

## 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 cantonnées 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> |

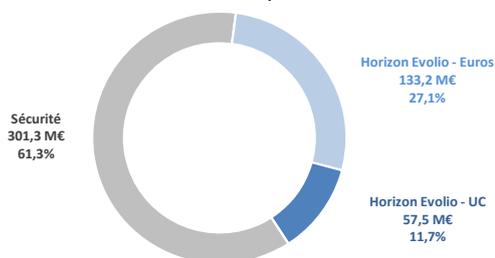
STOCK

|                          | 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              |

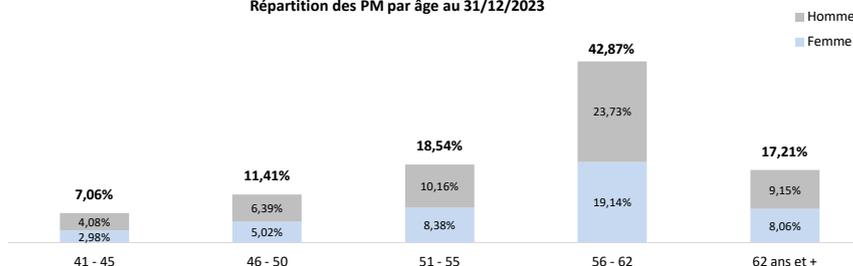
STOCK - Phase de constitution

|              | 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              |

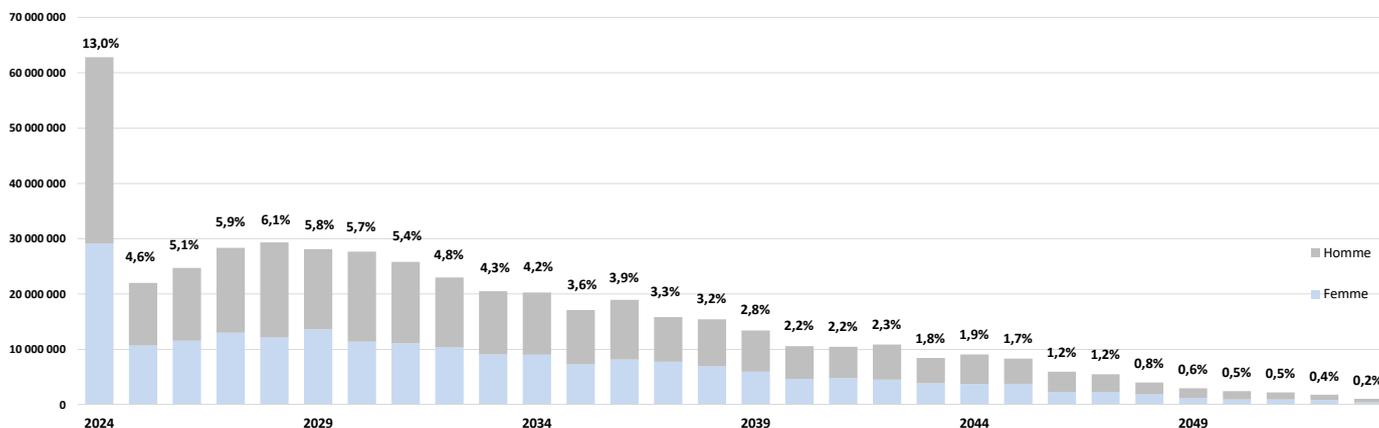
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2023



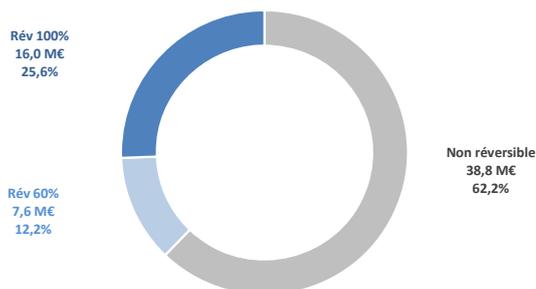
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2023



