



RAPPORT ANNUEL

EXERCICE 2019

Ce rapport a été établi à destination des adhérents de l'association ARVIGE réunis en Assemblée générale le 11 mai 2020



SOMMAIRE

	Page
PROPOS DU PRESIDENT	3
I. PRESENTATION D'ARVIGE	4
1. Les missions d'ARVIGE	
2. La gouvernance	
2.1 Le conseil d'administration	
2.2 Les comités de surveillance	
	7
II. TRAVAUX MENES PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION ET LES COMITES DE SURVEILLANCE	
1. Les travaux du Conseil d'administration	
1.1 Les réunions du Conseil	
1.2 Le rapport des avenants 2019 aux contrats groupe	
1.3 Le rapport sur les indemnités de présence - Frais de transports et de déplacements	
2. Les travaux des comités de surveillance	
2.1 Les réunions des Comités	
2.2 L'examen des taux de rémunération	
2.3 Le rapport sur les indemnités de présence - Frais de transports et de déplacements	
2.4 L'examen des Rapports (Comités de surveillanceriel, Commissaires aux comptes PREDICA)	
III. COMPTES ANNUELS 2019 DE L'ASSOCIATION	13
IV. PRESENTATION DE L'ACTIVITE SUR LES DEUX PERP	15
1. L'état des adhésions 2019 par plan	
2. Les versements effectués sur chaque plan	
3. La situation des rentes servies en 2019	
4. Le volume des encours 2019	
V. PRESENTATION DE L'ACTIVITE SUR LES DEUX PER	



Chers adhérents, Chères Adhérentes,
Chers clients du Crédit Agricole et de LCL,

Bienvenue à notre assemblée générale à laquelle vous avez été convoqués **individuellement**.

Cette année, l'Assemblée est ordinaire et extraordinaire. Elle aura à délibérer sur les points suivants :

A titre extraordinaire et pour satisfaire à la réglementation propre au PER :

- Modification des statuts de l'association,
- Reconduction des contrats Plan Epargne Retraite Individuels (PER) souscrits par l'association à effet du 4 novembre 2019.

A titre ordinaire :

- Constitution d'un Comité de surveillance unique pour les contrats Plan Epargne Retraite Individuels,
- Election des membres du Comité de surveillance PER unique,
- Approbation du Code de déontologie,
- Fixation de la cotisation pour les adhérents au PER,
- Approbation des comptes annuels de chaque plan,
- Approbation des comptes annuels d'ARVIGE pour l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- Approbation du rapport d'activité et quitus aux administrateurs,
- Approbation des budgets de l'association et des plans,
- Renouvellement de mandats,
- Délégation au conseil pour la signature d'avenants aux contrats groupe, portant modifications non essentielles des droits et obligations des adhérents aux plans, ou portant adaptation à de nouvelles obligations réglementaires,
- Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités légales.

Yves CHEVILLOTTE
Président d'ARVIGE



I. PRESENTATION D'ARVIGE

1. LES MISSIONS D'ARVIGE

→ La souscription auprès d'un assureur d'un ou plusieurs Plans Epargne Retraite Populaire

ARVIGE, est un groupement d'épargne retraite populaire (GERP) qui a souscrit pour le compte de ses adhérents auprès de l'Assureur PREDICA, les contrats Plan Epargne Populaire (PERP) :

- Plan Vert Vitalité commercialisé par le réseau CREDIT AGRICOLE,
- Plan Velours proposé par LCL.

En 2019, ARVIGE a souscrit deux contrats PER qui sont les nouveaux contrats de retraite créés par la loi de mai 2019. En conséquence et conformément aux dispositions réglementaires, notre association devra mettre à jour ses statuts avant octobre 2020

→ La représentation des adhérents

ARVIGE (Association Retraite Vie Groupement des Epargnants) est une association régie par les lois du 1er juillet 1901 et du 30 décembre 2006. Elle a été créée le 15 mars 2004.

ARVIGE a pour objet :

- De choisir et de souscrire un ou plusieurs Plans d'Epargne Retraite Populaire (PERP) pour le compte des adhérents ;
- Et pour chaque plan souscrit par l'association, d'assurer la représentation des intérêts des adhérents.

