

## PLAN RETRAITE REVENUS Plan d'Épargne Retraite Populaire

# RAPPORT D'ACTIVITÉ 31/12/2023

### sur l'équilibre actuariel, la gestion administrative et technique du plan

Plan Retraite Revenus, Plan d'Épargne Retraite Populaire commercialisé par les ACM Vie SA entre Juin 2004 et Octobre 2020, est un contrat d'assurance

Deux formules sont proposées par ce plan :

- La formule "Sécurité" dont les encours sont exprimés et investis en euros,
- La formule "Horizon Evolio" associant un support en euros et une unité de compte (fonds de fonds).

Conformément à la réglementation, les opérations liées aux PERP sont cantonnés dans les livres des ACM Vie SA (comptabilité spécifique, compte bancaire spécifique, ...).

<b>Nombre de contrats</b>	<b>53 850</b> (-4,6%)
<b>Provisions mathématiques</b>	<b>554 M€</b> (+2,4%)
<b>Collecte brute</b>	<b>28 M€</b> (-8,8%)
<i>dont part en UC</i>	<b>13%</b>
<b>Prestations</b>	<b>34 M€</b> (-18,3%)
<b>Frais prélevés</b>	<b>6 M€</b> (-0,4%)

<b>Taux net de PB</b>	<b>2,64%</b>
<b>Montant de la PB nette (hors PPE)</b>	<b>12 M€</b>
<b>Reprise à la PPE</b>	<b>-4 M€</b>
<b>Taux de PPE</b>	<b>1,78%</b>

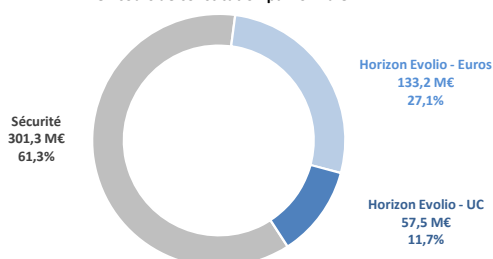
STOCK

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023
<b>Total</b>	<b>53 850</b>	<b>-4,6%</b>	<b>554,3 M€</b>	<b>+2,4%</b>	
En Phase de constitution	51 802	-4,8%	492,0 M€	+2,5%	52,8 ans
En Phase de liquidation	2 048	+2,0%	62,3 M€	+1,9%	69,8 ans

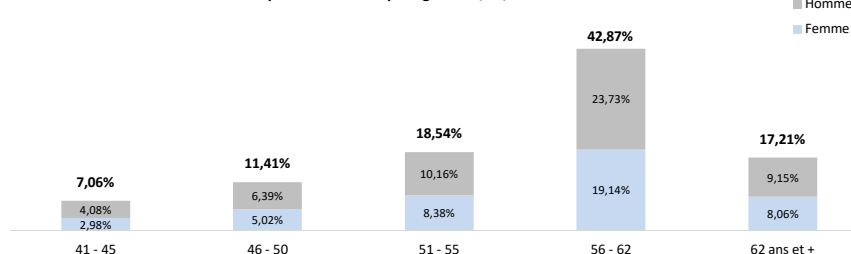
STOCK - Phase de constitution

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023
<b>Total</b>	<b>51 802</b>	<b>-4,8%</b>	<b>492,0 M€</b>	<b>+2,5%</b>	<b>52,8 ans</b>
Hommes	28 099	-4,7%	dont Sécurité 301,3 M€	-0,2%	52,9 ans
Femmes	23 703	-4,9%	dont Evolio 190,6 M€	+7,1%	52,7 ans

