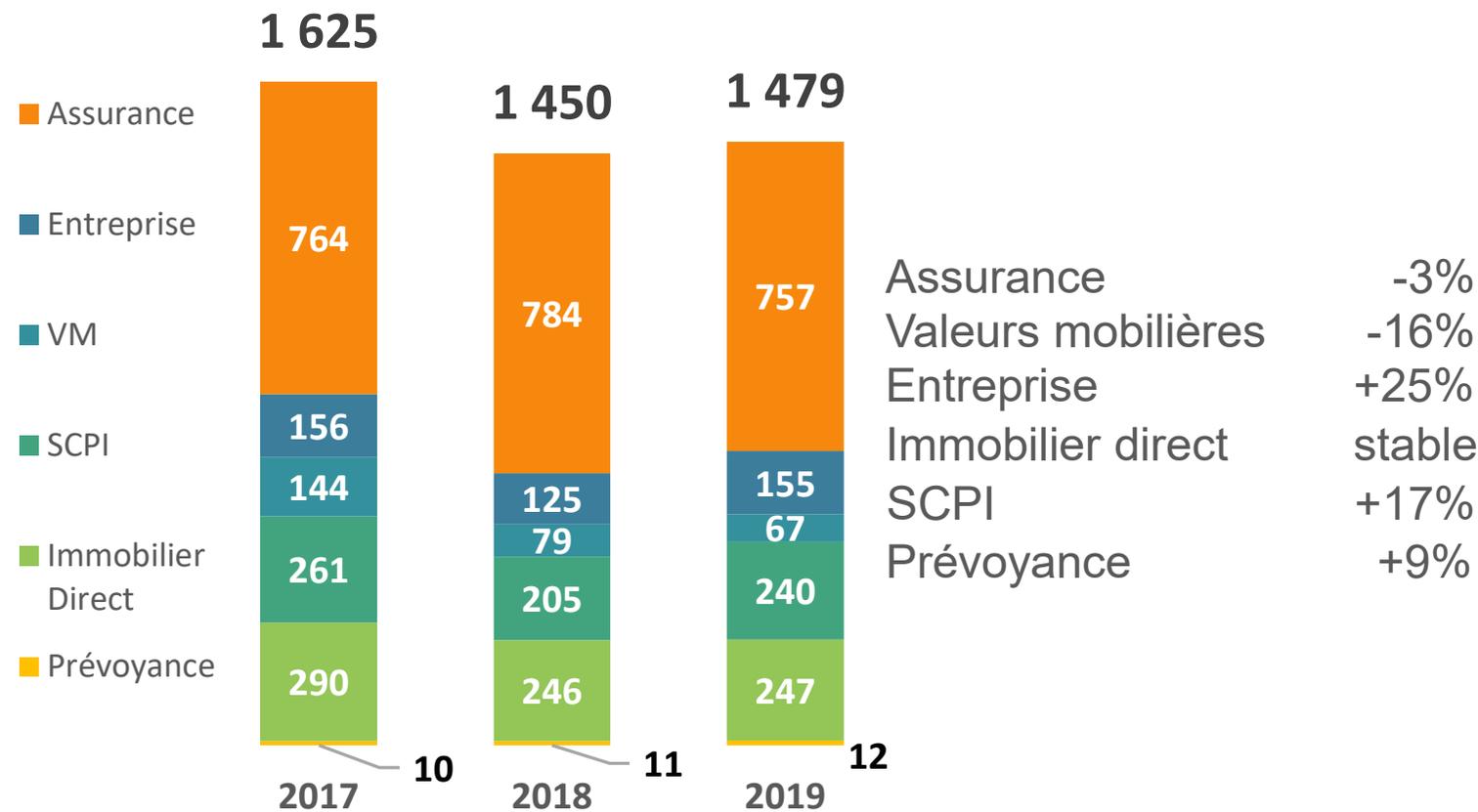


# Collecte commerciale globale

+0%

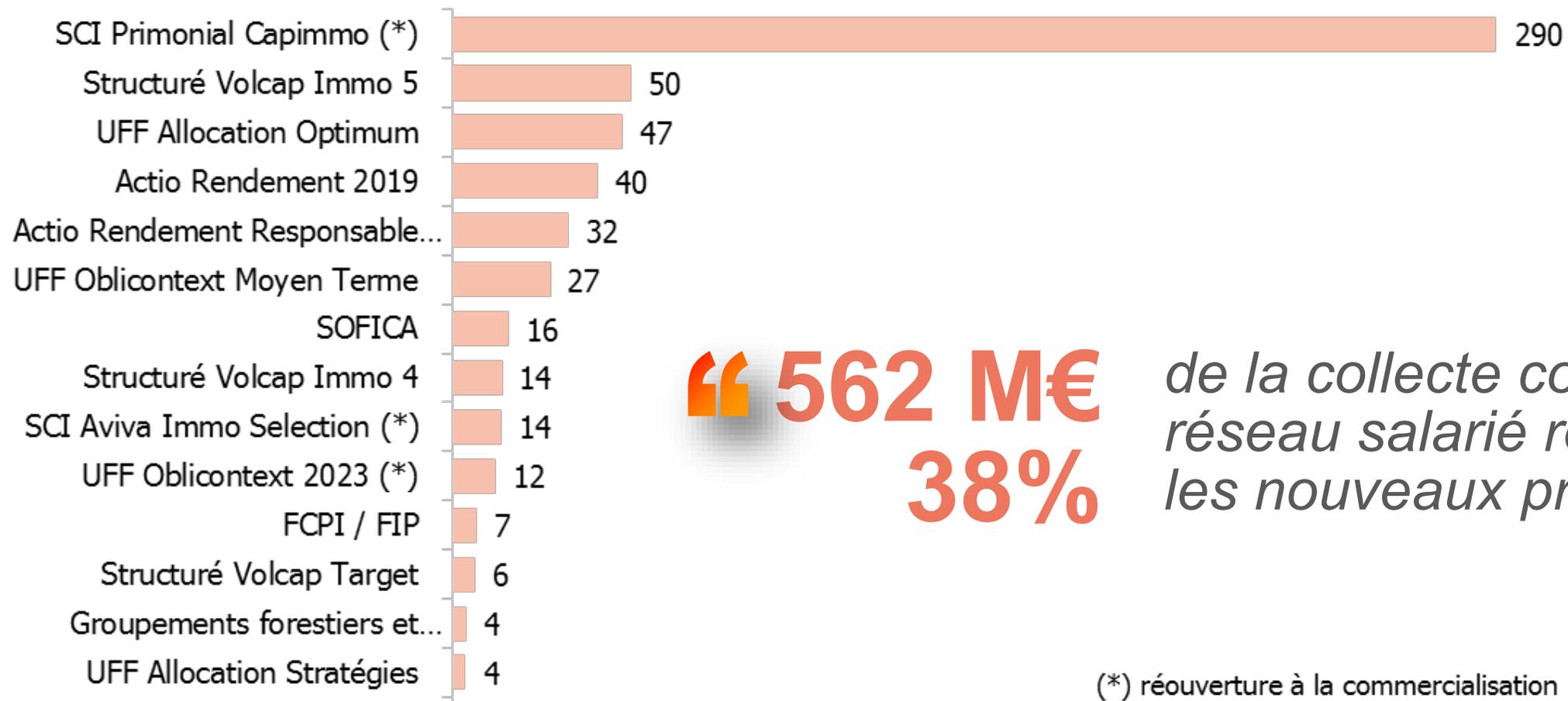
● Réseau Salarié +2 %

● Réseau d'indépendants -20 %



# Nouveautés – Année 2019

## Collecte sur nouveaux supports - Année 2019 - réseau UFF (en M€)



“ 562 M€  
38%

de la collecte commerciale du  
réseau salarié réalisés sur  
les nouveaux produits ”

