

PLAN LIBERTE RETRAITE Plan d'Epargne Retraite Populaire

RAPPORT ANNUEL 31/12/2022

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 2022 en quelques chiffres :

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| Nombre de contrats | 30 570 (-5,0%) |
| Provisions mathématiques | 137 M€ (-3,6%) |
| Collecte brute | 6 M€ (-18,8%) |
| <i>dont part en UC</i> | <i>12%</i> |
| Prestations | 11 M€ (-46,1%) |
| Frais prélevés | 1 M€ (-8,8%) |

| | |
|--|--------------|
| Taux net de PB | 2,13% |
| Montant de la PB nette (hors PPE) | 3 M€ |
| Dotations à la PPE | -2 M€ |
| Taux de PPE | 0,65% |

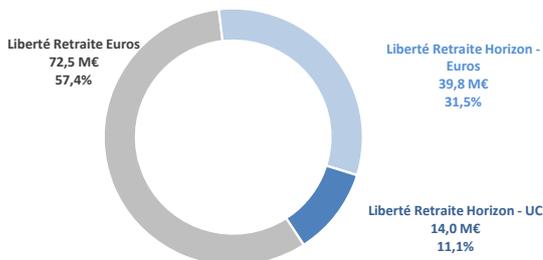
STOCK

| | Nombre de contrats | | Provisions mathématiques | | Age moyen |
|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | Données au 31/12/2022 | Evolution depuis le 31/12/2021 | Données au 31/12/2022 | Evolution depuis le 31/12/2021 | Données au 31/12/2022 |
| Total | 30 570 | -5,0% | 137,4 M€ | -3,6% | |
| En Phase de constitution | 30 155 | -5,1% | 126,3 M€ | -4,2% | 49,8 ans |
| En Phase de liquidation | 415 | +2,5% | 11,1 M€ | +3,5% | 68,7 ans |

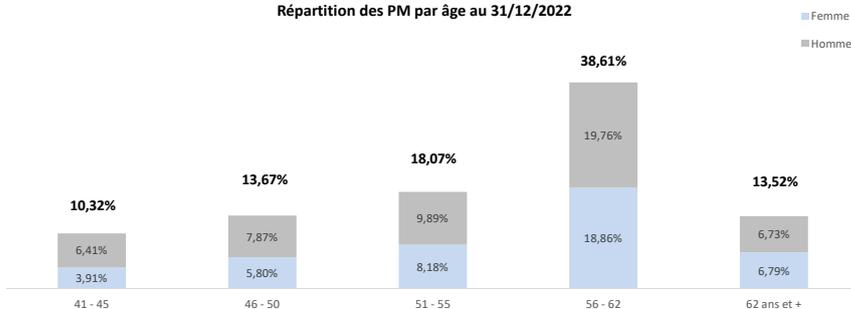
STOCK - Phase de constitution

| | Nombre de contrats | | Provisions mathématiques | | Age moyen | |
|--------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|----------|
| | Données au 31/12/2022 | Evolution depuis le 31/12/2021 | Données au 31/12/2022 | Evolution depuis le 31/12/2021 | Données au 31/12/2022 | |
| Total | 30 155 | -5,1% | 126,3 M€ | -4,2% | 49,8 ans | |
| Hommes | 17 112 | -4,9% | dont Liberté Retraite Euros | 72,5 M€ | -2,9% | 50,5 ans |
| Femmes | 13 043 | -5,4% | dont Liberté Retraite Horizon | 53,8 M€ | -5,9% | 48,7 ans |

