

PLAN LIBERTE RETRAITE Plan d'Epargne Retraite Populaire

RAPPORT ANNUEL 31/12/2023

sur l'équilibre actuariel, la gestion administrative et technique du plan

Plan Liberté Retraite est le Plan d'Epargne Retraite Populaire commercialisé par ACM Vie SA depuis mai 2004.

Plan Liberté Retraite est un contrat d'assurance-vie multisupport à capital différé converti en rente dont les engagements sont libellés en euros et en unités de compte.

Deux formules sont proposées par ce plan :

- la formule "Liberté Retraite Euros" dont l'encours est exprimé et investi en euros,
- la formule "Liberté Retraite Horizon" associant un support en euros et deux supports en unités de compte (2 FCP).

Conformément à la réglementation, les opérations liées aux PERP sont cantonnées dans les livres des ACM Vie SA (comptabilité spécifique, compte bancaire spécifique, ...)

L'exercice 2023 en quelques chiffres :

Nombre de contrats	29 357 (-4,0%)
Provisions mathématiques	139 M€ (1,3%)
Collecte brute	5 M€ (-8,0%)
<i>dont part en UC</i>	12%
Prestations	8 M€ (-24,1%)
Frais prélevés	1 M€ (-1,3%)

Taux net de PB	2,63%
Montant de la PB nette (hors PPE)	3 M€
Dotation à la PPE	-1 M€
Taux de PPE	0,00%

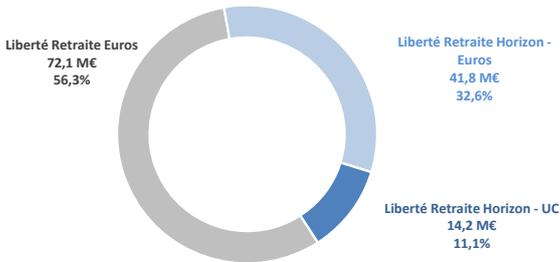
STOCK

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023
Total	29 357	-4,0%	139,1 M€	+1,3%	
En Phase de constitution	28 938	-4,0%	128,1 M€	+1,4%	50,5 ans
En Phase de liquidation	419	+1,0%	11,0 M€	-0,3%	69,0 ans

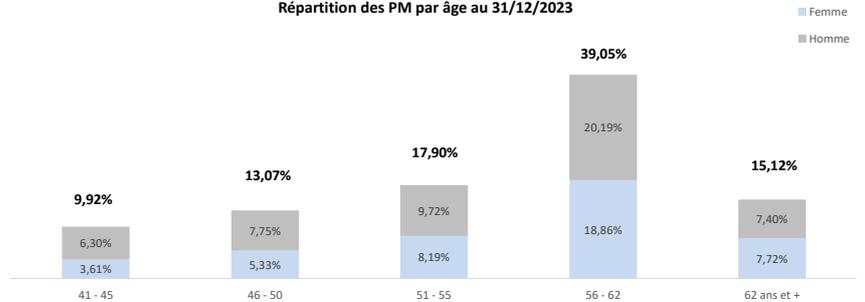
STOCK - Phase de constitution

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022	Données au 31/12/2023
Total	28 938	-4,0%	128,1 M€	+1,4%	50,5 ans
Hommes	16 453	-3,9%	72,1 M€	-0,5%	51,2 ans
Femmes	12 485	-4,3%	56,0 M€	+4,1%	49,4 ans

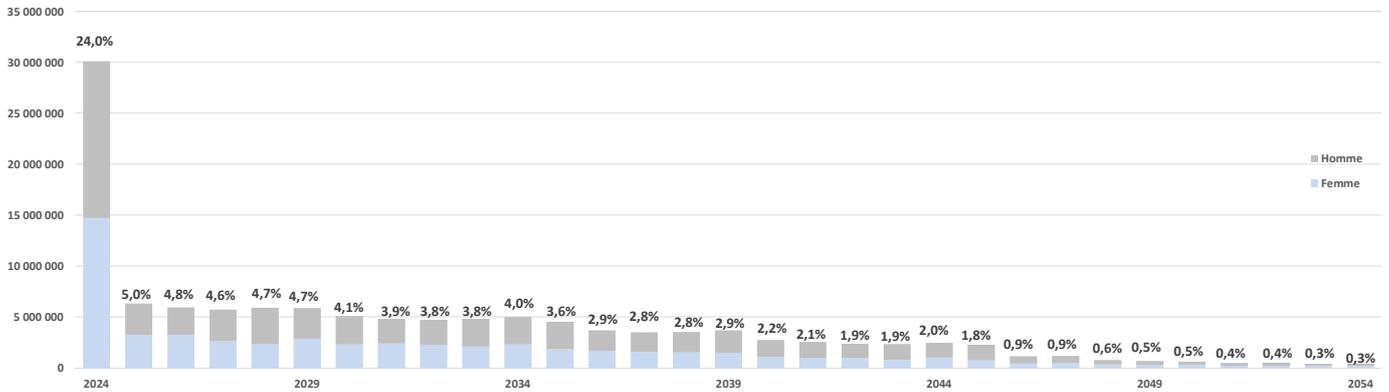
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2023