(\*) réouverture à la commercialisation



Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Dividende



**Actifs administrés & collecte nette**



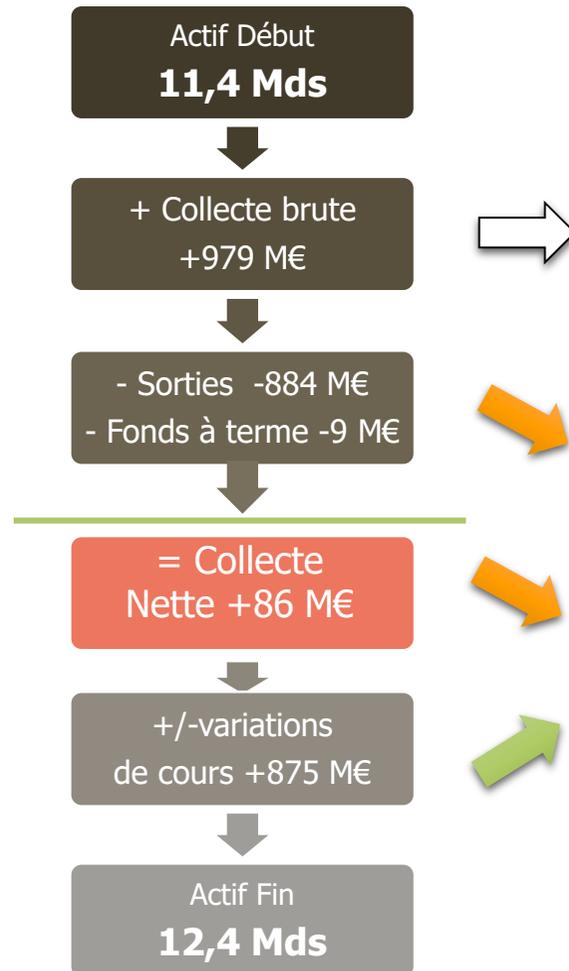
Perspectives



Résultats annuels

# Actifs administrés +8%

● Fin de période



● Actifs moyens

11,9 Mds

11,9 Mds