Dès l'Assemblée de 2020, l'objet de notre association sera étendu aux contrats de retraite PER

Ces missions sont assurées par deux types d'organes :

- Le conseil d'administration
- Et pour chaque PERP, le comité de surveillance

Dès l'Assemblée de 2020, un comité de surveillance sera également mis en place pour les PER

La supervision des PERP et des PER est assurée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution qui contrôle ARVIGE et PREDICA.

→ La commercialisation et la gestion administrative des contrats

Il convient de rappeler que l'association ARVIGE n'a pas la possibilité de distribuer les contrats qu'elle a souscrits. Elle n'a d'ailleurs ni la volonté, ni la capacité juridique de le faire.

La distribution des contrats se fait par les intermédiaires agréés par les assureurs c'est-à-dire par les Caisses régionales de Crédit Agricole et par LCL pour ce qui est des contrats souscrits par ARVIGE. Les Caisses régionales et LCL ont la qualité de courtiers et leur personnel dispose des compétences professionnelles nécessaires pour commercialiser le PERP.

ARVIGE n'effectue aucun acte de gestion sur les adhésions au contrat, ni recueil du consentement à l'adhésion, ni prélèvement de prime. La gestion administrative des contrats est prise en charge

en grande partie par les Caisses Régionales de Crédit Agricole Mutuel et LCL et pour le reste par l'assureur directement ou par le biais de ses délégataires de gestion.

En revanche, ARVIGE a confié à, l'assureur de vos contrats PERP, le soin de collecter et de gérer pour son compte les coordonnées de ses adhérents et des contrats PERP souscrits. Ces informations sont nécessaires pour la gestion de l'adhésion à l'association ARVIGE, l'envoi des convocations à son assemblée générale et des éventuelles informations sur l'association.



2. LA GOUVERNANCE

→ Le Conseil d'administration

Notre association est gérée et administrée par un conseil d'administration composé, au 31 décembre 2019, de sept membres.

	Fonctions actuellement exercées	Fonctions précédemment exercées
CHEVILLOTTE Yves PRESIDENT	Retraité Administrateur de SA SOREDIC Membre du Comité national d'orientation de la BPI	Directeur Général délégué de CREDIT AGRICOLE S.A. jusqu'en 2003 Administrateur, Président du comité d'audit d'ESSILOR Administrateur du CREDIT LYONNAIS Commissaire du Comité de la charte
LEIBUNDGUT Brice Administrateur	Retraité Administrateur de l'ACORE, association souscriptrice de LCL Président de l'Association des Amis de Louis Pergaud Administrateur de la Fondation Maison de Salins Administrateur et secrétaire de l'association Robert Fernier Administrateur du Jura Français	Secrétaire Général de PREDICA (2006 à 2016)
CRESP Michel Administrateur	Retraité Président de la Fondation Pays de France CREDIT AGRICOLE Administrateur du CREDIT FONCIER de Monaco	Directeur général de la Caisse régionale de CREDIT AGRICOLE Alpes Provence (1992-2000)
HOUEVILLE Philippe Administrateur	Consultant informatique et organisation SI Société APHiCS Administrateur de l'ACORE, association souscriptrice de LCL	
NORMAND Bernard Administrateur	Retraité Président de l'association FEDERCLUB Administrateur de l'association des retraités du Crédit Lyonnais Président du Comité Charonne de la Société des Membres de la Légion d'Honneur	Directeur Central du CREDIT LYONNAIS jusqu'en 2000 Directeur général du Centre de formation de la profession bancaire jusqu'en 2005
PICHON Jean-Claude Administrateur	Retraité	Directeur général de la Caisse régionale de CREDIT AGRICOLE Aquitaine Président de PREDICA jusqu'en 2006 Administrateur de PACIFICA jusqu'en 2006 Vice-président du Conseil de surveillance de la Société Nationale Immobilière
VECCHIERINI de MATRA Jean Administrateur	Délégué général du Groupement Français des Bancassureurs Administrateur de l'ANDECAM	Directeur Général de SOCAPI jusqu'en 2002



➔ Les Comités de surveillance

La gestion de chaque Plan étant surveillée par un comité de surveillance, les membres de ces Comités au 31 décembre 2019 sont les suivants :

