



Procès-Verbal Assemblée Générale 2025

L'Assemblée Générale Ordinaire et Extraordinaire de PERF s'est tenue le lundi 26 mai 2025 en distanciel et en présentiel au 115, rue Réaumur, 75002 Paris.

Etaient présents lors de cette Assemblée Générale :

En distanciel :

- ▶ Quentin GUEZENEC, adhérent,
- ▶ Pierre BELLOT, gérant économiste chez Eres Gestion,
- ▶ Agnès LOSSI, administratrice,
- ▶ Hervé RIGHENZI de VILLERS, Trésorier,
- ▶ Vincent FOUCART, Secrétaire Général.

En présentiel :

- ▶ Béatrice GOLD, adhérente,
- ▶ Thomas JACQUET, Vice-Président,
- ▶ Mirela STOEVA, Directrice de l'offre chez Eres,
- ▶ Rita DUPUIS, Administratrice,
- ▶ Alexis de ROZIERES, Président,
- ▶ Jeanne BACHOFFER, Déléguée Générale.

Ordre du jour de l'Assemblée Générale :

Assemblée Générale Extraordinaire :

- ▶ Modification des statuts
- ▶ Modification de la durée des contrats (6ème résolution)
- ▶ Reconduction du contrat (7ème résolution)

Assemblée Générale Ordinaire :

- ▶ Rapport du Conseil d'Administration - Bilan moral de l'année 2024

- ▶ Rapport financier, rapport du Commissaire aux Comptes
- ▶ Approbation des comptes 2024 et affectation du résultat
- ▶ Approbation du budget 2025
- ▶ Vote des résolutions
- ▶ Election de trois administrateurs (représentants d'Eres)
- ▶ Questions diverses

Modalités de vote et participants

Dans la continuité des années précédentes, et avec succès, le vote des résolutions a été proposé en ligne, pour permettre une participation plus large. Le vote était ouvert du 17 avril 2025 au 22 mai 2025.

- ▶ 1242 adhérents ont participé au vote en ligne (vote, abstention ou abandon),
 - **992 ont voté en ligne,**
 - 379 procurations ont été données, dont 250 utilisées lors du vote en ligne,
- ▶ Les membres suivants ont voté lors de l'AG :
 - Alexis de ROZIERES, et 127 procurations reçues,
 - Béatrice GOLD,
 - Agnès LOSSI,
 - Thomas JACQUET, pour une procuration uniquement,
 - Quentin GUEZENEK,
 - Soit **132 voix exprimées lors de l'AG.**

Le quorum est atteint par un total de **1374 voix exprimées**, le taux de participation est de 3,89%.

Le Président ouvre la séance en remerciant les adhérents présents et les administrateurs, indépendants ou représentants d'Eres.

Résumé des débats et des questions en séance :

Le support de présentation de l'Assemblée Générale est disponible sur demande écrite des adhérents auprès de l'association.

Avant de passer à l'ordre du jour, le Président donne la parole à Pierre BELLOT, d'Eres Gestion, qui propose un point sur le marché et l'actualité économique (pages 3 à 14 de la présentation).

Rapport Moral

Le rapport moral est présenté par le Président.

- Le contrat d'assurance Vie « Eres La Vie » lis en marché en 2023 trouve sa place aujourd'hui parmi les contrats associatifs avec 676 nouveaux contrats en 2024,
- Avec une croissance de 12%, les encours correspondants aux contrats associatifs ont dépassé le seuil symbolique d'un milliard d'euros,
- 2024 a été marquée par de nombreuses évolutions de l'offre financière,
- La Loi Industrie Verte a nécessité un gros travail d'intégration (modification des contrats, sélection des supports etc.)

Rita DUPUIS présente l'intégration de l'investissement progressif permettant d'éviter un investissement dans un moment peu favorable.

Alexis de ROZIERES commente la politique de participation aux bénéfices et présente les évolutions règlementaires passées et à venir.

Rapport Financier – Comptes 2024 et budget 2025

Le rapport financier 2024, le rapport du commissaire aux comptes et les comptes 2024 ainsi que le budget 2025 sont présentés aux participants.

Vote des résolutions et élection des administrateurs

Il est alors passé au vote des différentes résolutions, qui sont toutes adoptées à la majorité selon les quantums suivants.

A noter : les votes en ligne ont été assurés par le biais de l'outil sécurisé et anonymisé mis à disposition par Netanswer/Eudonet.

Résolution		Oui	Non	Abstention
1 ^{ère} résolution	Approbation du rapport 2024 et quitus	1321	9	94
2 ^{ème} résolution	Approbation du rapport du CAC	1336	5	83
3 ^{ème} résolution	Budget 2024	1317	11	96
4 ^{ème} résolution	Autorisation de signature	1353	7	64
5 ^{ème} résolution	Indemnités des administrateurs	1218	81	125
6 ^{ème} résolution	SWL – Durée du contrat	1334	13	77
7 ^{ème} résolution	SWL – Reconduction du contrat	1345	11	68
8 ^{ème} résolution	SWL – Clause d'indexation	1332	14	78
9 ^{ème} résolution	SPK – Décote d'illiquidité	1262	34	128
10 ^{ème} résolution	SPK – Clauses 7.2 et 8.2	1337	9	78
11 ^{ème} résolution	SPK – Clauses 7.3.2, 7.3.2.1 et 7.6.2	1335	15	74
12 ^{ème} résolution	Eres La Vie – Suppression de la gestion pilotée	1326	10	88
13 ^{ème} résolution	Eres La Vie – Ajout de la gestion profilée	1322	8	94
14 ^{ème} résolution	Eres La Vie – Fermeture du mode de gestion pilotée	1197 + 132	8	87
15 ^{ème} résolution	Modification des statuts	1212 + 132	14	66

Certains pouvoirs n'ont pu être exercés, le bénéficiaire du pouvoir n'étant pas présent à l'Assemblée Générale.

Il est alors procédé à l'élection des administrateurs. Les trois administrateurs sortants sont candidats à leur réélection au poste d'Administrateur représentant d'Eres.

Candidats	Votes exprimés en ligne	Votes exprimés en AG	Total
Alexis de Rozières	1242	132	1374
Hervé Righenzi de Villers	1242	132	1374
Rita Dupuis	1242	132	1374

Questions de M. Guézenec :

M.Guézenec souligne que le site de l'association PERF a besoin d'être mis à jour, Jeanne Bachoffer se chargera de cette actualisation.

M. Guézenec interroge ensuite les membres du Comité de Surveillance sur la part de la gestion pilotée au sein des contrats PER Eres assurés par Swisslife et Spirica. Ce taux s'établit à 22%.

Alexis de ROZIERES remercie les participants pour leur présence, leur intérêt pour l'association et rappelle le travail des administrateurs au fil de l'année.

Après épuisement de l'ordre du jour, l'Assemblée Générale est close à 17h40.

Alexis de ROZIERES, Président



Rita DUPUIS, Administratrice