12 Mds

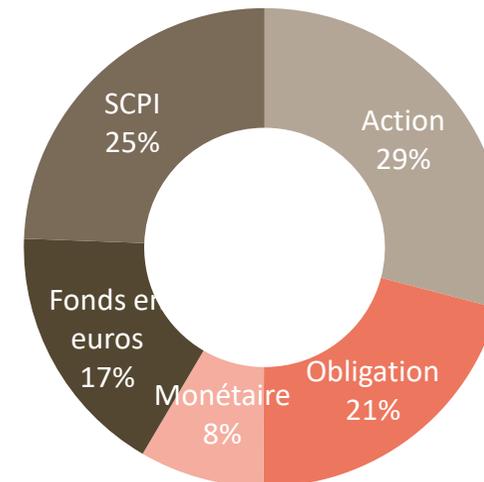
+0%

2017

2018

2019

● Orientation des actifs





Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Dividende



Actifs administrés & collecte nette



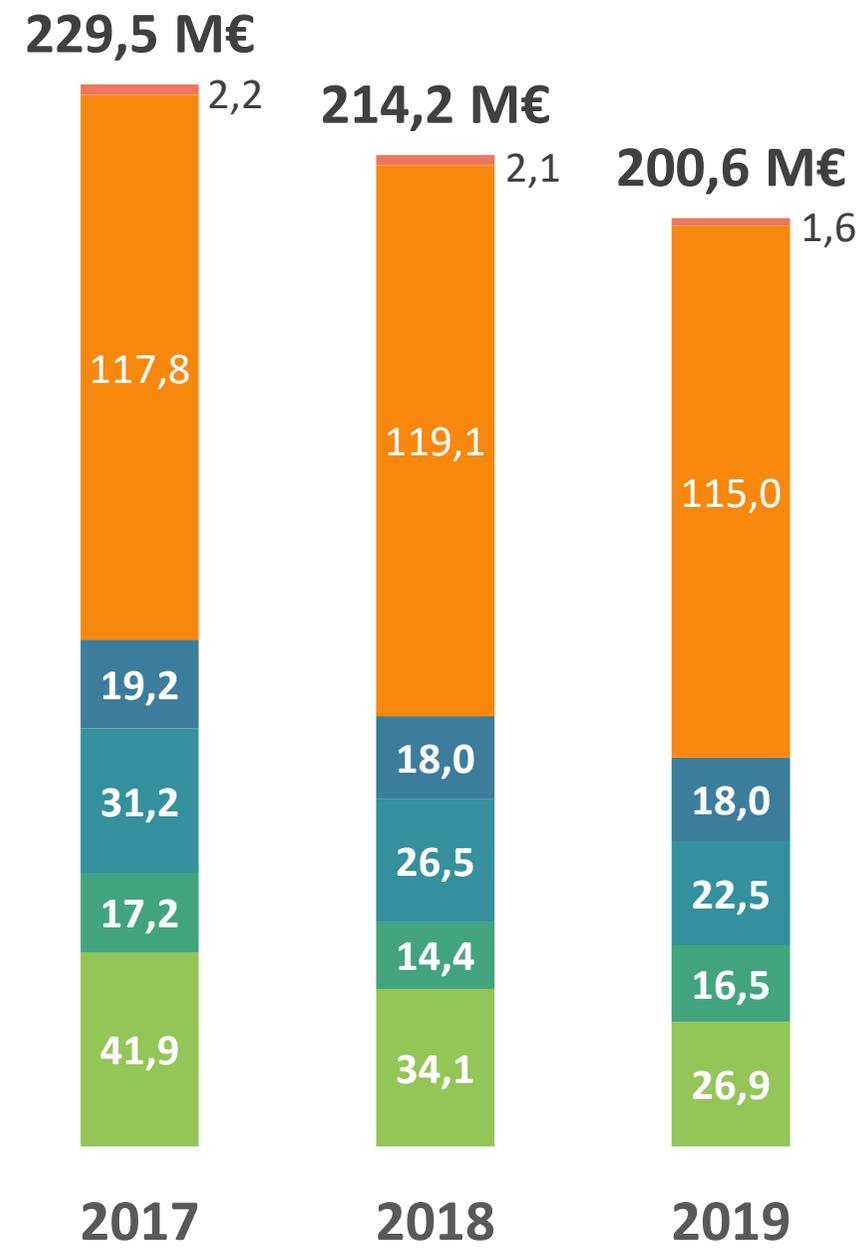
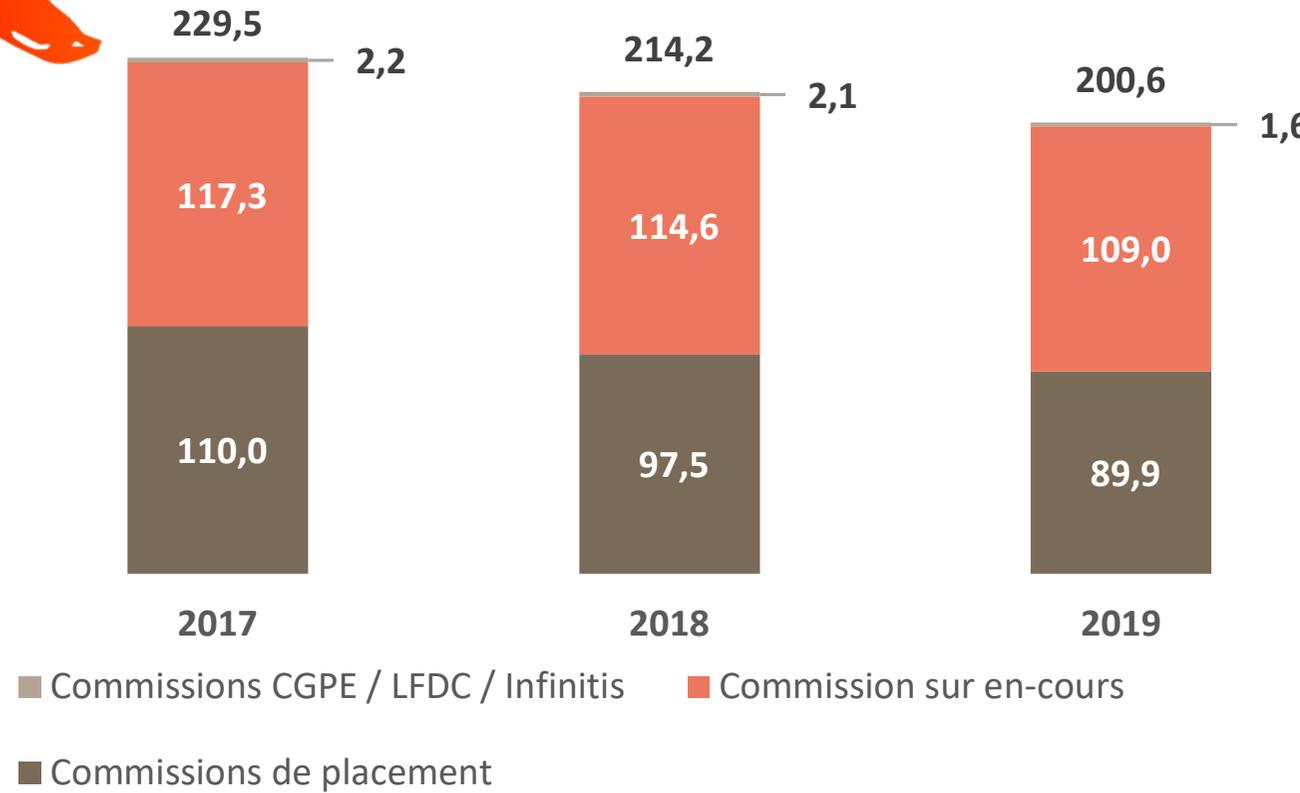
Perspectives



