

PLAN RETRAITE REVENUS Plan d'Epargne Retraite Populaire

RAPPORT D'ACTIVITÉ 31/12/2024

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, ...).

Chiffres Clés au 31/12/2024

Nombre de contrats	51 258 (-4,8%)
Provisions mathématiques	569 M€ (+2,7%)
Collecte brute	26 M€ (-6,5%)
<i>dont part en UC</i>	13%
Prestations	37 M€ (+7,9%)
Frais prélevés	6 M€ (+1,9%)

Taux net de PB	2,44%
Montant de la PB nette (hors PPE)	12 M€
Reprise à la PPE	- 3 M€
Taux de PPE	1,07%

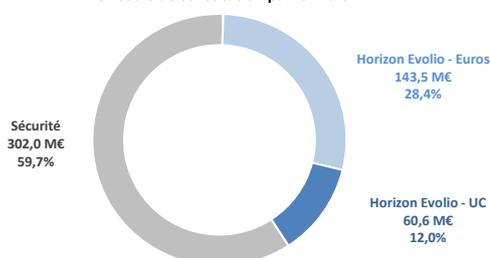
STOCK

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024
Total	51 258	-4,8%	569,4 M€	+2,7%	
En Phase de constitution	49 186	-5,0%	506,1 M€	+2,9%	53,5 ans
En Phase de liquidation	2 072	+1,2%	63,3 M€	+1,5%	70,7 ans

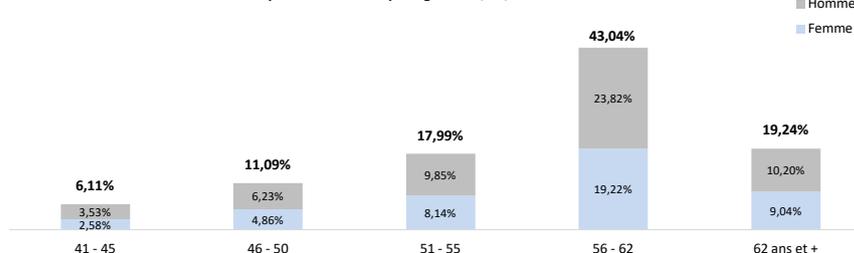
STOCK - Phase de constitution

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024
Total	49 186	-5,0%	506,1 M€	+2,9%	53,5 ans
Hommes	26 670	-5,1%	dont Sécurité 302,0 M€	+0,2%	53,6 ans
Femmes	22 516	-5,0%	dont Evolio 204,1 M€	+7,1%	53,4 ans

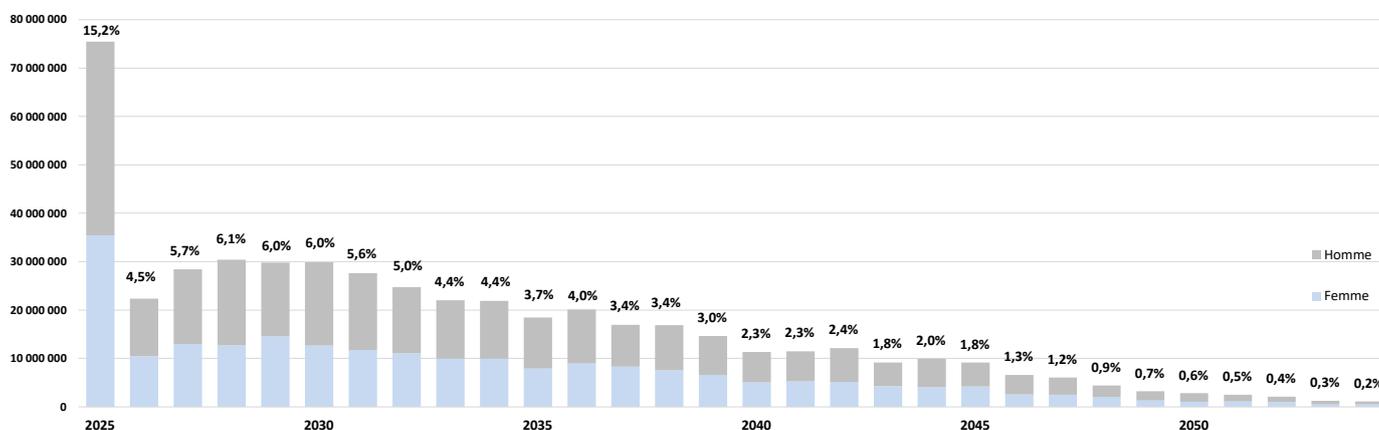
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2024