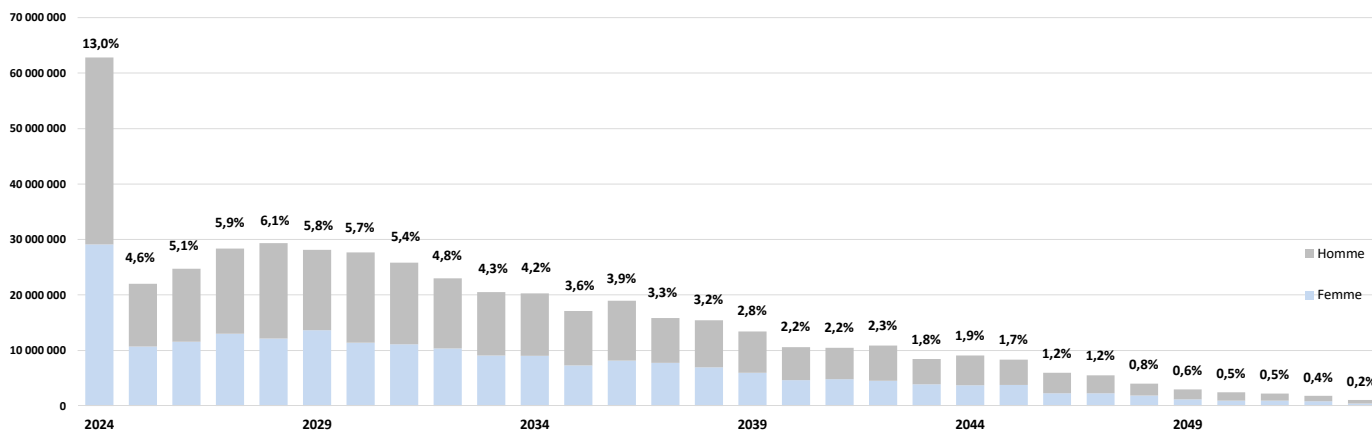
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2023



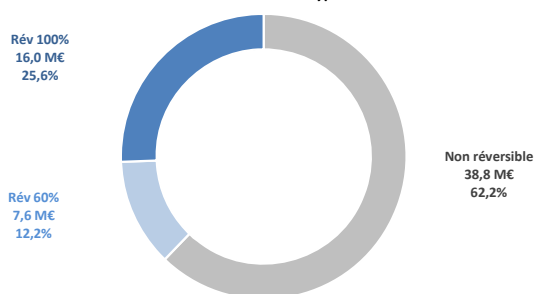
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2023



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022
<b>Nombre de rentes</b>	<b>2 048</b>	<b>+2,0%</b>
<b>Provisions mathématiques</b>	<b>62,3 M€</b>	<b>+1,9%</b>
Taux de réversion : 0%	38,8 M€	+0,8%
Taux de réversion : 60%	7,6 M€	+8,0%
Taux de réversion : 100%	16,0 M€	+2,0%
<b>Age moyen des assurés</b>	<b>69,8 ans</b>	
Taux de réversion : 0%	69,7 ans	+0,82 ans
Taux de réversion : 60%	70,4 ans	+0,80 ans
Taux de réversion : 100%	70,0 ans	+0,77 ans

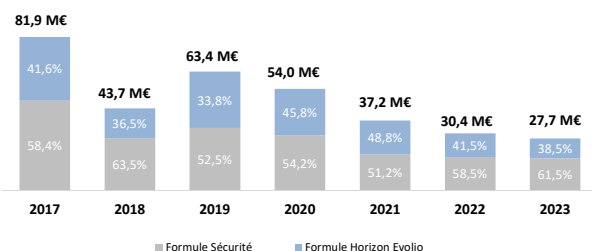
PM de rentes en fonction du type de rentes



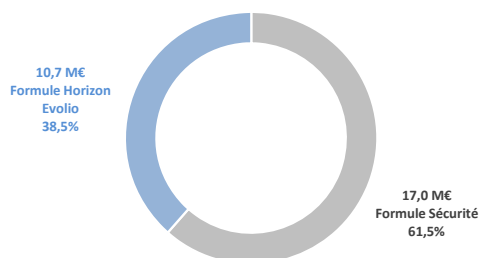
### COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2023/2022	Formule Sécurité	Formule Horizon Evolio
<b>Collecte brute</b>	<b>27,7 M€</b>	<b>-8,8%</b>	<b>17,0 M€</b>	<b>10,7 M€</b>
Euro	24,1 M€	-7,7%	17,0 M€	7,0 M€
UC	3,6 M€	-15,6%		3,6 M€
<b>Part en UC</b>	<b>13,1%</b>		<b>0,0%</b>	<b>34,0%</b>