Résultats annuels

# Commissions reçues

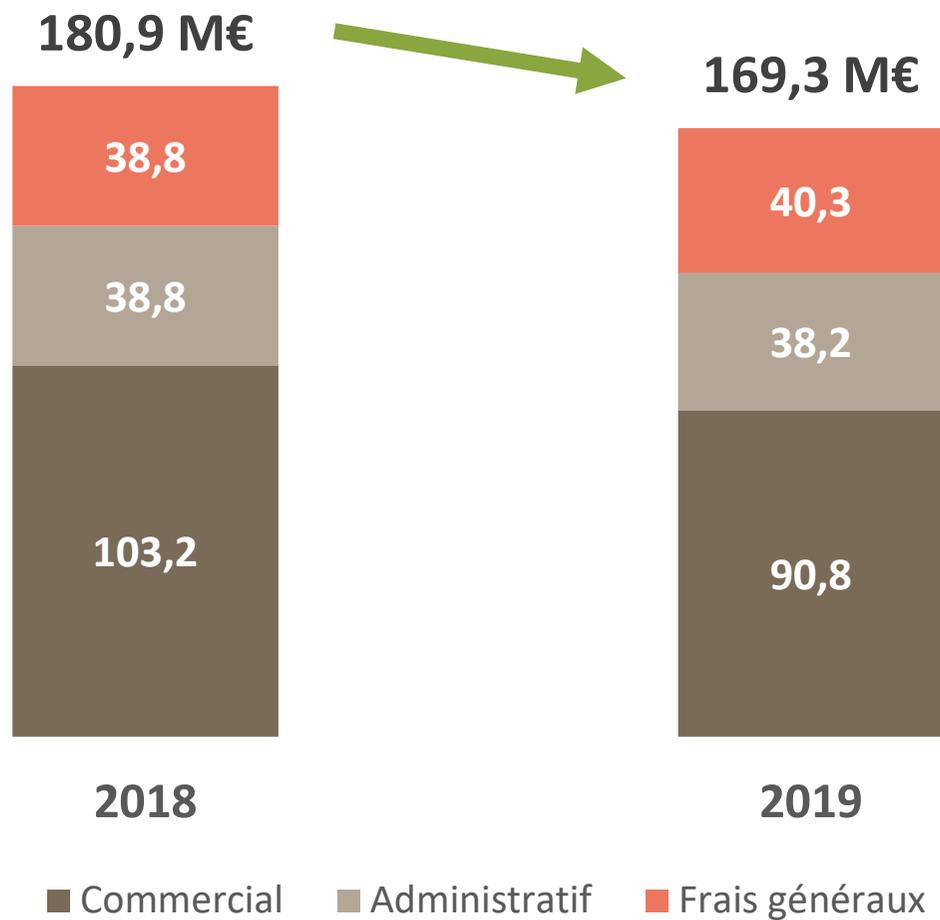
**-6%**



- Commissions de placement -8%
- Commissions sur en-cours -5%
- Commissions CGPE / LFDC / Infnitis -24%

# Charges d'exploitation

-6%

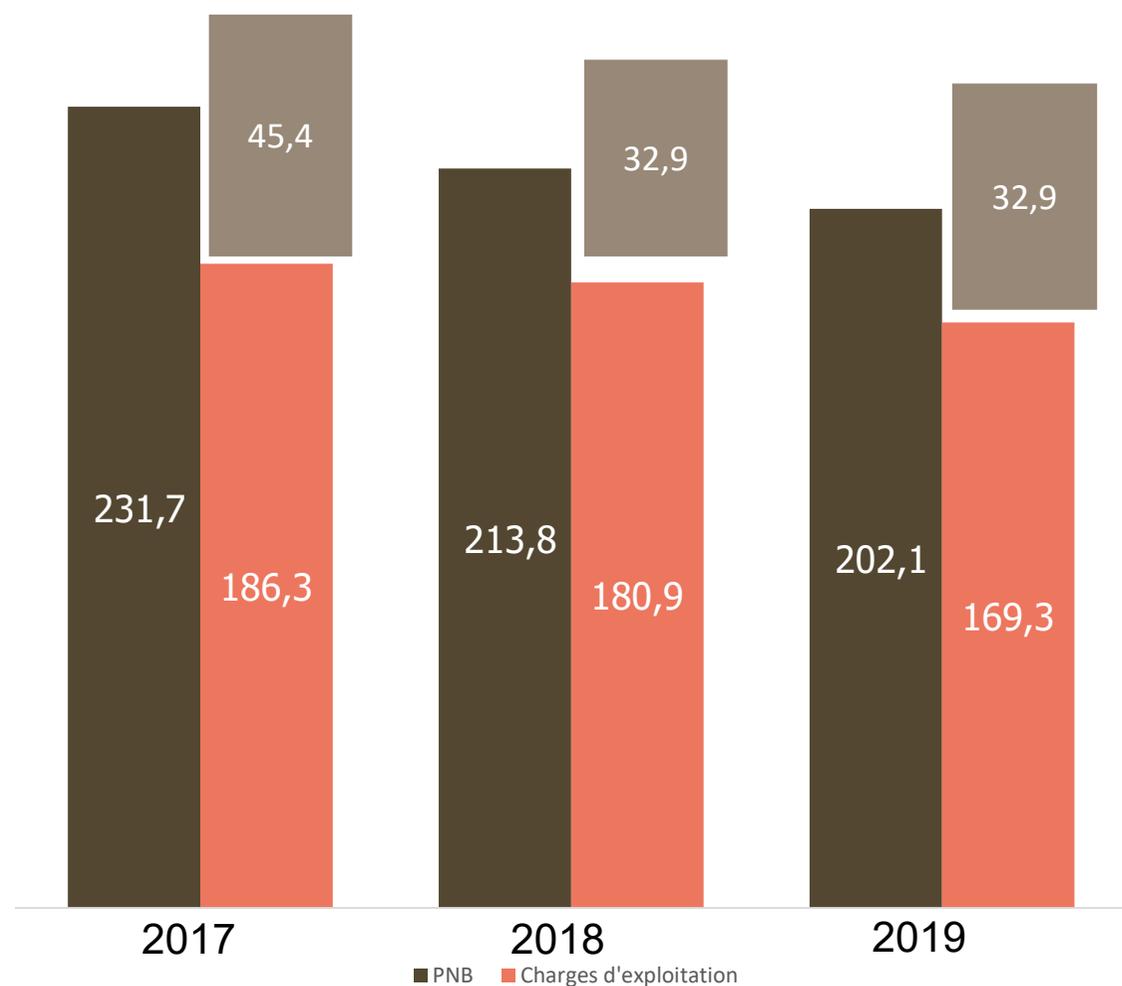


- Frais commerciaux -12%
- Frais administratifs -2%
- Frais généraux +4%

“ Des charges d'exploitation maîtrisées ”

# Résultat

## ● Résultat brut d'exploitation



En M€	2017	2018	2019	Variation
PNB	231,7	213,8	202,1	-5,5%
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>45,4</b>	<b>32,9</b>	<b>32,9</b>	<b>-0,1%</b>
Coût du risque	0,0	-0,5	0,1	NS
Gains et pertes liées aux transactions	(1,0)	(1,0)	(1,0)	-1,6%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>44,4</b>	<b>31,5</b>	<b>32,0</b>	<b>+ 1,7%</b>
Quote-part de résultat net Primonial REIM	6,4	3,7	0,0	-99,3%
Gains nets sur sur autres actifs	0,5	83,6	1,0	-98,8%
Impôt	(14,8)	(14,7)	(12,1)	-17,6%
<b>Résultat net</b>	<b>36,5</b>	<b>104,1</b>	<b>20,9</b>	<b>-79,9%</b>
<b>Résultat net proforma *</b>	<b>30,1</b>	<b>20,5</b>	<b>20,9</b>	<b>+ 2,1%</b>

\* Hors quote-part de résultat issue de PREIM



Chiffres clés & faits marquants



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Actifs administrés & collecte nette