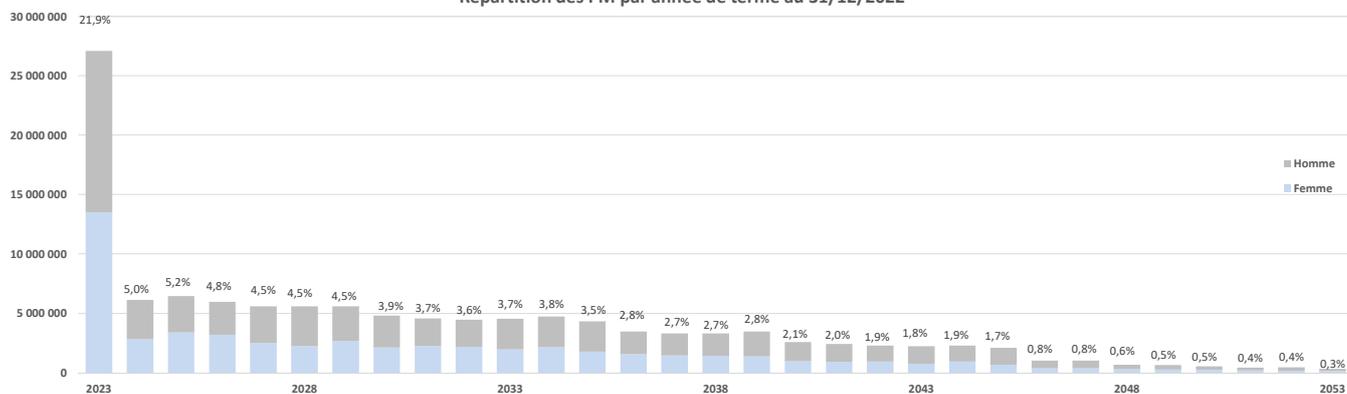
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2022



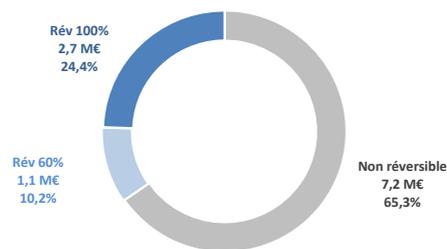
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2022



STOCK - Phase de liquidation

| | Données au 31/12/2022 | Evolution depuis le 31/12/2021 |
|---------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Nombre de rentes | 415 | +2,5% |
| Provisions mathématiques | 11,1 M€ | +3,5% |
| Taux de réversion : 0% | 7,2 M€ | +5,9% |
| Taux de réversion : 60% | 1,1 M€ | -2,1% |
| Taux de réversion : 100% | 2,7 M€ | -0,2% |
| Age moyen des assurés | 68,7 ans | |
| Taux de réversion : 0% | 68,8 ans | +0,95 ans |
| Taux de réversion : 60% | 68,8 ans | +1,00 ans |
| Taux de réversion : 100% | 68,6 ans | +0,84 ans |

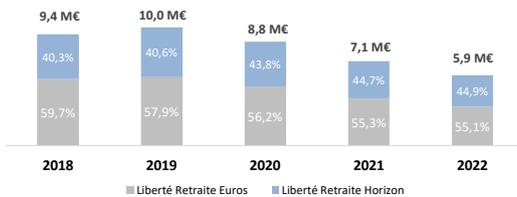
PM de rentes en fonction du type de rentes



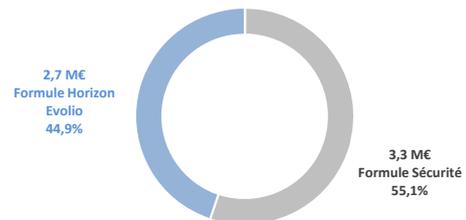
COLLECTE BRUTE

| | Total | Evolution 2022/2021 | Formule Sécurité | Formule Horizon Evolio |
|-----------------------|---------------|---------------------|------------------|------------------------|
| Collecte brute | 5,9 M€ | -18,8% | 3,3 M€ | 2,7 M€ |
| Euro | 5,2 M€ | -17,9% | 3,3 M€ | 1,9 M€ |
| UC | 0,7 M€ | -24,9% | | 0,7 M€ |
| Part en UC | 12,0% | | 0,0% | 26,8% |