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



### PRESTATIONS

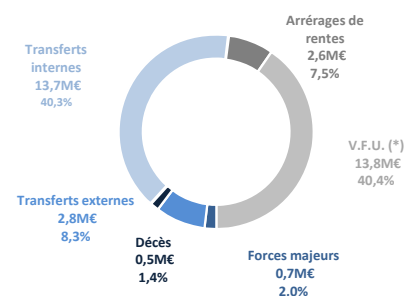
Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2023/2022	Montant	Evolution 2023/2022
<b>Total</b>	<b>1 001</b>	<b>-22,2%</b>	<b>17,3 M€</b>	<b>-31,3%</b>
Dont Forces majeures	72	-31,4%	0,7 M€	-51,7%
Dont Transferts externes	291	-5,8%	2,8 M€	-14,3%
Dont Décès	3	0,0%	0,0 M€	0,0%
Dont Transferts internes	635	-27,3%	13,7 M€	-32,7%

V.F.U. / rentes	Nombre	Evolution 2023/2022	Montant	Evolution 2023/2022
Arrrages de rentes	2 072	+1,8%	2,6 M€	+3,5%
V.F.U. (*)	1 696	-2,4%	13,8 M€	+2,5%
<i>dont sortie en capital</i>	16	-27,3%	0,3 M€	-25,0%
<b>Total prestations réglées</b>	<b>4 769</b>	<b>-5,8%</b>	<b>33,6 M€</b>	<b>-18,2%</b>
Décès en cours d'instruction	100	-16,7%	0,5 M€	-27,1%
<b>Total prestations</b>	<b>4 869</b>	<b>-6,0%</b>	<b>34,1 M€</b>	<b>-18,3%</b>

(\*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



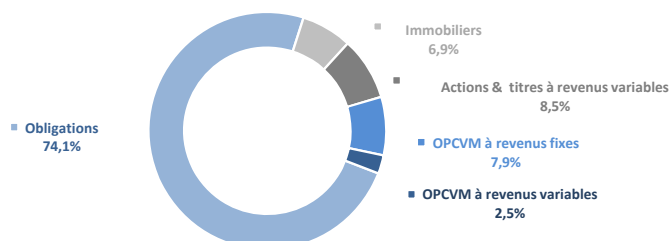
### ELEMENTS FINANCIERS

Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 516,1 M€.

Le montant des plus values latentes est de +11,5 M€ contre -12,1 M€ au 31/12/2022.

Catégorie	Prix de revient (M€)	Valorisation (M€)	PMV latentes (M€)	% ± val. lat.
Obligations	376,5	355,2	-21,3	-6%
Immobiliers	34,9	39,1	4,2	12%
Actions & titres à revenus variables	53,0	77,0	23,9	45%
OPCVM à revenus fixes	39,6	39,4	-0,2	0%
OPCVM à revenus variables	11,7	16,9	5,1	44%
<b>Total hors PDD</b>	<b>515,8</b>	<b>527,5</b>	<b>11,8</b>	<b>2%</b>
Amortissement (surcote/décote)	0,4			
<b>Valeur nette au bilan</b>	<b>516,1</b>	<b>527,5</b>	<b>11,5</b>	<b>2,2%</b>
Valeur nette au bilan N-1	508,3	496,2	-12,1	-2,4%
	2 022	2 023	Reprise	
Prov. pour Dépr. d'Actifs	0,12	0,11	0,01	
Prov. pour Risque. d'Exig.	0,00	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>0,12</b>	<b>0,11</b>	<b>0,01</b>	

Répartition en prix de revient



Les OPCVM à revenus fixes sont principalement des SICAV monétaires.

ELEMENTS TECHNIQUES

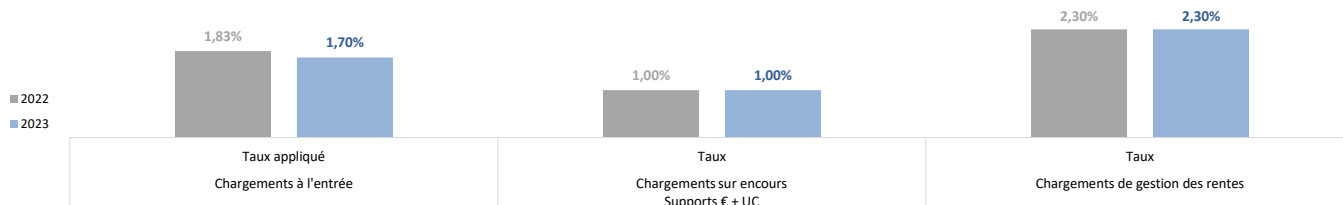
Frais prélevés

Les frais prélevés au titre du Plan sont :

- les frais à l'entrée,
- les frais sur encours,
- les frais de gestion des rentes.

