

PLAN RETRAITE REVENUS Plan d'Epargne Retraite Populaire

RAPPORT D'ACTIVITÉ 31/12/2022

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

Plan Retraite Revenus, Plan d'Epargne 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, ...).

L'exercice 2022 en quelques chiffres :

Nombre de contrats	56 417 (-4,9%)
Provisions mathématiques	541 M€ (-2,2%)
Collecte brute	30 M€ (-18,5%)
<i>dont part en UC</i>	14%
Prestations	42 M€ (-46,5%)
Frais prélevés	6 M€ (-8,5%)

Taux net de PB	2,13%
Montant de la PB nette (hors PPE)	10 M€
Reprise à la PPE	-5 M€
Taux de PPE	2,43%

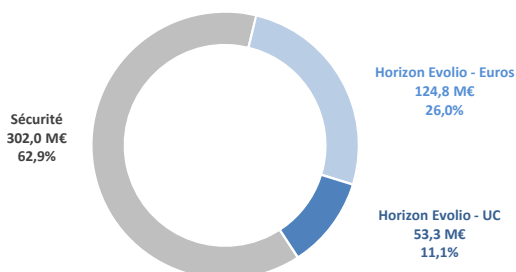
STOCK

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021	Données au 31/12/2021
Total	56 417	-4,9%	541,2 M€	-2,2%	
En Phase de constitution	54 409	-5,1%	480,1 M€	-2,9%	52,1 ans
En Phase de liquidation	2 008	+1,7%	61,2 M€	+3,4%	69,0 ans

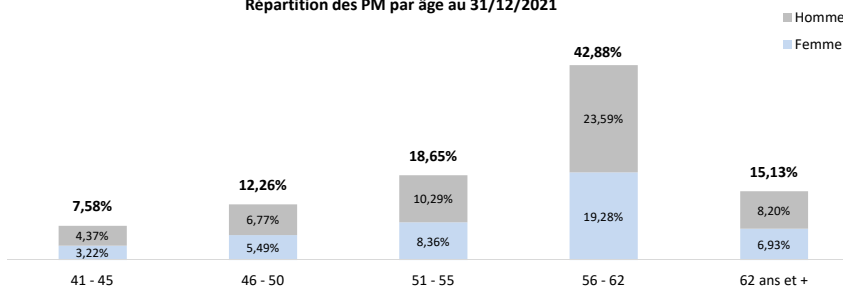
STOCK - Phase de constitution

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021	Données au 31/12/2022
Total	54 409	-5,1%	480,1 M€	-2,9%	52,1 ans
Hommes	29 481	-5,2%	dont Sécurité 302,0 M€	-3,6%	52,2 ans
Femmes	24 928	-5,0%	dont Evolio 178,0 M€	-1,8%	51,9 ans

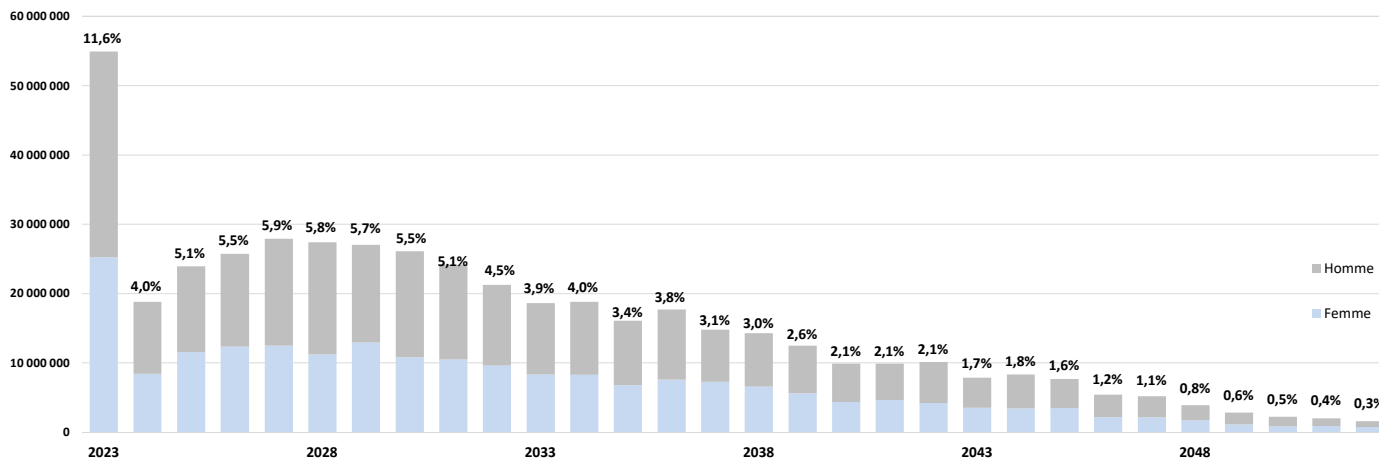
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2021