PLAN VERT VITALITE	Fonctions actuellement exercées	Fonctions précédemment exercées	Mandats Changements
CRESP Michel PRESIDENT	Retraité	Directeur général de la Caisse régionale de CREDIT AGRICOLE Alpes Provence (1992-2000).	2004 – En cours Président depuis 2007
LACOMBE Roland (ancien membre du comité PVA)	Retraité du privé	Salarié – Cadre en entreprise privée	2008 – En cours
BOURGUIGNON Karine	Directeur des Parcours & de l'Expérience Client		2016 – En cours
De MARIN Charles	Retraité	Cadre financier dans l'industrie	2009 – En cours
PANNET Fabienne	Comptable		2010 – En cours
WANCLICK Gabriel	Retraité	Cadre dans le conseil et l'informatique	2010 – En cours

VELOURS	Fonctions actuellement exercées	Fonctions précédemment exercées	Mandats Changements
NORMAND Bernard PRESIDENT	Retraité	Directeur Central CREDIT LYONNAIS jusqu'en 2000 Directeur général centre formation profession bancaire Président de l'Association ACORE	2004 – En cours
LEIBUNDGUT Brice	Retraité	Secrétaire Général de PREDICA (2006 à 2016)	2017 – En cours
HOUDEVILLE Philippe	Consultant informatique et organisation SI Société APHiCS		2004 – En cours
CRESP Michel	Retraité	Directeur général de la Caisse régionale de CREDIT AGRICOLE Alpes Provence (1992-2000).	2004 – En cours
VECCHIERINI de MATRA Jean	Délégué général du Groupement Français des Bancassureurs	Directeur général de SOCAPI jusqu'en 2002.	2004 – En cours
SCHWEITZER Jean-Louis	Directeur régional LCL		2006 – En cours
ROUSSEL Didier	Retraité	Président depuis 1999 de Siemens Transportation Systems, filiale de Siemens	2007 – En cours



II. TRAVAUX DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DES COMITES DE SURVEILLANCE

1. LES TRAVAUX DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

→ Les réunions du Conseil

Au cours de l'exercice 2019, le Conseil d'administration s'est réuni à cinq reprises : les 11 février, 2 avril, 12 juin et 10 octobre et 26 novembre 2019.

Le Conseil d'administration a pour principales missions :

- ✦ le suivi des comptes, des dépenses et du budget établis au titre de l'association et de chaque plan,
- ✦ le bon fonctionnement de l'association,
- ✦ de veiller au respect du Code de déontologie et du règlement intérieur,
- ✦ le rapport annuel des indemnités allouées conformément aux décisions de l'Assemblée.

Date	11/02/2019	02/04/2019	12/06/2019	10/10/2019	26/11/2019
Présents	7/7	6/7	6/7	7/7	6/7
Ordre du jour	→ Approbation du procès-verbal du Conseil d'administration du 17/10/2018 → Point sur l'activité <ul style="list-style-type: none"> ✦ Activité commerciale ✦ Actualité réglementaire ✦ Panorama des PAB → Arrêté des comptes 2018 de l'association → Budget 2020 → AG 2019 : <ul style="list-style-type: none"> ✦ Projet de texte des résolutions ✦ Thème de l'Assemblée Générale → Questions diverses <ul style="list-style-type: none"> ✦ Lancement des travaux sur nouveau site internet 	→ Approbation du procès-verbal du Conseil d'administration du 11/02/2019 → Restitution par les Président des COSUR de l'audit Fixage → Point sur l'activité <ul style="list-style-type: none"> ✦ Activité commerciale ✦ Actualité réglementaire → Mise à jour des conventions → AG 2019 : <ul style="list-style-type: none"> ✦ Point sur les retours de coupons → Questions diverses	→ Approbation du procès-verbal du Conseil d'administration du 02/04/2019 → Point sur l'activité commerciale → Actualité réglementaire → Point sur l'AG 2019 → Questions diverses	→ Approbation du procès-verbal du Conseil d'administration du 12/06/2019 → Activité commerciale → Actualité réglementaire → Souscription des 2 nouveaux contrats PER → Modification des statuts → Calendrier 2020 → Convocation à l'AG 2020 → Questions diverses	→ Approbation du procès-verbal du Conseil d'administration du 10/10/2019 → Activité des deux Plans → Actualité réglementaire : fiscalité du PER → Points mandats → Questions diverses



➔ **Fait marquant de l'année 2019**

Avec la réforme de l'Epargne Retraite, un nouveau produit a été ouvert à la commercialisation : le Plan Epargne Retraite.

