Assemblée générale ordinaire des adhérents au PERIN Gan Nouvelle Vie du 12 octobre 2022

Sommaire

Présentation du Comité de surveillance	3
Rapport d'activité 2021	3
Budget prévisionnel pour 2023	5
Délégation de pouvoirs	6
Questions diverses	6

Elie EL HAWA

Président du Comité de surveillance du PERIN

La séance est ouverte à 14 heures.

Conditions de quorum et de délibérations :

Selon l'article 35 des statuts de l'Association :

*L'Assemblée Générale ne peut valablement délibérer que si **mille adhérents ou un trentième des adhérents** au moins sont présents ou représentés. Si, lors de la première convocation, l'assemblée n'a pas réuni ce quorum, une seconde assemblée est convoquée. Elle délibère alors valablement quel que soit le nombre de ses adhérents présents ou représentés.*

Pour l'Assemblée Générale Ordinaire :

*Les résolutions présentées sont adoptées à la **majorité simple** des votes exprimés.*

Pouvoirs

Pour la présente Assemblée Générale Ordinaire :

- 399 adhérents ont donné pouvoir.
- 5 adhérents sont présents.

Le nombre d'adhérents au PERIN convoqués à cette Assemblée Générale étant de 38 818, le quorum n'est pas atteint (1/30ème = 1 293 adhérents) sur première convocation.

L'Assemblée Générale cesse donc immédiatement pour se réunir sur deuxième convocation.

L'Assemblée Générale est interrompue pendant 15 minutes.

L'Assemblée Générale est ouverte sur deuxième convocation à 14 heures 15.

Aucune condition de quorum n'étant alors nécessaire, cette nouvelle Assemblée Générale peut valablement délibérer.

Sommaire

- Présentation du Comité de surveillance
- Rapport d'activité de l'assureur pour l'exercice 2021
- Budget prévisionnel pour 2023
- Délégation de pouvoirs
- Questions diverses

Présentation du Comité de surveillance

Elie EL HAWA

Président du Comité de surveillance du PERIN

Le Comité de surveillance se compose de :

- Membres désignés par le Conseil d'administration du RIP :
 - Bruno BOUNIOL
 - Amédée MENARD
- Membres élus par l'Assemblée Générale représentant les adhérents du PERIN Gan Nouvelle Vie
 - Elie EL HAWA, Président du Comité de surveillance
 - François-Frédéric DUCOS
 - Olivier FALLA-ETZOL

Le Comité de surveillance du PERIN s'est réuni :

- le 15 décembre 2021 pour être informé de la gestion du Plan Gan Nouvelle Vie et du taux de rémunération proposé par l'assureur sur le fonds en euros ;
- le 20 avril 2022 pour la présentation du rapport de l'assureur concernant la gestion du Plan pour l'exercice 2021.

Rapport d'activité 2021

Sophie LE BERRE

Directrice technique et comptable de Groupama GAN Vie

Affaires nouvelles en 2021

En forte croissance avec 16 637 adhésions (17 213 en 2020) :

- Réseau Gan Prévoyance : 47 % ;
- Réseau Gan Assurances : 28 % ;
- Réseau GAN Patrimoine : 25 %.

Portefeuille au 31 décembre 2021 :

36 339 contrats (22 330 contrats au 31/12/2020) :

- Réseau Gan Prévoyance : 44 %
- Réseau Gan Patrimoine : 33 %
- Réseau Gan Assurances : 23 %

Les modes de gestion choisis :

- Gestion Pilotée : 95 %

- Gestion Libre : 5 %
28 % des contrats ont été souscrits avec une garantie de prévoyance.
Le portefeuille compte 44,5 % de femmes.
L'âge moyen à la souscription s'élève à 47,9 ans.

Evolution des cotisations

Au 31/12/2021, le montant des cotisations s'élève à 250,4 millions d'euros, dont 146,7 millions d'euros correspondant à des transferts entrants.

En 2021, la prime moyenne annuelle globale s'élève à 2 853 euros, en augmentation de 20% par rapport à l'exercice 2020.

Au 31/12/2021, les unités de compte représentent 79 % des cotisations.

Evolution des prestations

Sur l'exercice 2021, les prestations versées représentent 54,2 millions d'euros (rachats : 17 % - termes : 73 % - décès : 4 % - transferts sortants : 7 %).

Il est précisé que la plupart des termes sont issus de l'opération « Pactage 83 », opérateur permettant aux assurés détenteurs d'un contrat de retraite collective Article 83 de bénéficier des avantages du PERIN, dont la possibilité au dénouement du contrat, de récupérer l'épargne versée sous forme de capital.

Au 31 décembre 2021, trois rentes viagères étaient en service.

Evolution des encours

Au 31/12/2021, le montant des provisions mathématiques s'élève à 555 millions d'euros (dont 62 % en unités de compte), en hausse de 59 % par rapport au 31 décembre 2020.