Résultats annuels



**Bilan & ratios prudentiels**



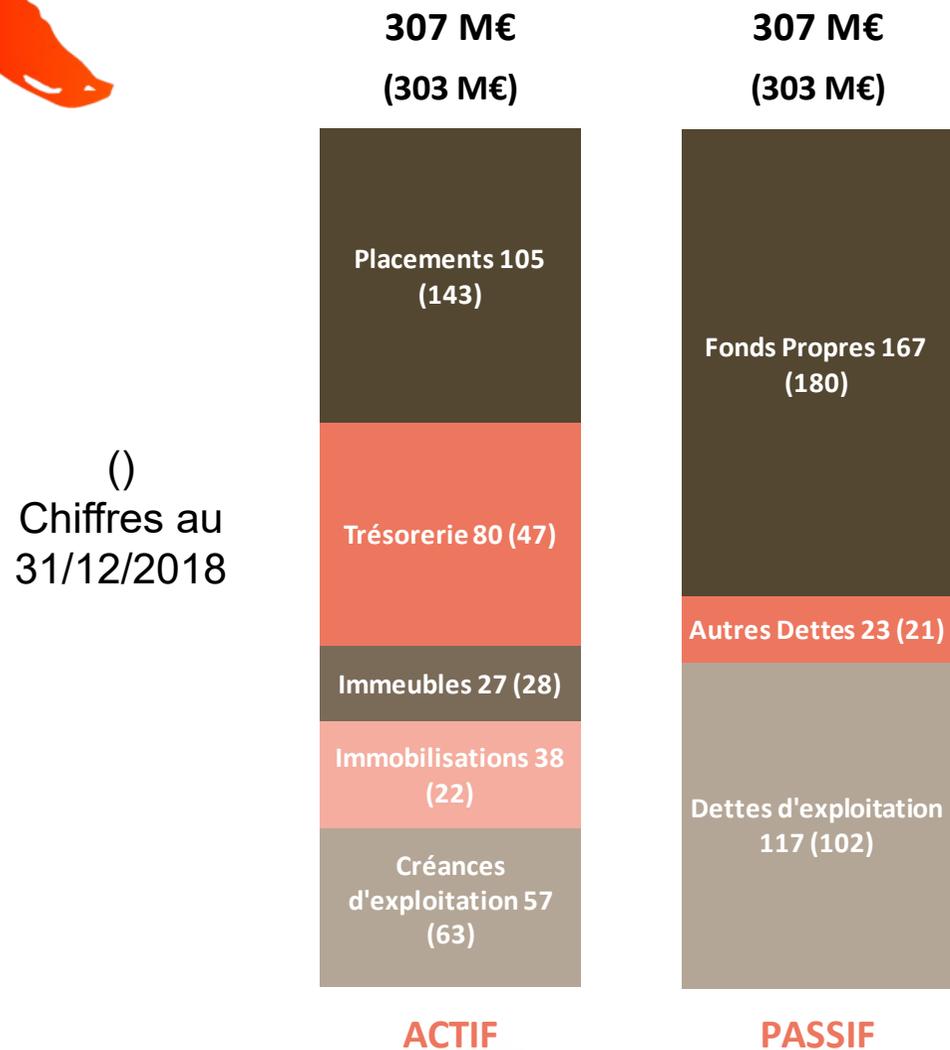
Dividende



Perspectives

# Bilan au 31/12/2019

avant distribution de l'acompte sur dividende



- Une trésorerie placée à vue et des placements investis à 100% dans l'obligataire
- Immeubles expertisés pour 73 M€ (31/12/2019)
- Endettement exclusivement à court terme

- Ratio de solvabilité 26%
- Coefficient de liquidité 1 mois 768%
- Ratio de levier 46%



Une structure bilancielle saine et solide





Chiffres clés & faits marquants



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Actifs administrés & collecte nette