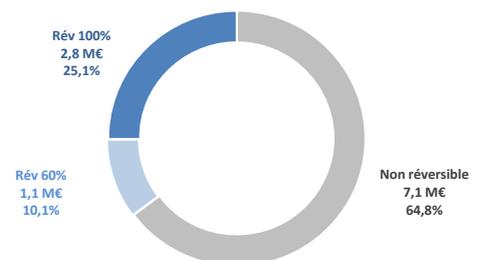
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2023



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2023	Evolution depuis le 31/12/2022
Nombre de rentes	419	+1,0%
Provisions mathématiques	11,0 M€	-0,3%
Taux de réversion : 0%	7,1 M€	-1,1%
Taux de réversion : 60%	1,1 M€	-1,2%
Taux de réversion : 100%	2,8 M€	2,4%
Age moyen des assurés	69,0 ans	
Taux de réversion : 0%	69,6 ans	+0,88 ans
Taux de réversion : 60%	69,8 ans	+1,00 ans
Taux de réversion : 100%	69,3 ans	+0,71 ans

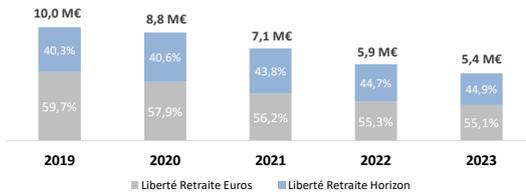
PM de rentes en fonction du type de rentes



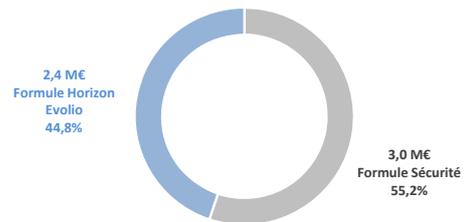
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2023/2022	Formule Sécurité	Formule Horizon Evolio
Collecte brute	5,4 M€	-8,0%	3,0 M€	2,4 M€
Euro	4,8 M€	-7,7%	3,0 M€	1,8 M€
UC	0,6 M€	-9,9%		0,6 M€
Part en UC	11,8%		0,0%	26,3%

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



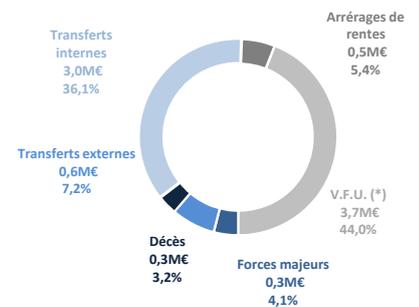
PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2023/2022	Montant	Evolution 2023/2022
Total	607	-34,4%	4,2 M€	-35,9%
Dont Forces majeures	66	+6,5%	0,3 M€	-16,6%
Dont Transferts externes	95	-19,5%	0,6 M€	-40,8%
Dont Décès	124	-2,4%	0,2 M€	+83,9%
Dont Transferts internes	322	-48,0%	3,0 M€	-38,9%

V.F.U. / rentes	Nombre	Evolution 2023/2022	Montant	Evolution 2023/2022
Arrrages de rentes	426	+1,2%	0,5 M€	+3,4%
V.F.U. (*) <i>dont sortie en capital</i>	699 4	-17,2% +100,0%	3,7 M€ 0,0 M€	-7,6% +45,3%
Total prestations réglées	1 732	-20,9%	8,3 M€	-24,0%
Décès en cours d'instruction	88	-10,2%	0,1 M€	-37,6%
Total prestations	1 820	-20,5%	8,4 M€	-24,1%

(*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



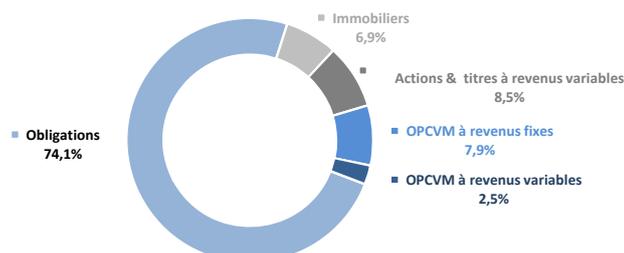
ELEMENTS FINANCIERS

Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 125,4 M€.

Le montant des plus values latentes est de -8,1 M€ contre -14,5 M€ au 31/12/2022.

