

PER Assurance Retraite Plan d'Epargne Retraite Individuel

RAPPORT ANNUEL 31/12/2022

Le PER Assurance Retraite, Plan d'Epargne Retraite Individuel des ACM, est commercialisé depuis mars 2020. Il vient en remplacement des contrats PERP et Madelin, avec de nombreuses améliorations. Il est composé d'une structure unique en trois compartiments alimentés par les différents types de versements retraite (abondement / CET par transfert uniquement, Versement Obligatoire par transfert uniquement).

Deux formules d'investissement sont proposées par ce plan :

- La formule Gestion Pilotée Horizon (GPH) : l'assureur fait évoluer la répartition de l'investissement en fonction du profil d'investisseur choisi et de la date du départ à la retraite de l'adhérent.

Au sein de la Gestion Pilotée Horizon nous retrouvons 3 profils : Prudent, Equilibré et Dynamique.

Profil Prudent Horizon Retraite : un maximum de 30% d'actifs à risque intermédiaire ou élevé est proposé.

Profil Equilibré Horizon Retraite : un maximum de 60% d'actifs à risque intermédiaire ou élevé est proposé.

Profil Dynamique Horizon Retraite : un maximum de 90% d'actifs à risque intermédiaire ou élevé est proposé.

- La formule Gestion Libre (GL) : l'adhérent peut également être autonome dans la gestion de son épargne et choisir librement ses investissements parmi une large gamme de supports.

Nombre de contrats	162 675
Provisions mathématiques	1 203 M€
Collecte brute	440 M€
<i>dont part en UC</i>	<i>54%</i>
Prestations	24 M€

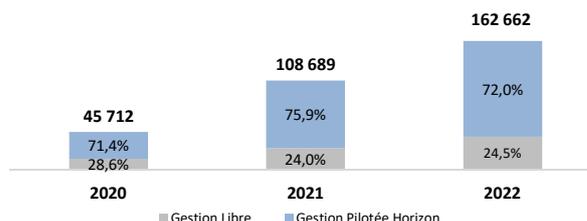
STOCK

	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021
Nombre de contrats	162 662	+49,7%
Nombre de rentes	13	+333,3%

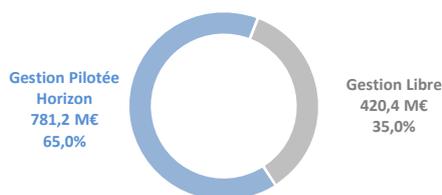
Provisions mathématiques	1 202,8 M€	+48,2%
en phase de constitution	1 201,6 M€	+48,2%
dont Gestion Libre	420,4 M€	+55,1%
dont Gestion Pilotée Horizon Prudent	345,6 M€	+49,0%
dont Gestion Pilotée Horizon Equilibré	338,9 M€	+46,2%
dont Gestion Pilotée Horizon Dynamique	96,7 M€	+30,6%
en phase de liquidation	1,1 M€	+307,0%

Age moyen des assurés		
en phase de constitution	47,8 ans	
en phase de liquidation	65,6 ans	

Evolution historique de la répartition des effectifs par formule



PM en cours de constitution par formule



PM de rentes en fonction du type de rentes



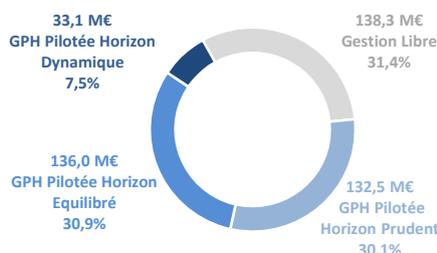
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2022/2021	Gestion Libre	Gestion Pilotée Horizon		
				GPH Pilotée Horizon Prudent	GPH Pilotée Horizon Equilibré	GPH Pilotée Horizon Dynamique
Collecte brute	439,9 M€	+189,4%	138,3 M€	132,5 M€	136,0 M€	33,1 M€
Euro	203,7 M€	+238,5%	99,4 M€	56,1 M€	39,9 M€	8,3 M€
UC	236,2 M€	+157,3%	38,9 M€	76,4 M€	96,1 M€	24,8 M€
Part en UC	54%		28%	58%	71%	75%

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2022/2021	Montant	Evolution 2022/2021
Total	613	+226,1%	7,0 M€	+178,1%
Dont Forces majeures	88	+238,5%	1,1 M€	+468,0%
Dont Transferts	317	+346,5%	3,9 M€	+321,8%
Dont Décès	208	+128,6%	2,0 M€	+41,2%

Sorties en Capital / rentes	Nombre	Evolution 2022/2021	Montant	Evolution 2022/2021
Arrrages de rentes	11	+266,7%	0,0 M€	+146,1%
Sorties en Capital	1 348	50,3%	17,1 M€	+25,6%

Total prestations réglées	1 972	+81,3%	24,1 M€	+49,3%
----------------------------------	--------------	---------------	----------------	---------------

Décès en cours d'instruction	61	+103,3%	0,4 M€	+37,1%
------------------------------	----	---------	--------	--------

Total prestations	2 033	+81,8%	24,5 M€	+49,1%
--------------------------	--------------	---------------	----------------	---------------

Répartition par type de prestations