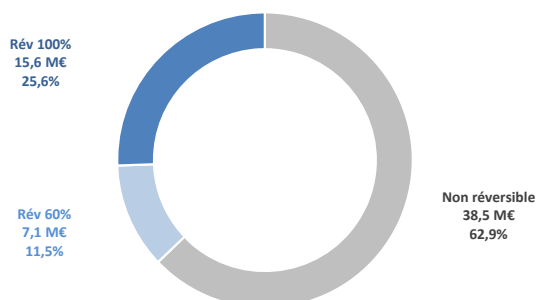
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2022



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021
Nombre de rentes	2 008	+1,7%
Provisions mathématiques	61,2 M€	+3,4%
Taux de réversion : 0%	38,5 M€	+4,7%
Taux de réversion : 60%	7,1 M€	-0,1%
Taux de réversion : 100%	15,6 M€	+1,7%
Age moyen des assurés	69,0 ans	
Taux de réversion : 0%	68,8 ans	+0,91 ans
Taux de réversion : 60%	69,6 ans	+0,88 ans
Taux de réversion : 100%	69,2 ans	+0,91 ans

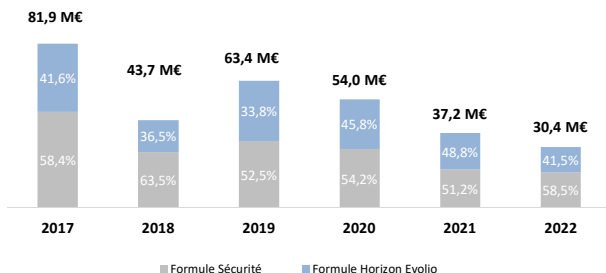
PM de rentes en fonction du type de rentes



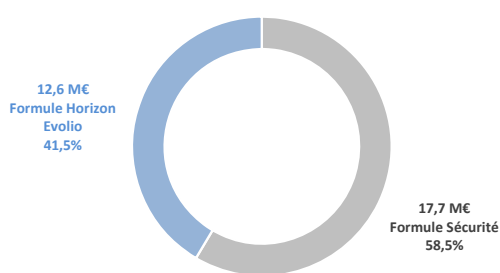
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2022/2021	Formule Sécurité	Formule Horizon Evolio
Collecte brute	30,4 M€	-18,5%	17,7 M€	12,6 M€
Euro	26,1 M€	-15,7%	17,7 M€	8,3 M€
UC	4,3 M€	-32,2%		4,3 M€
Part en UC	14,1%		0,0%	34,0%

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



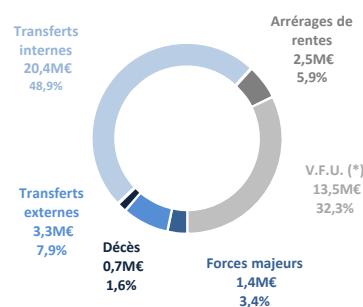
PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2022/2021	Montant	Evolution 2022/2021
Total	1 287	-61,6%	25,2 M€	-60,3%
Dont Forces majeures	105	-18,0%	1,4 M€	-5,2%
Dont Transferts externes	309	-7,8%	3,3 M€	-23,9%
Dont Décès	0	-100,0%	0,0 M€	-100,0%
Dont Transferts internes	873	-69,7%	20,4 M€	-64,5%

V.F.U. / rentes	Nombre	Evolution 2022/2021	Montant	Evolution 2022/2021
Arrrages de rentes	2 036	+4,5%	2,5 M€	+10,5%
V.F.U. (*)	1 737	-13,2%	13,5 M€	+10,5%
<i>dont sortie en capital</i>	22	-48,8%	0,4 M€	20,1%
Total prestations réglées	5 060	-30,7%	41,1 M€	-47,1%
Décès en cours d'instruction	120	+55,8%	0,7 M€	+105,0%
Total prestations	5 180	-29,8%	41,8 M€	-46,5%

(*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



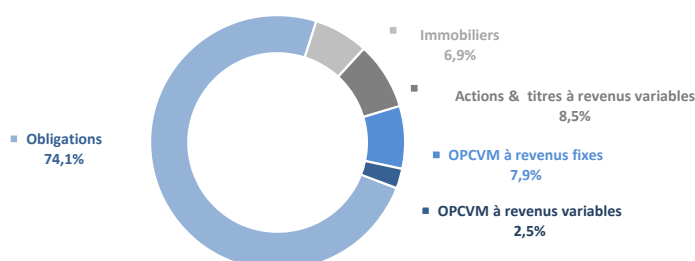
ELEMENTS FINANCIERS

Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 508,3 M€.

Le montant des plus values latentes est de -12,1 M€ contre 65,6 M€ au 31/12/2021.