	Chgt à l'entrée (chargements)	Chgt sur encours Supports € + UC	Chgt de gest. des rentes	Frais prélevés
2 022	556,3 K€	5 324,1 K€	367,7 K€	6 248,1 K€
2 023	470,6 K€	5 378,3 K€	376,5 K€	6 225,4 K€

Le montant des frais prélevés ressort du tableau ci-après :



Résultat financier

Conformément aux conditions générales du contrat, les résultats techniques et financiers ont été intégralement affectés aux assurés.

Le total des produits financiers générés par le portefeuille est de 12 334,0 K€

Ce montant comporte 337,6 K€ de rétrocessions sur OPCVM et tient compte d'une reprise à la P.D.D. de 13 K€.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 1,70%.

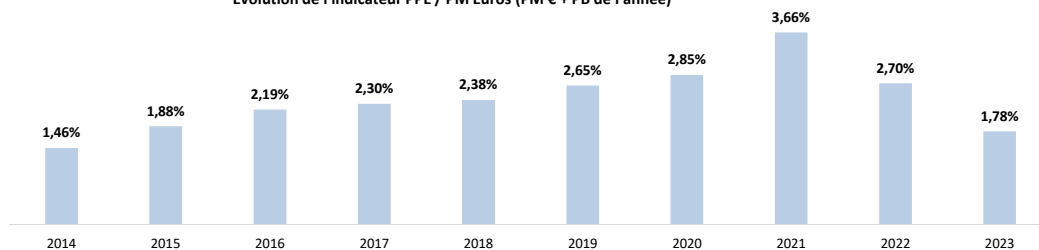
Le taux net 2023 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,6%, en hausse de +0,5% par rapport à 2022.

Le choix d'octroyer en 2023 un bonus aux adhérents possédant une part prépondérante en UC dans leur contrat (au moins 25%) a engendré la distribution d'un taux net global de 2,64%.

Cette distribution s'est traduite par une reprise de la PPE de -4 357 K€.

Le montant total de la participation aux bénéfices (y compris la variation de la PPE de l'année) s'élève à 7 965 K€.

Evolution de l'indicateur PPE / PM Euros (PM € + PB de l'année)



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2023 (€)

ACTIF	2 023	2 022	PASSIF	2 023	2 022
Placements - Val. Brute	515 764 440	506 859 870	Compte de liaison	4 507 672	3 193 842
P.D.D.	-107 772	-120 814	Provisions mathématiques	555 916 173	542 499 893
Placements - net de P.D.D	515 656 668	506 739 056	Participation bénéfices P.P.E.	0	0
Actif en unités de compte	57 763 584	53 569 671	Provision pour S.A.P.	8 827 122	13 156 188
Intérêts courus non échus	4 155 672	3 776 699	Réserve de capitalisation P.R.E.	872 426	830 540
Autres créances	17 538	3 939	Montants à payer : Autres dettes	6 169 815	6 204 768
Autres Actif	0	1 298 953	Comptes de régularisation passif (surcote)	0	0
Comptes de régularisation actif (décote)	6 465 611	6 846 147		1 711 552	1 028 890
				6 054 311	5 320 343
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>584 059 072</b>	<b>572 234 464</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>584 059 072</b>	<b>572 234 464</b>

AUTRES ELEMENTS

\* Aucune opérations relatives à la promotion et à la commercialisation du plan en 2023.

\* 9 réclamations ont été traitées. Les motifs des réclamations sont concentrés principalement sur les cas de gestion du contrat (6), résiliation/renonciation (1), la tarification (1) et la souscription / adhésion (1).

\* Aucun changement en cours d'exercice n'a eu lieu.