Résultats annuels



Bilan & ratios prudentiels

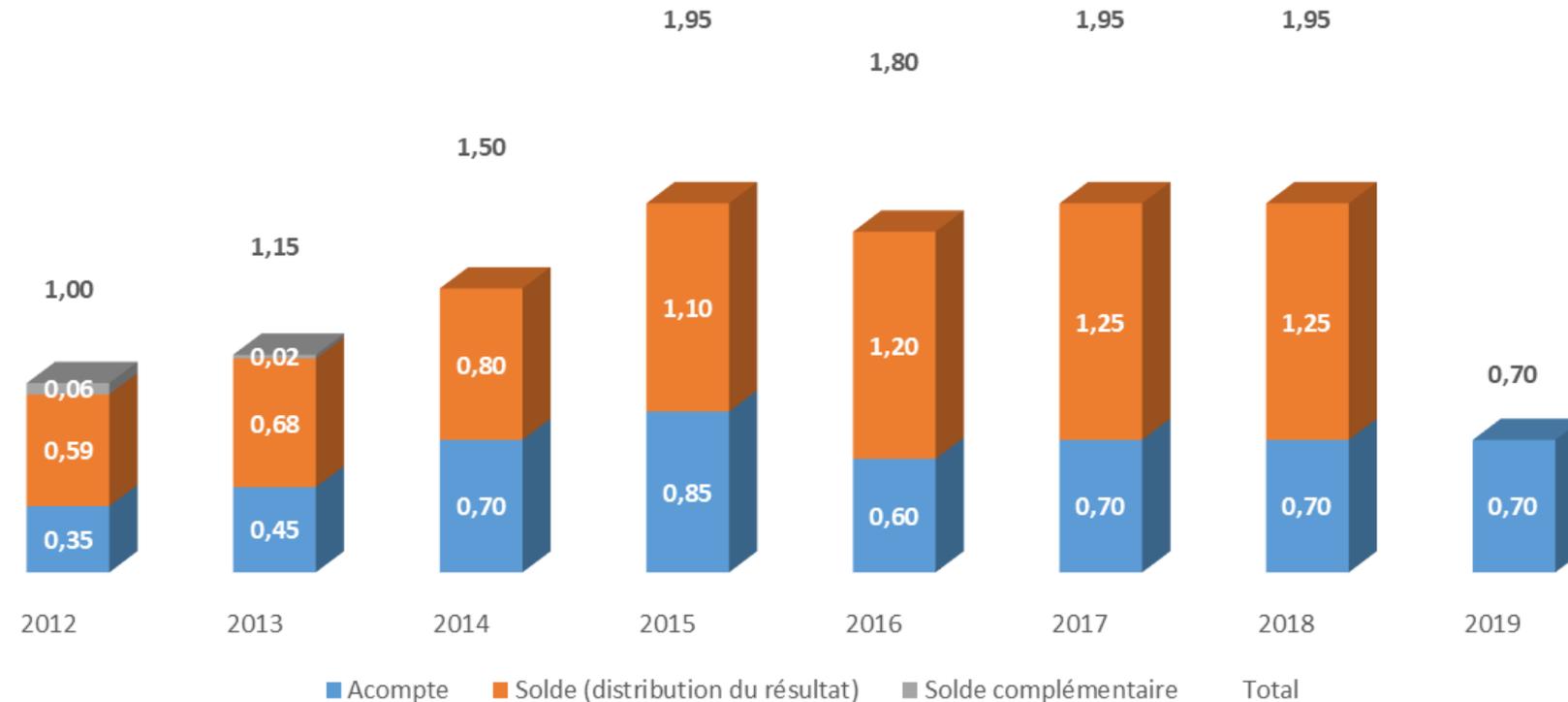


**Dividende**



Perspectives

# Distribution - € par action



- Conformément aux recommandations de la Banque Centrale Européenne et de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de résolutions, le Conseil d'Administration a décidé le 9 avril 2020 de proposer la suspension le versement du dividende initialement prévu
- Le dividende de 0,70 euro par action proposé correspond au montant de l'acompte déjà versé aux actionnaires le 7 novembre 2019



Chiffres clés & faits marquants



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Actifs administrés & collecte nette



Résultats annuels



Bilan & ratios prudentiels



Dividende



Perspectives

# Perspectives



## Environnement.....

- Contexte de crise sanitaire, économique et sociale lié à la pandémie de Covid-19 et aux mesures de confinement
- Choc sur les marchés financiers à la fin du T1 2020
- Marché de l'Assurance Vie en collecte nette négative sur les premiers mois de 2020
- Immobilier fortement impacté par les mesures de confinement



## .....à l'UFF

- **Activation d'un plan de continuité d'activité** pour protéger les clients, salariés et partenaires
- **Reprise progressive de l'activité depuis le 25 mai**, après dix semaines d'impossibilité des rendez-vous physiques, et retour à la pleine activité de l'ensemble des services depuis la mi-juin
- **Impact négatif de la crise sanitaire**, avec les conséquences du confinement qui se matérialisent sur le résultat du S1 2020
- **Mesures d'économies** mises en œuvre pour réduire les charges d'exploitation
- **Confirmation des orientations du plan stratégique « Moderniser et Croître »**



# **3. Gouvernement d'entreprise**

# Direction Générale – Changements intervenus

27 février 2020

- Départ de **Karyn BAYLE**, Directrice Générale Déléguée

27 avril 2020

- Nomination d'**Astrid de BRÉON** en qualité de Directrice Générale Déléguée



- *A sous sa responsabilité les directions Risques, Finance, Ressources Humaines et Juridique*
- *Évolution de 2004 à 2016 au sein du Groupe BNP Paribas*
- *En 2017, nommée Directrice Générale Déléguée du Groupe Bourbon*
- *Diplômée de l'Essec, elle y a également enseigné en tant que professeur vacataire du département Finance*

# Conseil d'Administration – Composition

Conseil d'Administration (à la date de l'Assemblée Générale)		
<b>Patrick DIXNEUF</b>	<b>Jean-François DEBROIS</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Jean-Bernard MATEU</b> <i>Administrateur indépendant</i>
<b>Julien BRAMI</b>	<b>Phalla GERVAIS</b> <i>représentant Aviva France</i>	<b>Laurence MITROVIC</b> <i>représentant Aviva Épargne Retraite</i>
<b>Gwendoline CAZENAVE</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Marie GRIMALDI</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Hervé POMMERY</b>
<b>Dominico DE CARVALHO</b> <i>représentant Aviva Vie</i>	<b>Cassandra MARITON SEGARD</b>	<b>Franck ZIOLKOWSKI</b>

● Composé de :

12

membres  
qualifiés

● Dont :

33%

de membres  
indépendants

● Dont :

42%

de présence  
féminine

● Répartis au sein de :

5

comités  
spécialisés

# Conseil d'Administration – Changements intervenus dans la composition

22 mai 2019

- Renouvellement du mandat d'**Hervé POMMERY** en qualité d'Administrateur représentant les salariés actionnaires

26 mai 2020

- Cooptation de la société **Aviva Épargne Retraite** en remplacement de Madame Phalla GERVAIS, démissionnaire de son mandat en nom propre
- Désignation de **Laurence MITROVIC** en qualité de représentant permanent d'Aviva Épargne Retraite au sein du Conseil d'Administration
- Désignation de **Dominico DE CARVALHO** en qualité de représentant permanent d'Aviva Vie au sein du Conseil d'Administration
- Désignation de **Phalla Gervais** en qualité de représentant permanent d'Aviva France au sein du Conseil d'Administration

# Conseil d'Administration – Propositions soumises à l'Assemblée

## 1 ratification

- Ratification de la cooptation de la société **Aviva Épargne Retraite** en qualité d'Administrateur (*résolution n° 5*)

## 2 nominations

- Nomination de la société **Aviva Retraite Professionnelle** en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices (*résolution n°6*)
- Nomination de la société **Aviva Assurances** en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices (*résolution n°7*)

## 1 modification statutaire

- En application de la loi « Pacte », modification des statuts de la Société en vue de désigner un second Administrateur représentant les salariés, la désignation devant intervenir d'ici la fin 2020 (*résolution n°17*)

Une composition cible conforme aux exigences du Code de commerce, aux recommandations du Code de Gouvernance Middlenext et adaptée aux spécificités du Groupe UFF



# **4. Intervention des Commissaires aux Comptes**

# Rapports sur les comptes annuels (1<sup>ère</sup> résolution) et consolidés (2<sup>ème</sup> résolution)

## 1. Opinion sur les comptes consolidés

Nous émettons une opinion sans réserve.

## 2. Autres éléments spécifiques du rapport

**Indépendance** : nous n'avons identifié aucune situation susceptible de compromettre notre indépendance.

**Rapport de gestion** : nous ne formulons pas d'observation sur la sincérité et la concordance d'informations relatives du rapport de gestion avec les comptes consolidés.

**Observation** : Nous faisons référence au changement de méthode comptable lié à la première application d'IFRS 16.

**Point clé de l'audit** : nous ferons état de deux points clés de l'audit relatifs d'une part à la reconnaissance des revenus liés aux commissions et d'autre part aux systèmes d'information et de gestion des accès.

**Continuité d'exploitation** : absence d'élément de nature à remettre en cause le principe retenu de continuité d'exploitation.