Le Conseil d'administration de l'association, en date du 10 octobre 2019, a donné son accord pour la souscription de deux contrats par l'association :

- Le contrat PER Assurance (PERspective)
- Le contrat LCL Retraite PER

➔ **Le Rapport des avenants sur PLAN VERT VITALITE et VELOURS**

Aucun avenant n'a été signé en 2019 sur Plan Vert Vitalité et Plan Velours.

➔ **Le rapport sur les indemnités de présence - Frais de transports et de déplacements**

Le montant des indemnités de présence versé sur l'exercice 2019 s'élève à 4 375 euros. Ce montant correspond à la somme totale versée à l'ensemble des administrateurs. Une indemnité de 150 euros par membre et de 300 euros pour le président est allouée pour la participation à une réunion du conseil d'administration.

Cette indemnité est unique en cas de participation le même jour à différentes instances (Conseil d'administration, Comités de surveillance). Une somme de 694,64 euros a été versée au titre des frais de déplacement.



2. LES TRAVAUX DES COMITES DE SURVEILLANCE

→ Les réunions des Comités

Conformément aux souhaits exprimés par les membres des comités de surveillance, la réunion est commune aux deux Comités. Les comités se sont réunis au cours de l'année 2019 à quatre reprises les 2 avril, 12 juin, 10 octobre et 26 novembre. Lors de chaque réunion, les Comités s'informent auprès de l'Assureur de l'activité.

COMITES DE SURVEILLANCE				
Date	02/04/2019	12/06/2019	10/10/2019	26/11/2019
Présents	VERT VITALITE – 4/6 VELOURS – 7/7	VERT VITALITE – 3/6 VELOURS – 6/7	VERT VITALITE – 5/6 VELOURS – 7/7	VERT VITALITE – 4/6 VELOURS – 6/7
Ordre du jour	<p>→ Approbation du procès-verbal des comités de surveillance du 28/11/2018</p> <p>→ Bilan 2018 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ <i>Rapports de l'Assureur</i> ✗ <i>Avis des Commissaires aux comptes de l'Assureur</i> ✗ <i>Avis des comités de surveillance</i> <p>→ Audit actuariel</p> <p>→ Point sur l'activité au 1^{er} trimestre</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ <i>Activité commerciale</i> ✗ <i>Actualité réglementaire</i> <p>→ Evolution des Contrats : le nouveau produit PER</p> <p>→ Questions diverses</p>	<p>→ Approbation du procès-verbal des comités de surveillance du 02/04/2019</p> <p>→ Activité Commerciale</p> <p>→ Actualité réglementaire</p> <p>→ Politique d'investissement</p> <p>→ Point sur l'AG 2019</p> <p>→ Questions diverses</p>	<p>→ Approbation du procès-verbal des comités de surveillance du 12/06/2019</p> <p>→ Activité commerciale</p> <p>→ Actualité réglementaire</p> <p>→ Performance des UC – Présentation AMUNDI</p> <p>→ Calendrier 2020</p> <p>→ Questions diverses</p>	<p>→ Approbation du procès-verbal du comité de surveillance du 10/10/2019</p> <p>→ Activité des deux PERP</p> <p>→ Actualité réglementaire : Fiscalité du PER</p> <p>→ PAB 2019 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ <i>Perspective de rémunération</i> ✗ <i>Avis des Comités de surveillance sur la rémunération au titre de 2019</i> ✗ <i>Prélèvement de frais sur produits financiers</i> <p>→ Politique financière 2020</p> <p>→ Code de déontologie</p> <p>→ Questions diverses</p>



→ L'examen des taux de rémunération sur les plans

Avis des Comités de surveillance du 26 novembre 2019 sur la rémunération 2019 des plans

« Les Comités de surveillance ont examiné le 26 novembre 2019 la situation du canton PERP de Plan Vert Vitalité et de Plan Velours dans le contexte économique et financier de l'année 2019.