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



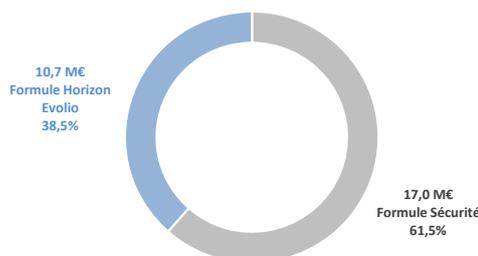
### COLLECTE BRUTE

|                       | 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

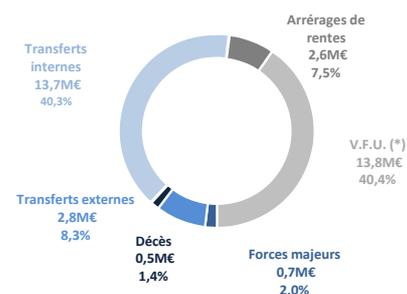
| Sorties et transferts    | Nombre       | Evolution 2023/2022 | Montant        | Evolution 2023/2022 |
|--------------------------|--------------|---------------------|----------------|---------------------|
| <b>Total</b>             | <b>1 001</b> | <b>-22,2%</b>       | <b>17,3 M€</b> | <b>-31,3%</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



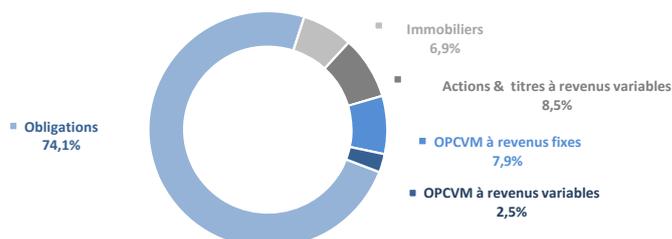
### ELEMENTS FINANCIERS

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

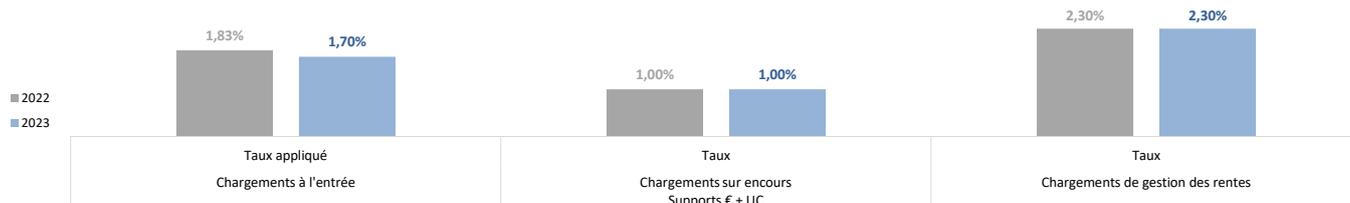
Frais prélevés

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<br>(chargements) | Chgt sur encours<br>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%.

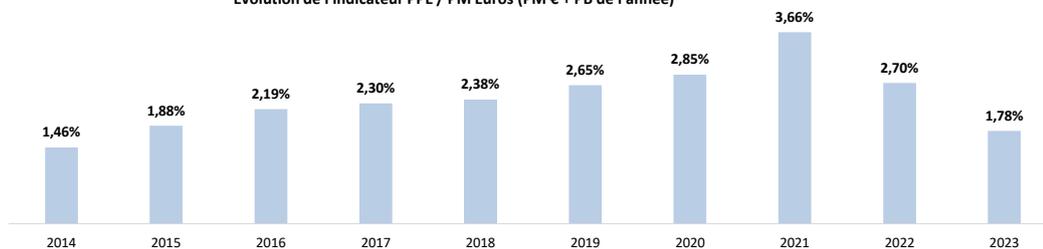
Le taux net 2023 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,6%, en hausse de +0,5% par rapport à 2022.

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                  | 872 426            | 830 540            |
| Autres créances                          | 17 538             | 3 939              | P.R.E.                                     | 0                  | 0                  |
| Autres Actif                             | 0                  | 1 298 953          | Montants à payer :                         |                    |                    |
| Comptes de régularisation actif (décote) | 6 465 611          | 6 846 147          | Autres dettes                              | 1 711 552          | 1 028 890          |
|  |                    |                    | Comptes de régularisation passif (surcote) | 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.