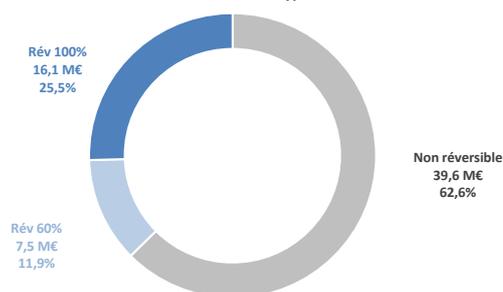
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2024



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023
Nombre de rentes	2 072	+1,2%
Provisions mathématiques	63,3 M€	+1,5%
Taux de réversion : 0%	39,6 M€	+2,1%
Taux de réversion : 60%	7,5 M€	-1,1%
Taux de réversion : 100%	16,1 M€	+1,2%
Age moyen des assurés	70,7 ans	
Taux de réversion : 0%	70,5 ans	+0,80 ans
Taux de réversion : 60%	71,3 ans	+0,94 ans
Taux de réversion : 100%	70,9 ans	+0,91 ans

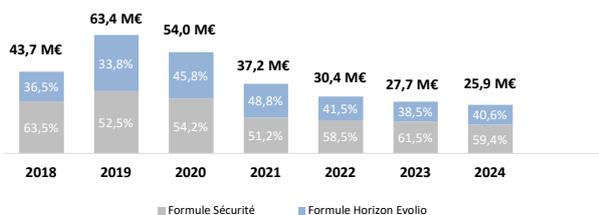
PM de rentes en fonction du type de rentes



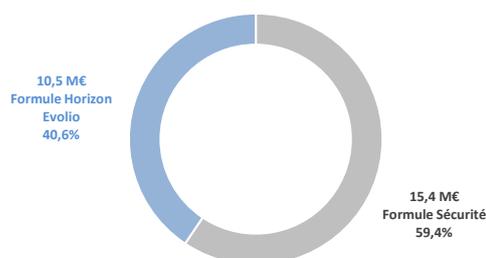
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2024/2023	Formule Sécurité	Formule Horizon Evolio
Collecte brute	25,9 M€	-6,5%	15,4 M€	10,5 M€
Euro	22,5 M€	-6,5%	15,4 M€	7,1 M€
UC	3,4 M€	-6,1%		3,4 M€
Part en UC	13,1%		0,0%	32,4%

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



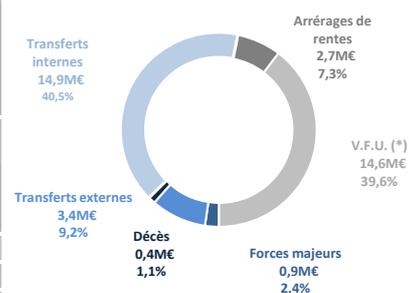
PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2024/2023	Montant	Evolution 2024/2023
Total	1 031	+3,0%	19,3 M€	+11,8%
Dont Forces majeures	95	+31,9%	0,9 M€	+26,1%
Dont Transferts externes	263	-9,6%	3,4 M€	+19,1%
Dont Décès	4	+33,3%	0,2 M€	NS
Dont Transferts internes	669	+5,4%	14,9 M€	+8,4%

V.F.U. / rentes	Nombre	Evolution 2024/2023	Montant	Evolution 2024/2023
Arrrages de rentes	2 082	+0,5%	2,7 M€	+5,2%
V.F.U. (*)	1 835	+8,2%	14,6 M€	+5,5%
<i>dont sortie en capital</i>	19	+18,8%	0,4 M€	+31,5%
Total prestations réglées	4 948	+3,8%	36,6 M€	+8,7%
Décès en cours d'instruction	89	-11,0%	0,2 M€	-51,2%
Total prestations	5 037	+3,5%	36,8 M€	+7,9%

(*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



ELEMENTS FINANCIERS

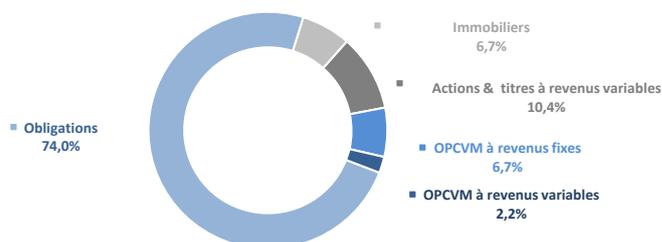
Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 521,6 M€.

Le montant des plus values latentes est de +11,6 M€ contre 11,5 M€ au 31/12/2023.