Les frais prévus contractuellement

- Le contrat prévoit les frais suivants :
 - Frais sur cotisations : fixés au maximum à 4,5 % sur chaque versement ;
 - Frais de transferts entrants : au maximum 1 % du montant transféré ;
 - Frais en cours de vie du contrat : 0,7 % par an de l'épargne constituée sur le fonds en euros (prélevés sur les produits financiers) et 0,96 % par an du nombre d'unités de compte ;
 - Frais de gestion des rentes : 3 % des arrérages versés ;
 - Frais de transferts sortants : 1 % de frais sont prélevés en cas de transfert si l'adhésion a moins de 5 ans avant l'échéance du plan, aucuns frais ne sont prélevés après 5 ans ou si le transfert intervient à l'échéance du plan ;
 - et frais d'association : droit d'entrée 20 euros / cotisation annuelle 5 euros.

S'agissant des frais sur cotisations, réellement appliqués en 2021 : sur les primes périodiques, les frais moyens s'élèvent à 3,2 % sur les primes périodiques, à 3,3 % sur les versements libres, et à 0,3 % sur les transferts entrants, soit autant de ratios inférieurs aux taux maximum prévus contractuellement.

La revalorisation du fonds en euros pour 2021 a été fixée à 0,9 % en gestion libre ; en gestion pilotée, le fonds en euros est revalorisé au taux de 1,2 %.

Concernant la performance des principaux supports en unités de compte, le principal support, Groupama Obligations Monde présente une performance nette de -3 % sur un

an, tandis que Groupama Horizon Actions Monde affiche une performance de 23,45 %, Groupama Horizon Actions Europe un taux de 21,2 % et Groupama Horizon Actions Emergentes une performance de 2,88 %. Le support Trésorerie enregistre une performance négative de -1,43 %.

En outre, au 31 décembre 2021, 250,4 millions d'euros de primes ont été comptabilisés ; les prestations payées s'élèvent à 49,8 millions d'euros, la variation des provisions mathématiques en euro à -11,5 millions d'euros, la variation des provisions mathématiques en unité de compte à 218,3 millions d'euros, et l'ajustement ACAV à -18,8 millions d'euros. D'où une marge technique égale à 9,5 millions d'euros.

En application de la loi, ce contrat sera cantonné, en janvier 2023 avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2022, avec les actifs des autres Plan d'Épargne Retraite Individuels (PERIN) de Groupama Gan Vie.

Nous présenterons, dans le cadre de cette instance, le compte de résultat du canton qui regroupe donc l'ensemble des PERIN assurés par Groupama Gan Vie, et pas seulement les PERIN Gan Nouvelle Vie. En revanche, nous pourrions apporter en plus des détails sur le volet technique (primes et sinistres) du seul PERIN Gan Nouvelle Vie.

A la question de la salle sur l'absence de rapport d'un commissaire aux comptes, il est répondu que le cantonnement n'est pas encore effectif au jours de l'AG.

Elie EL HAWA donne lecture de la première résolution :

« L'Assemblée Générale prend acte de la présentation du rapport de l'assureur sur l'équilibre actuariel et la gestion administrative, technique et financière du Plan Gan Nouvelle Vie, après information du Comité de surveillance ».

Elie EL HAWA

Y-a-t-il des votes contre ? Y-a-t-il des abstentions ?

Personne n'a voté contre ni ne s'est abstenu.

La résolution est donc adoptée à l'unanimité.

Budget prévisionnel pour 2023

Vincent ROUHIER

Expert-comptable

Sur le budget 2022 actualisé, le niveau des produits est sensiblement supérieur à celui attendu initialement, et, s'agissant des charges, la légère augmentation est relative aux frais de convocation à l'Assemblée Générale et à l'impôt.

Concernant le budget 2023, les ressources devraient s'établir à 485 710 euros et les dépenses à 172 705 euros, dont 131 683 euros d'impôt sur les sociétés.

Le budget 2023 devrait donc être excédentaire.

Elie EL HAWA donne lecture de la deuxième résolution :

« L'Assemblée générale, après présentation par le Comité de surveillance du budget prévisionnel pour l'exercice 2023, approuve ce budget ».

Elie EL HAWA

Y-a-t-il des votes contre ? Y-a-t-il des abstentions ?

Personne n'a voté contre ni ne s'est abstenu.

La résolution est donc adoptée à l'unanimité.

Délégation de pouvoirs

Elie EL HAWA donne lecture de la troisième résolution :

« L'Assemblée générale confère tous pouvoirs au Président pour accomplir toutes formalités légales et réglementaires ».

Elie EL HAWA

Y-a-t-il des votes contre ? Y-a-t-il des abstentions ?

Personne n'a voté contre ni ne s'est abstenu.

La résolution est donc adoptée à l'unanimité.

Questions diverses

Aucune question diverse n'a été posée.

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 14 heures 35.