Catégorie	Prix de revient (M€)	Valorisation	PMV latentes (M€)	% ± val. lat.
Obligations	103,3	91,9	-11,4	-11%
Immobiliers	4,4	4,2	-0,2	-5%
Actions & titres à revenus variables	8,8	11,1	2,3	27%
OPCVM à revenus fixes	10,1	10,1	0,0	0%
OPCVM à revenus variables	0,0	0,0	0,0	0%
Total hors PDD	126,6	117,3	-9,3	-7%
Amortissement (surcote/décote)	-1,2			
Valeur nette au bilan	125,4	117,3	-8,1	-6%
Valeur nette au bilan N-1	125,2	110,7	-14,5	-12%
	2 022	2 023	Reprise	
Prov. pour Dépr. d'Actifs	0,00	0,00	0,00	
Prov. pour Risque. d'Exig.	0,00	0,00	0,00	
Total	0,00	0,00	0,00	

Répartition en prix de revient



Les OPCVM à revenus fixes sont des SICAV monétaires (UNION + et UNION MONEPLUS).

ELEMENTS TECHNIQUES

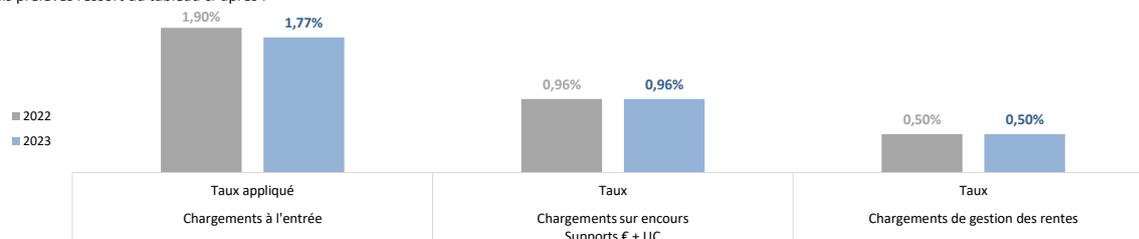
Frais prélevés

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
2 022	112,3 K€	1 243,4 K€	0,0 K€	1 355,7 K€
2 023	96,5 K€	1 241,4 K€	0,0 K€	1 337,9 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 2 367,6 K€

Ce montant comporte 131,8 K€ de rétrocessions sur OPCVM.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 1,01%.

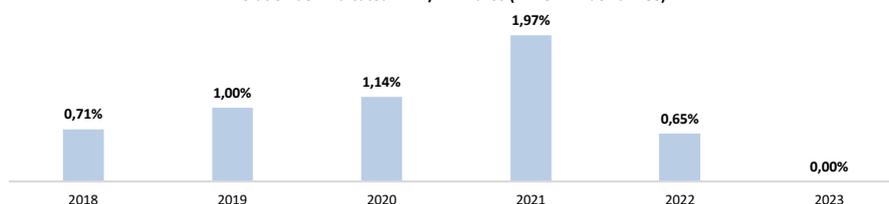
Le taux net 2023 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,6%, en hausse de +0,5% par rapport à 2022.

Le choix d'octroyer en 2023 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 2,63%.

La participation aux bénéfices nette s'élève ainsi à 3 138 K€.

Cette distribution s'est traduite par une reprise de la PPE d'ouverture de 800 K€ et par une contribution de l'assureur à hauteur de 1 119 K€.

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



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2023 (€)

ACTIF	2 023	2 022	PASSIF	2 023	2 022
Compte de liaison	144 044	125 712 337	Compte de liaison	0	794 130
Placements - Val. Brute	126 568 845	0	Provisions mathématiques	139 419 792	137 592 388
P.D.D.	0	0	Participation bénéfices	0	0
Placements - net de P.D.D.	126 712 889	125 712 337	P.P.E.	0	800 363
Actif en unités de compte	14 236 906	13 995 742	Provision pour S.A.P.	86 609	145 571
I.C.N.E.	979 414	966 364	Réserve de capitalisation	590 200	590 200
Autres créances	2 611	490	P.R.E.	0	0
Autres Actif		0	Montants à payer :	0	0
			Autres dettes	662 935	275 890
Comptes de régularisation actif	230 161	659 213	Comptes de régularisation passif	1 402 444	1 135 604
TOTAL ACTIF	142 161 979	141 334 146	TOTAL PASSIF	142 161 979	141 334 146

AUTRES ELEMENTS

* Aucune opération commerciale relative au Plan Retraite Revenus n'a été effectuée en 2023.

* Pour le contrat 8L, en 2023, nous avons eu, au total, 5 réclamations dont 3 relatives aux cas de résiliation/renonciation, la gestion du contrat (1) et la souscription / adhésion (1).

* Aucun changement en cours d'exercice.