Catégorie	Prix de revient (M€)	Valorisation (M€)	PMV latentes (M€)	% ± val. lat.
Obligations	386,1	362,6	-23,5	-6%
Immobiliers	34,9	38,4	3,5	10%
Actions & titres à revenus variables	54,3	79,6	25,3	47%
OPCVM à revenus fixes	35,0	34,9	-0,1	0%
OPCVM à revenus variables	11,6	17,6	6,0	52%
Total hors PDD	521,8	533,1	11,3	2%
Amortissement (surcote/décote)	-0,2			
Valeur nette au bilan	521,6	533,1	11,6	2,2%
Valeur nette au bilan N-1	516,1	527,5	11,5	2,2%

	2 023	2 024	Reprise
Prov. pour Dépr. d'Actifs	0,11	0,10	0,01
Prov. pour Risque. d'Exig.	0,00	0,00	0,00
Total	0,11	0,10	0,01

Répartition en prix de revient



Les OPCVM à revenus fixes sont principalement des SICAV monétaires.

ELEMENTS TECHNIQUES

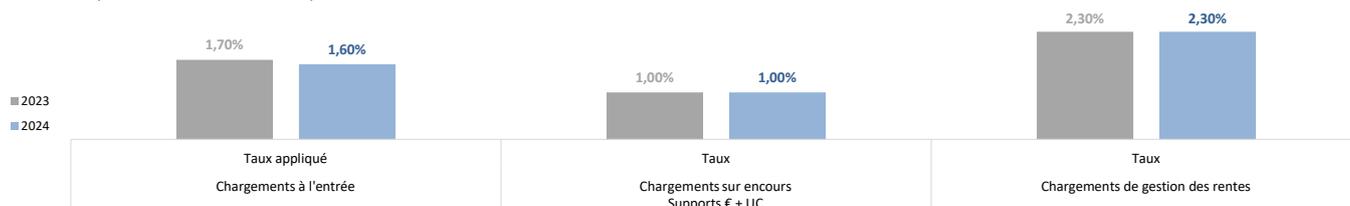
Frais prélevés

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
2 023	470,6 K€	5 378,3 K€	376,5 K€	6 225,4 K€
2 024	414,3 K€	5 530,9 K€	396,9 K€	6 342,1 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 14 309,5 K€

Ce montant comporte 309,1 K€ de rétrocessions sur OPCVM et tient compte d'une reprise à la P.D.D. de 6 K€.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 1,72%.

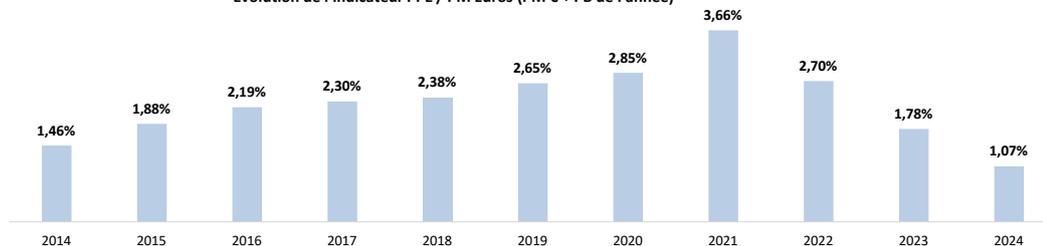
Le taux net 2024 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,40%, en baisse de -0,20% par rapport à 2023.

Le choix d'octroyer en 2024 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 2,44%.

Cette distribution s'est traduite par une reprise de la PPE de -3 438 K€.

Le montant total de la participation aux bénéfices (y compris la variation de la PPE de l'année) s'élève à 8 230 K€.

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



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2024 (€)

ACTIF	2 024	2 023	PASSIF	2 024	2 023
Placements - Val. Brute	521 829 558	515 764 440	Compte de liaison	3 978 003	4 507 672
P.D.D.	-102 209	-107 772	Provisions mathématiques	570 903 029	555 916 173
Placements - net de P.D.D	521 727 348	515 656 668	Participation bénéfices	0	0
Actif en unités de compte	60 917 404	57 763 584	P.P.E.	5 425 111	8 827 122
Intérêts courus non échus	4 304 319	4 155 672	Provision pour S.A.P.	303 398	872 426
Autres créances	26 746	17 538	Réserve de capitalisation	6 036 318	6 169 815
Autres Actif	807 624	0	P.R.E.	0	0
Comptes de régularisation actif (décote)	6 633 986	6 465 611	Montants à payer :		
			Autres dettes	977 775	1 711 552
			Comptes de régularisation passif (surcote)	6 793 794	6 054 311
TOTAL ACTIF	594 417 428	584 059 072	TOTAL PASSIF	594 417 428	584 059 072

AUTRES ELEMENTS

* Aucune opération relative à la promotion du plan en 2024.

* 11 réclamations ont été traitées. Les motifs des réclamations sont concentrés principalement sur les cas de gestion du contrat (3), résiliation/renonciation (8).

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