## 1. Opinion sur les comptes annuels

Nous émettons une opinion sans réserve.

## 2. Autres éléments spécifiques du rapport

**Indépendance** : nous n'avons identifié aucun problème d'indépendance.

**Rapport de gestion** : la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-4 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 bancaires, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

**Points clés de l'audit** : nous ferons état de deux points clés de l'audit : le premier est identique à celui des comptes consolidés en matière des systèmes d'information et de gestion des accès; le second porte sur l'évaluation des titres de participation CGPE, en tant que zone d'estimation comptable potentiellement significative.

**Continuité d'exploitation** : absence d'élément de nature à remettre en cause le principe retenu de continuité d'exploitation.

# Rapport sur les conventions réglementées (1/2) (4<sup>ème</sup> résolution)

## ● Conventions conclues au cours de l'exercice écoulé

- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Karyn BAYLE (bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 21 février 2019
- Convention devenue sans objet du fait de la décision du DGD de ne pas bénéficier de cet avantage et donc sans impact sur les comptes 2019
- Convention non poursuivie en 2020 du fait du départ de Mme Karyn BAYLE

## ● Conventions conclues depuis le 31 décembre 2019

- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Astrid de BRÉON (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie et souscription d'une assurance chômage privée) autorisés par le CA du 27 avril 2020
- Pas d'incidence sur les comptes 2019

# Rapport sur les conventions réglementées (2/2) (4<sup>ème</sup> résolution)

## ● Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs

- Avantages accessoires au mandat de DG de Mr Julien BRAMI (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie, souscription d'une assurance chômage privée, bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 4 avril 2018 et maintenus par le CA du 21 février 2019.
  - Charge de 28.600,02 € dans les comptes 2019
- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mr Patrick BUTTEAU (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie, souscription d'une assurance chômage privée, bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 23 octobre 2018 et maintenus par le CA du 21 février 2019.
  - Charge de 6.665 € dans les comptes 2019
- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Karyn BAYLE (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie et souscription d'une assurance chômage privée) autorisés par le CA du 30 novembre 2015 et maintenus par le CA du 21 février 2019.
  - Charge de 56.197 € dans les comptes 2019

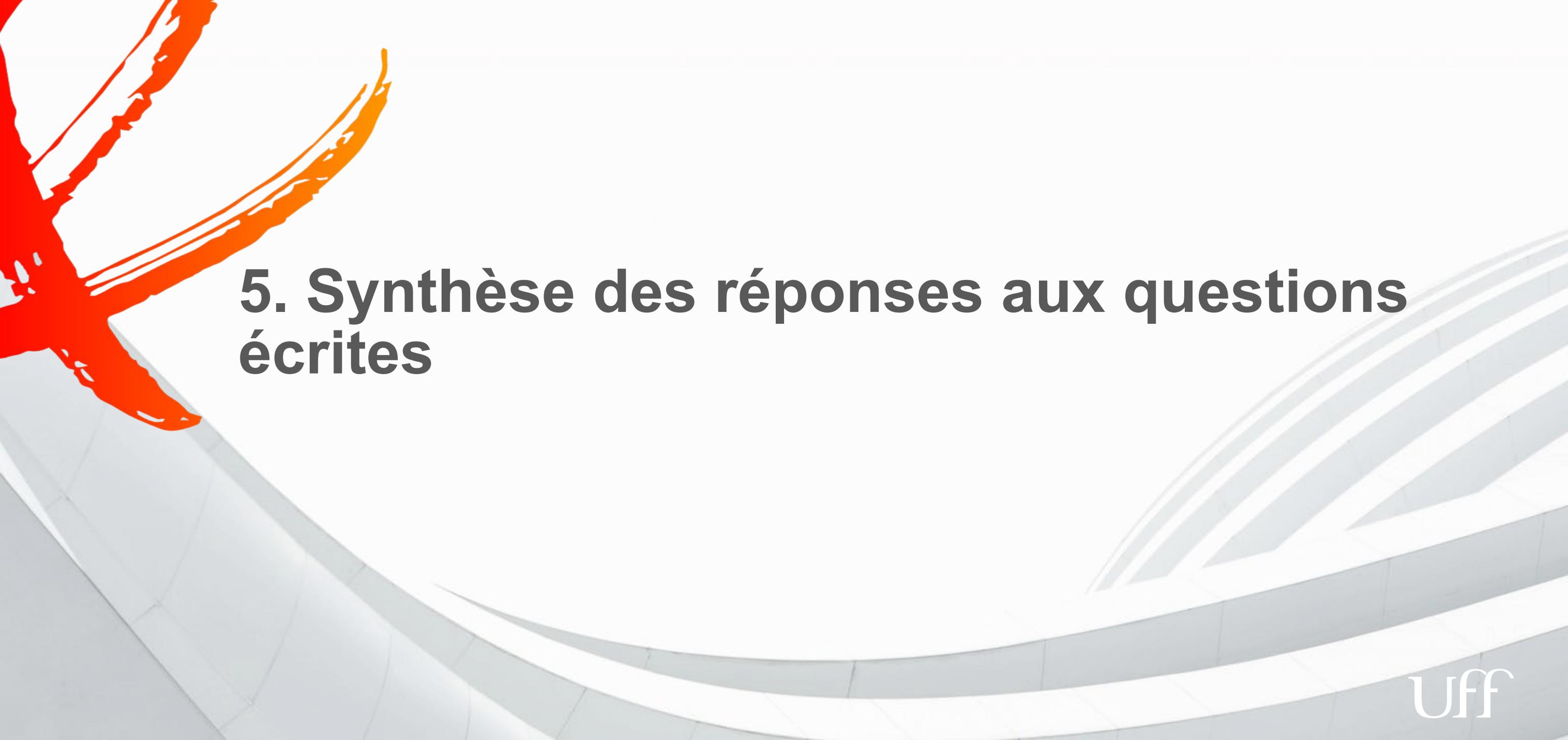
## ● Conventions approuvées au cours d'exercice antérieurs et devenues sans objet

- Indemnité de départ au bénéfice de Mme Karyn BAYLE : cette convention préalablement autorisée est devenue caduque et sans exécution du fait des modifications législatives intervenues en 2019 relatives à la rémunération des mandataires sociaux des sociétés cotées.



