

PER Assurance Retraite Plan d'Epargne Retraite Individuel

RAPPORT ANNUEL 31/12/2023

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	226 755
Provisions mathématiques	1 814 M€
Collecte brute	540 M€
<i>dont part en UC</i>	<i>48%</i>
Prestations	33 M€

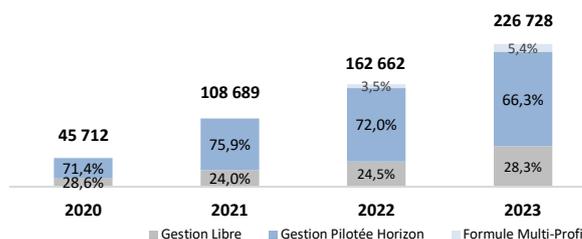
STOCK

	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022
Nombre de contrats	226 728	+39,4%
Nombre de rentes	27	+107,7%

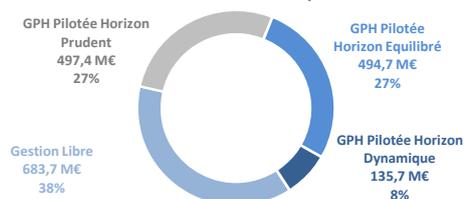
Provisions mathématiques	1 813,7 M€	+50,8%
en phase de constitution	1 811,5 M€	+50,8%
dont Gestion Libre	683,7 M€	+62,6%
dont Gestion Pilotée Horizon Prudent	497,4 M€	+43,9%
dont Gestion Pilotée Horizon Equilibré	494,7 M€	+46,0%
dont Gestion Pilotée Horizon Dynamique	135,7 M€	+40,3%
en phase de liquidation	2,2 M€	+94,5%

Age moyen des assurés		
en phase de constitution	48,0 ans	
en phase de liquidation	65,9 ans	

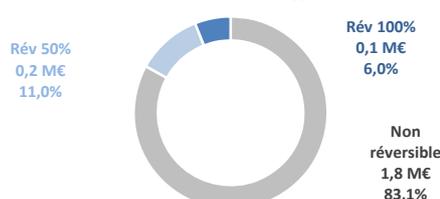
Evolution historique de la répartition des effectifs par formule



PM en cours de constitution par formule



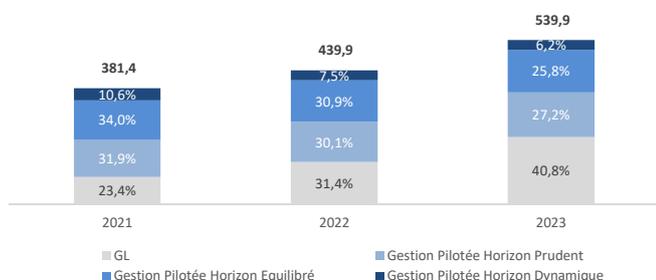
PM de rentes en fonction du type de rentes



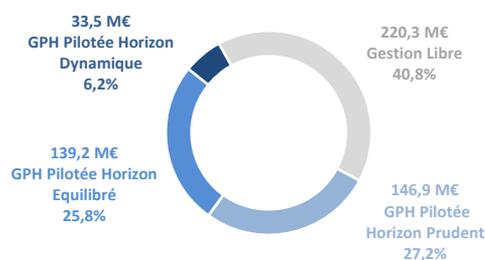
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2023/2022	Gestion Libre	Gestion Pilotée Horizon		
				GPH Pilotée Horizon Prudent	GPH Pilotée Horizon Equilibré	GPH Pilotée Horizon Dynamique
Collecte brute	539,9 M€	+22,7%	220,3 M€	146,9 M€	139,2 M€	33,5 M€
Euro	282,4 M€	+38,7%	171,1 M€	61,7 M€	41,4 M€	8,2 M€
UC	257,5 M€	9,0%	49,2 M€	85,2 M€	97,8 M€	25,3 M€
Part en UC	48%		22%	58%	70%	76%

Evolution de la Répartition de la collecte brute



Collecte Brute selon les formules d'investissement



PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2023/2022	Montant	Evolution 2023/2022
Total	1 085	+77,0%	11,4 M€	+63,1%
Dont Forces majeures	166	+88,6%	2,2 M€	+102,1%
Dont Transferts	628	+98,1%	6,7 M€	+71,2%
Dont Décès	291	+39,9%	2,4 M€	+24,7%

Sorties en Capital / rentes				
Arrrages de rentes	25	+127,3%	0,1 M€	+136,7%
Sorties en Capital	1 874	+39,0%	20,7 M€	+21,3%

Total prestations réglées	2 984	+51,3%	32,1 M€	+33,5%
----------------------------------	--------------	---------------	----------------	---------------

Décès en cours d'instruction	84	+37,7%	0,6 M€	+51,3%
------------------------------	----	--------	--------	--------

Total prestations	3 068	+50,9%	32,7 M€	+33,8%
--------------------------	--------------	---------------	----------------	---------------

Répartition par type de prestations

