



Procès-verbal Assemblée Générale 2022

L'Assemblée Générale Ordinaire de Perf s'est tenue le mardi 24 mai 2022 en distanciel et en présentiel au 115, rue Réaumur, 75002 Paris.

Ordre du jour de l'Assemblée Générale :

- ▶ Rapport du Conseil d'Administration - Bilan moral de l'année 2021
- ▶ Rapport financier, rapport du Commissaire aux Comptes
- ▶ Approbation des comptes 2021 et affectation du résultat
- ▶ Approbation du budget 2022
- ▶ Renouvellement de mandats et élection
- ▶ Rémunération des administrateurs
- ▶ Evolution des contrats : gamme de fonds / gestion pilotée / évolution des options d'arbitrage
- ▶ Souscription de nouveaux contrats

Modalités de vote et participants

Dans la continuité de 2021, le vote en ligne a été mis en place pour permettre une participation plus large. Le vote était ouvert du 9 au 20 mai.

- 280 adhérents ont voté en ligne,
- 479 ont donné leur pouvoir au Président,
- Le Président a voté en Assemblée Générale, toutes les autres personnes présentes à l'Assemblée Générale avaient voté préalablement en ligne.

Le taux de participation étant de 2,98% (761 vote exprimés) soit un taux inférieur au 1/30 requis pour atteinte du quorum, l'assemblée générale s'est néanmoins tenue valablement sur deuxième convocation à 14h30.

Etaient présents lors de cette Assemblée Générale :

En distanciel :

- Quentin Guezenec,
- Bruno Lourenço,
- Fabrice Wilthien, Vice-Président,
- Thomas Jacquet, Vice-Président,
- Vincent Foucart, Secrétaire Général,

En présentiel :

- Ludovic Thommeret,
- Jean-François Schneider,
- Rita Dupuis,
- Alexis de Rozières, Président,
- Jeanne Bachoffer.

Hervé Righenzi de Villers, absent, était excusé.

Le Président ouvre la séance en remerciant les adhérents présents et les administrateurs, indépendants ou représentants d'Eres. Il présente Rita Dupuis, candidate au poste d'administratrice laissé vacant par le départ de Barbara Lezier. Arrivée chez Eres en 2007, elle occupe les fonctions de Directrice de la Direction des Opérations et des Partenariats (middle office commercial et ressources humaines), elle a ainsi participé à la création des produits et de l'entreprise.

Résumé des débats et des questions en séance :

Rapport Moral

L'année 2021 a été marquée par la signature de deux nouveaux contrats avec Spirica (Crédit Agricole Assurances). La mise en place d'un nouveau contrat d'assurance vie est prévue en 2022 avec le même assureur. Ces produits sont destinés aux salariés des entreprises clientes d'Eres et non intermédiées. La gamme financière de ce produit sera simplifiée et la gestion pilotée proposée par défaut.

Le président expose ensuite les sujets qui ont occupé le quotidien de l'association en 2021 :

- Sujets en lien avec les transferts : Les gestionnaires mettent beaucoup de freins aux demandes de transfert, nécessitant un travail d'accompagnement des adhérents. Cet accompagnement est effectué par l'association et par les équipes du Pôle Support et Qualité d'Eres. En dernier recours, l'association sollicite le Médiateur de l'assurance.
- Organisation des comités de surveillance et conseil d'administration : Les conseils ont permis de suivre les comptes financiers des PER et de rendre un avis sur la politique de participation aux bénéficiaires. Ils sont composés de trois membres indépendants et deux représentants d'Eres seulement pour plus d'indépendance. Un nouveau Comité de Surveillance a été créé à la suite de la signature des contrats avec Spirica.
- Participation aux travaux de la FAIDER : Fédération des Associations Indépendantes de Défense des Assurés pour la Retraite. PERF proposera la signature d'une charte des transferts à l'association afin de garantir la liberté de choix aux adhérents, telle que voulue par la loi PACTE.

Alexis De Rozières présente rapidement les projets associatifs soutenus par un don voté en Assemblée Générale 2021.

Le Président présente ensuite trois évolutions notables concernant les contrats en 2021 :

- La gamme de fonds ISR permettant de donner l'accès à des fonds Eres ISR pour les adhérents qui souhaitent donner du sens à leur épargne,
- L'accès à des FCPR au travers de l'offre LE PER Eres by Spirica,
- Le changement des grilles de gestion pilotée avec socle immobilier.