# Rapports sur l'attribution d'actions gratuites aux salariés et mandataires sociaux (15<sup>ème</sup> et 16<sup>ème</sup> résolutions)

- **Projet d'attribution gratuite d'actions au profit des salariés et mandataires sociaux, dans les conditions suivantes :**
  - Autorisation d'une durée de 26 mois d'attribution gratuite d'un nombre maximum d'actions plafonné à 1% du capital pour les salariés et 0,2% du capital pour les personnes visées à l'article 511-71 du CMF (salariés et mandataires sociaux)
  - L'attribution des actions ne sera définitive qu'au terme d'une période d'acquisition minimale de 4 ans
  - La durée de conservation à compter de leur attribution sera déterminée par le Conseil d'administration
  - L'attribution définitive sera soumise au maintien d'un contrat de travail au sein du Groupe
- **Dans ce cadre, délégation de compétence donnée au Conseil d'Administration pour fixer les conditions d'attribution de ces actions et en définir les bénéficiaires.**
- **Pas d'observation sur les informations données en l'état portant sur les opérations envisagées.**



# **5. Synthèse des réponses aux questions écrites**



# 6. Présentation des résolutions

# Résolutions 1 à 3 (ordinaires)

**Approbation des comptes sociaux et des comptes consolidés de l'exercice 2019, affectation du résultat et fixation du dividende**

## Résolution 1

- Approbation des comptes sociaux de l'exercice 2019 faisant ressortir un résultat de 18,6 M€

## Résolution 2

- Approbation des comptes consolidés de l'exercice 2019 faisant ressortir un résultat de 20,9 M€

## Résolution 3

- Affectation du résultat :
  - Distribution d'un dividende de 0,70 € net par action, soit : 11 363 268,00 € correspondant à l'acompte de 0,70 € versé le 7 novembre 2019
  - Le solde en « report à nouveau » : 103 956 857,74 €

# Résolutions 4 à 7 (ordinaires)

## Approbation des conventions réglementées visées à l'article L. 225-38 du Code de commerce

### Résolution 4

- Connaissance prise du rapport spécial des Commissaires aux Comptes, approbation des conventions réglementées visées et non encore approuvées

## Composition du Conseil d'Administration

### Résolution 5

- Ratification de la cooptation de la société Aviva Épargne Retraite jusqu'à l'Assemblée Générale 2022 statuant sur les comptes à clore en 2021

### Résolution 6

- Nomination de la société Aviva Retraite Professionnelle pour un mandat de 4 exercices

### Résolution 7

- Nomination de la société Aviva Assurance pour un mandat de 4 exercices

# Résolution 8 (ordinaire)

**Vote ex-post sur l'ensemble du rapport sur les rémunérations des mandataires sociaux au titre de l'exercice 2019**

## Résolution 8

- **Approbation des informations sur la rémunération de l'ensemble des mandataires sociaux requises par l'article L. 225-37-31 I du Code de commerce**

- *Éléments de rémunération et avantages de toute nature versés ou attribués au cours de l'exercice 2019 aux Administrateurs*
- *Éléments de rémunérations et avantages de toute nature versés ou attribués au Président du Conseil d'Administration et à la Direction Générale*
- *Multiples de rémunération (ratio d'équité) et évolution sur les 5 derniers exercices*

## Résolutions 9 à 12 (ordinaires)

**Vote ex-post sur les rémunérations versées au cours de l'exercice 2019 ou attribuées au titre du même exercice aux dirigeants mandataires sociaux et aux Personnels Identifiés**

### Résolution 9

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Julien BRAMI, Directeur Général

### Résolution 10

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué

### Résolution 11

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2019 ou attribués au titre du même exercice à Madame Karyn BAYLE, Directeur Général Délégué

### Résolution 12

- Vote consultatif sur l'enveloppe globale des rémunérations versées au cours de l'exercice 2019 aux personnes visées à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier

# Résolution 13 (ordinaire)

**Vote ex-ante sur la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2020**

## Résolution 13

- Approbation de la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2020 en application de l'article L. 225-37-2 du Code de commerce

- *Politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux, y compris les Administrateurs, et Personnels Identifiés telle qu'arrêtée par le Conseil d'Administration du 26 mai 2020*
- *Incluant une indemnité de départ au bénéfice du Directeur Général Délégué sortant*
- *Incluant une indemnité de départ au bénéfice du Directeur Général Délégué entrant*
- *Proposition d'augmentation de l'enveloppe globale de rémunération des Administrateurs à 260 000 euros*

# Résolution 14 (ordinaire)

## Autorisation de rachat par la Société de ses propres actions

### Résolution 14

- Autorisation à consentir au Conseil d'Administration à l'effet d'acheter ses propres actions dans la limite de 4,5% du nombre d'actions composant le capital social, soit à ce jour 730 495 actions
- Cette autorisation est donnée pour permettre :
  - d'effectuer des achats ou des ventes dans le cadre d'un contrat de liquidité conclu avec un prestataire de services d'investissement,
  - d'attribuer ou de céder des actions à des salariés et/ou des mandataires sociaux
  - de procéder à l'annulation éventuelle des actions
- Le prix d'achat par actions ne pourra être supérieur à 50 €
- Durée limitée à 18 mois

## Résolutions 15 et 16 (extraordinaires)

**Autorisations à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'attribution gratuites d'actions aux salariés du Groupe UFF et aux Personnels Identifiés**

### Résolution 15

- Autorisation à consentir au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'attribution gratuite d'actions aux salariés de l'Union Financière de France Banque et des sociétés liées, dans le cadre des plans d'incitation long terme du groupe.

### Résolution 16

- Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'attribution gratuite d'actions aux personnes (salariés et mandataires sociaux de l'Union Financière de France Banque et des sociétés liées) visées par l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier, pour le paiement d'une partie de leur rémunération variable annuelle.

# Résolutions 17 et 18 (extraordinaires)

## Modifications statutaires

### Résolution 17

- Diverses modifications statutaires pour intégrer les dernières évolutions législatives et réglementaires notamment en ce qui concerne :
  - Obligation de désigner un second Administrateur représentant les salariés lorsque le nombre total d'Administrateurs non salariés est supérieur à 8
  - Introduction de la possibilité pour le Conseil d'Administration de prendre des décisions par voie de consultation écrite
  - Mise en place de l'option du vote par voie électronique en Assemblée Générale

## Pouvoir pour les formalités

### Résolution 18

- L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée pour procéder aux formalités légales de publicité.



**Uff**

Banque Conseil  
en Gestion  
de Patrimoine

**Contact :**

par email à : [comfi@uff.net](mailto:comfi@uff.net)

par courrier à : Union Financière de France Banque,  
32, avenue d'Iéna 75116 Paris