Catégorie	Prix de revient (M€)	Valorisation (M€)	PMV latentes (M€)	% ± val. lat.
Obligations	356,5	320,1	-36,4	-10%
Immobiliers	34,9	42,7	7,8	22%
Actions & titres à revenus variables	48,6	62,0	13,3	27%
OPCVM à revenus fixes	52,7	52,5	-0,2	0%
OPCVM à revenus variables	14,1	19,0	4,8	34%
Total hors PDD	506,9	496,2	-10,7	-2%
Amortissement (surcote/décote)	1,5			
Valeur nette au bilan	508,3	496,2	-12,1	-2,4%
Valeur nette au bilan N-1	521,1	586,6	65,6	12,6%
	2 021	2 022	Reprise	
Prov. pour Dépr. d'Actifs	0,06	0,12	-0,06	
Prov. pour Risque. d'Exig.	0,00	0,00	0,00	
Total	0,06	0,12	-0,06	

Répartition en prix de revient



Les OPCVM à revenus fixes sont principalement des SICAV monétaires.

ELEMENTS TECHNIQUES

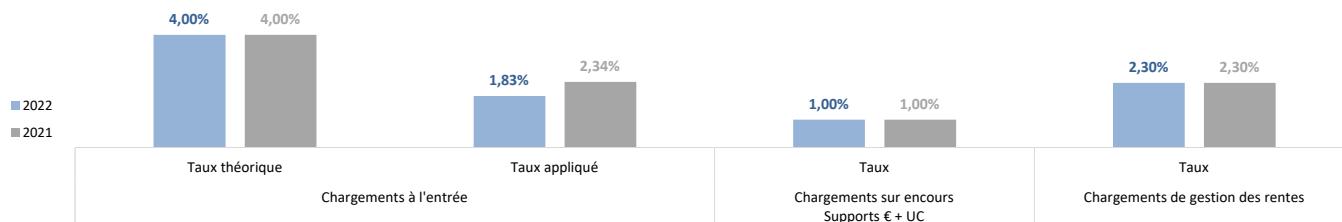
Frais prélevés

Les frais prélevés au titre du Plan sont :

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

	2 022	2 021	Chgt à l'entrée (chargements)	Chgt sur encours Supports € + UC	Chgt de gest. des rentes	Frais prélevés
			556,3 K€	5 324,1 K€	367,7 K€	6 248,1 K€
			870,4 K€	5 628,5 K€	332,3 K€	6 831,1 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.

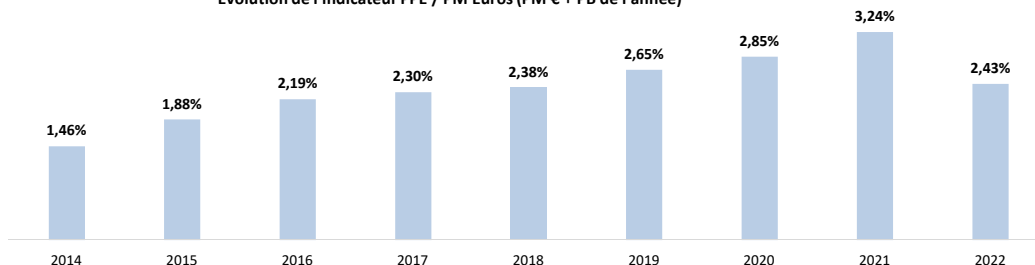
Le total des produits financiers générés par le portefeuille est de 10 265,5 K€
Ce montant comporte 157,1 K€ de rétrocessions sur OPCVM et tient compte d'une reprise à la P.D.D. de -64 K€.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 1,10%.
Le taux net 2022 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,1%, en hausse de +1,0% par rapport à 2021.

Le choix d'octroyer en 2022 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 2,13%.
Cette distribution s'est traduite par une reprise de la PPE de -4 785 K€.

Le montant total de la participation aux bénéfices (y compris la variation de la PPE de l'année) s'élève à 5 057 K€.

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



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2022 (€)

ACTIF	2 022	2 021	PASSIF	2 022	2 021
Placements - Val. Brute	506 859 870	518 955 015	Compte de liaison	3 193 842	9 986 404
P.D.D.	-120 814	-56 853	Provisions mathématiques	542 499 893	554 286 001
Placements - net de P.D.D.	506 739 056	518 898 163	Participation bénéfices	0	0
Actif en unités de compte	53 569 671	64 490 506	P.P.E.	13 156 188	17 935 110
Intérêts courus non échus	3 776 699	3 925 439	Provision pour S.A.P.	830 540	795 316
Autres créances	3 939	15 176	Réserve de capitalisation	6 204 768	6 116 803
Autres Actif	1 298 953	695 072	P.R.E.	0	0
Comptes de régularisation actif (décote)	6 846 147	6 808 939	Montants à payer :		
			Autres dettes	1 028 890	1 063 040
			Comptes de régularisation passif (surcote)	5 320 343	4 650 623
TOTAL ACTIF	572 234 464	594 833 296	TOTAL PASSIF	572 234 464	594 833 296

AUTRES ELEMENTS

- * Aucune opérations relatives à la promotion et à la commercialisation du plan en 2022.
- * 12 réclamations ont été traitées. Les motifs des réclamations sont concentrés principalement sur les cas de gestion du contrat (6), résiliation/renonciation (5) et la tarification (1).
- * Aucun changement en cours d'exercice n'a eu lieu.