Rapport Financier – comptes 2021 et budget 2022

Les recettes 2021 ont été inférieures à celles estimées au budget en raison d'un nombre d'adhérents moins important qu'attendu. Le résultat 2021 reste néanmoins positif grâce à la maîtrise des charges, dans le respect des chantiers prévus.

Alexis de Rozières rappelle que les recettes de l'association ne proviennent que des montants versés par les nouveaux adhérents et qu'une gestion prudente des ressources s'impose donc.

Le budget 2022 présenté est à l'équilibre avec une ambition forte concernant les nouvelles adhésions attendues en 2022 soit 8 250.

Projets 2022

- Création d'un FRPS (Fonds de retraite professionnelle supplémentaire) par SwissLife :

La loi Pacte imposant de séparer les actifs financiers relevant de la préparation de la retraite de ceux de l'assurance vie, SwissLife a fait le choix de loger les contrats retraite au sein d'un FRPS. Cette nouvelle entité juridique permet à l'assureur de réduire ses contraintes de solvabilité. La ségrégation des actifs logés dans ce FRPS fera l'objet d'un agrément préalable de l'ACPR.

Les adhérents seront informés dans les prochaines semaines de la mise en place de ce FRPS.

- Nouvel espace client : Un espace client Eres sera mis à disposition des clients intermédiés ou directs en 2022 il vise à offrir aux adhérents une vision centralisée de leurs contrats retraite ainsi que de leur dispositif d'épargne salariale.

Questions des adhérents

Jean-François Schneider demande des précisions quant à la ventilation des dépenses. Le président revient sur les éléments communiqués dans le rapport financier.

Jean-François Schneider souhaite ensuite revenir sur l'attaque informatique qu'a subie Eres en juillet 2021. Il exprime son regret qu'il soit difficile pour les entreprises de parler des attaques qu'elles subissent et demande si l'association pourrait sensibiliser ses adhérents aux risques d'escroquerie informatique. Cette sensibilisation pourrait prendre la forme d'une communication, assortie d'un rappel de la possibilité d'effacer les données qui ne sont pas indispensables à l'exécution du contrat.

Rita Dupuis souligne la transparence d'Eres sur cette intrusion ainsi que les différentes actions mises en place pour sécuriser les différents processus d'échange de données.

Vote des résolutions

Il est dès lors passé au vote des résolutions : Tous les présents ayant déjà exercé leur droit de vote, il est constaté que toutes les résolutions sont adoptées.

Résultats des votes en pourcentages des voix exprimées :

	Résolution	Pour	Contre	Abstention
1 ^{ère} résolution	Approbation du rapport 2021 et quitus	93,82	0,53	5,65
2 ^{ème} résolution	Approbation du budget 2022	94,22	1,05	4,73
3 ^{ème} résolution	Approbation du rapport du Commissaire aux Comptes	95,14	0,79	4,07

4 ^{ème} résolution	Autorisation de signature dans les conditions prévues à l'article R. 141-6 du Code des Assurances des avenants relatifs à des dispositions non essentielles des contrats souscrits par l'association, négociés et conclus dans le cadre de cette délégation sous réserve qu'il en fasse rapport lors de la prochaine Assemblée Générale.	94,74	1,05	4,20
5 ^{ème} résolution	Autorisation de signature sur la suppression des grilles de gestion pilotée immobilière « Génération 1 » sur les contrats PER ERES assurés par Swiss Life Assurance et Patrimoine et , gestion pilotée à horizon non ISR et immobilière avec socle 20% et 40% sur le contrat rNest	94,22	0,92	4,86
6 ^{ème} résolution	Réélection d'Alexis de Rozières	93,69	0,79	5,52
7 ^{ème} résolution	Réélection d'Hervé Righenzi de Villers	93,17	1,31	5,52
8 ^{ème} résolution	Election de Rita Dupuis	93,17	0,79	6,04
9 ^{ème} résolution	Suppression de l'option Stop Loss sur les contrats assurés par SwissLife	85,68	7,49	6,83
10 ^{ème} résolution	Indemnités des administrateurs	86,20	5,91	7,88

Après épuisement de l'ordre du jour, l'Assemblée Générale est close à 15h50.

Alexis de Rozières, Président



Rita Dupuis, Administratrice