Les Comités de surveillance recommandent toujours :

- de maintenir les réserves suffisantes pour accompagner la rémunération servie aux assurés en cas d'une remontée forte des taux,
- d'adopter une fourchette de rémunération cohérente avec les équilibres actifs-passifs prévisionnels et avec les taux servis sur le marché.

Pour l'exercice 2019, PREDICA propose une rémunération à 1,50%, tout en maintenant la provision pour participation aux excédents (PPE) à un niveau supérieur à 6% des provisions mathématiques (c'est-à-dire des encours de contrats).

Les Comités de surveillance estiment que compte-tenu du niveau de PPE existant, il n'apparaît pas nécessaire de la porter à un niveau supérieur.

Par ailleurs, les plus-values latentes sont importantes et la richesse du canton n'est pas affectée par une collecte sur le fonds euro qui est assez faible et qui devrait le rester dans le contexte du PER.

Dans ce contexte, la baisse de rémunération de 40 points de base prévue par l'assureur paraît excessive et insuffisamment tenir compte de la spécificité du produit par rapport à l'assurance vie.

En conséquence, les comités de surveillance estiment que le niveau de participation aux bénéfices attribué en 2018 pourrait être maintenu en 2019. »

→ Le rapport sur les indemnités de présence - Frais de transports et de déplacements

Une indemnité de 150 euros par membre et de 300 euros par président est allouée pour la participation à une réunion du Comité de surveillance. Cette indemnité est unique en cas de participation le même jour à différentes instances (Conseil d'administration, Comités de surveillance).

	PLAN VERT VITALITE	VELOURS
INDEMNITES DE PRESENCE	2 200,00 €	2 725,00 €
FRAIS DE TRANSPORTS ET DE DEPLACEMENTS	3 682,79 €	1 507,02 €

→ L'examen des rapports

Au cours de leur réunion du 16 avril 2020 les travaux des Comités de surveillance ont notamment porté sur l'examen des rapports établis par l'assureur sur les PERP Plan Vert Vitalité et Plan Velours (examen en présence des commissaires aux comptes qui ont certifiés les comptes sans réserve).



Avis sur les rapports annuels de l'assureur

Les comités de surveillance ont examiné le 16- avril 2020 les rapports annuels de la situation des PERP présentés par l'assureur et n'ont aucune objection à formuler.

Les comités de surveillance se félicitent de la constitution d'une PPE importante (6,20 % pour chacun des PERP) qui constitue une sécurité dans la période actuelle.

Cet avis accompagne le rapport de l'assureur gestionnaire des plans



III. COMPTES ANNUELS 2019 DE L'ASSOCIATION :

Les Comptes annuels de l'association sont joints en annexe.

Les produits 2019 se décomposent de la manière suivante :

L'Assemblée générale du 12 juin 2018 avait approuvé le budget 2019 de 110 000 €, réparti entre l'association pour 70 000 €, Plan Vert Vitalité 25 000 € et Plan Velours 15 000 €.

Une cotisation de 5€ est allouée au titre des 20 059 contrats PER individuels commercialisés en 2019.

Les dépenses 2019, au regard du budget alloué, sont réparties de la façon suivante :

	(en euros)				
	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	31/12/2019	31/12/2018
Achats de marchandises				-	
Achats de matières et autres approvisionnements				-	
Autres achats et charges externes :				100 317,11	78 414,79
Assurance	10 054,35	-	-	10 054,35	10 054,35
Travaux Administratifs	44 484,36	5 509,40	5 509,40	55 503,16	43 551,86
Honoraires audit actuariel	-	5 750,00	5 750,00	11 500,00	11 500,00
Honoraires CAC	4 711,85	-	-	4 711,85	4 735,29
Honoraires audit juridique	-	-	-	-	-
Honoraires avocats	-	-	-	-	-
Annonces et insertions	-	-	-	-	-
Marque	-	-	-	-	-
Site Internet	8 907,00	-	-	8 907,00	-
Transports, déplacements et hôtels	694,64	3 682,79	1 507,02	5 884,45	5 015,00
Missions et réceptions	3 752,90	-	-	3 752,90	3 556,29
Frais bancaires	1,80	1,10	0,50	3,40	2,00
Impôts, taxes et versements assimilés					
Salaires et traitements				-	
Charges sociales				-	
Autres charges				9 870,80	31 784,75
Marque					
Droits d'auteur					
Indemnité de présence	4 375,00	2 200,00	2 725,00	9 300,00	8 250,00
Cotisations reversées aux plans	- 6 805,26	7 858,79	- 482,73	570,80	23 534,75
Total	70 176,64	25 002,08	15 009,19	110 187,91	110 199,54



Le résultat de l'exercice est un bénéfice de 100 295 €.

210 482,91 (produits) – 110 187,91 (charges) = 100 295,00 euros

Il est proposé à l'Assemblée générale que l'intégralité du résultat d'un montant de 100 295,00 euros soit affecté en report à nouveau dont le solde passera ainsi de 0 € à 100 295 €.

Les comptes 2019 qui vous ont été présentés ont fait apparaître en fin d'exercice des soldes créditeurs de :

- ✦ 27 223,62 euros sur compte ARVIGE,
- ✦ 11 654,82 euros pour PLAN VERT VITALITE,
- ✦ 8 247,56 euros pour VELOURS.
- ✦ 23 605,62 euros pour le Livret A

Le Commissaire aux comptes PriceWaterhouseCoopers Audit a procédé à l'audit des comptes 2019 sans relever d'anomalies significatives et certifie les comptes d'ARVIGE sans réserve.



IV. PRESENTATION DE L'ACTIVITE SUR LES DEUX PLANS

1. ETAT DES ADHESIONS 2019 PAR PLAN

En 2019, la production de nouveaux contrats PERP a été de plus de 15 000 contrats.

L'association compte ainsi plus de 634 000 adhérents aux PERP.

+ Nombre de nouveaux contrats

PLAN VERT VITALITE				VELOURS				TOTAUX			
2019	2018	2017	2016	2019	2018	2017	2016	2019	2018	2017	2016
14 226	5 853	13 074	12 347	816	897	1 986	2 039	15 042	6 750	15 060	14 386

2. VERSEMENTS EFFECTUES EN 2019 SUR LES DEUX PLANS

Les versements sur les plans souscrits par l'association ont atteint 236 Millions d'euros Pour Plan Vert Vitalité et 33 Millions d'euros pour Plan Velours.

+ Versements en Millions d'euros

PLAN VERT VITALITE				VELOURS				TOTAUX			
2019	2018	2017	2016	2019	2018	2017	2016	2019	2018	2017	2016
236	223	336	326	33	31	53	50	269	253	389	376

3. SITUATIONS DES RENTES SERVIES EN 2019

Fin 2019, le nombre de rentes viagères en cours de service s'élève à 8 024 pour Plan Vert Vitalité et 2 063 pour Plan Velours. Conformément aux statuts de l'association, dès lors que le plan comporte au moins 100 bénéficiaires de rentes, un adhérent, dont les droits ont été liquidés, devra être élu parmi les membres du comité de surveillance.



4. VOLUME DES ENCOURS 2019

Les encours de la phase épargne représentent à la fin de l'année 2019, pour Plan Vert Vitalité 3 978 Millions d'euros et Plan Velours 575 Millions d'euros soit un encours total tous plans confondus de 4 553 Millions d'euros.

5. GESTION ADMINISTRATIVE ET FINANCIERE

La gestion administrative des contrats est prise en charge par les réseaux de distribution notamment au travers des postes de travail des conseillers commerciaux.

CACEIS Investor service, (entité constituée conjointement par le Crédit Agricole et les Caisses d'Epargne spécialisée dans les activités de dépositaire-conservation, d'administration de fonds et de services aux émetteurs) assume les fonctions de dépositaire et de conservation.

La gestion financière du portefeuille de placements relatif aux actifs des deux plans est assurée par la société de gestion AMUNDI (anciennement dénommée Crédit Agricole Asset Management) au travers d'un mandat de gestion confié par l'Assureur.

V. PRESENTATION DE L'ACTIVITE SUR LES DEUX PER

Plus de 20 000 PER souscrits du 4 novembre au 31 décembre 2019.