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



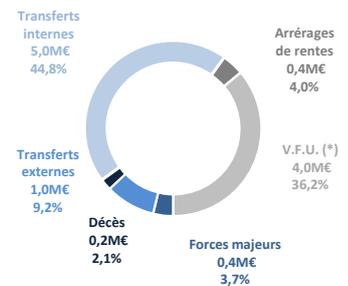
PRESTATIONS

| Sorties et transferts | Nombre | Evolution 2022/2021 | Montant | Evolution 2022/2021 |
|--------------------------|------------|---------------------|---------------|---------------------|
| Total | 926 | -42,4% | 6,5 M€ | -57,0% |
| Dont Forces majeures | 62 | -36,1% | 0,4 M€ | -31,8% |
| Dont Transferts externes | 118 | +7,3% | 1,0 M€ | +34,5% |
| Dont Décès | 127 | -19,6% | 0,1 M€ | +27,3% |
| Dont Transferts internes | 619 | -50,2% | 5,0 M€ | -63,7% |

| V.F.U. / rentes | Nombre | Evolution 2022/2021 | Montant | Evolution 2022/2021 |
|----------------------------------|--------------|---------------------|----------------|---------------------|
| Arrrages de rentes | 421 | +2,9% | 0,4 M€ | +8,5% |
| V.F.U. (*) | 844 | -15,4% | 4,0 M€ | -16,8% |
| <i>dont sortie en capital</i> | 2 | -81,8% | 0,0 M€ | -48,3% |
| Total prestations réglées | 2 191 | -27,4% | 11,0 M€ | -46,2% |
| Décès en cours d'instruction | 98 | +0,0% | 0,1 M€ | -31,4% |
| Total prestations | 2 289 | -26,5% | 11,1 M€ | -46,1% |

(*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



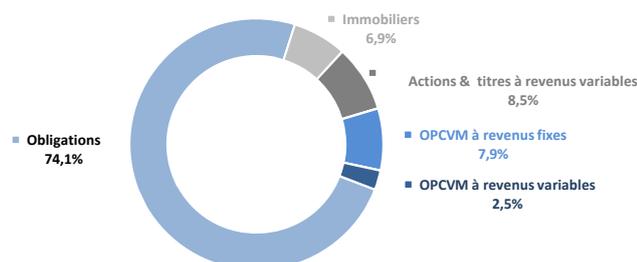
ELEMENTS FINANCIERS

Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 125,2 M€.

Le montant des plus values latentes est de -14,5 M€ contre 9,3 M€ au 31/12/2021.

| Catégorie | Prix de revient (M€) | Valorisation | PMV latentes (M€) | % ± val. lat. |
|--------------------------------------|----------------------|--------------|-------------------|---------------|
| Obligations | 105,7 | 89,6 | -16,1 | -15% |
| Immobiliers | 4,4 | 4,5 | 0,1 | 3% |
| Actions & titres à revenus variables | 7,5 | 8,4 | 0,9 | 12% |
| OPCVM à revenus fixes | 8,2 | 8,2 | 0,0 | 0% |
| OPCVM à revenus variables | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0% |
| Total hors PDD | 125,7 | 110,7 | -15,0 | -12% |
| Amortissement (surcote/décote) | -0,5 | | | |
| Valeur nette au bilan | 125,2 | 110,7 | -14,5 | -12% |
| Valeur nette au bilan N-1 | 131,8 | 141,1 | 9,3 | 7% |
| | 2 021 | 2 022 | 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

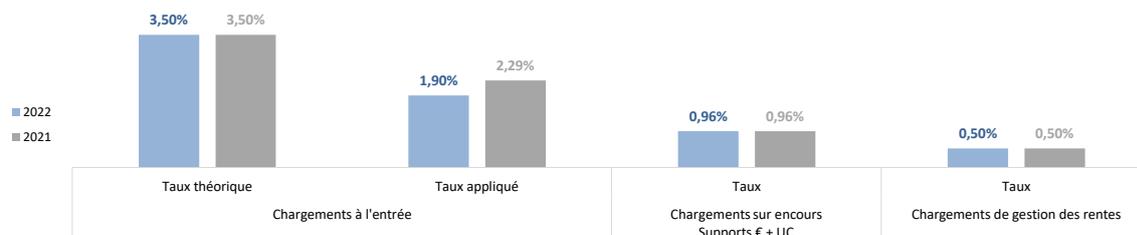
Frais prélevés

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€ |
| 2 021 | 163,1 K€ | 1 324,0 K€ | 0,0 K€ | 1 487,1 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 2 337,4 K€
Ce montant comporte 295,1 K€ de rétrocessions sur OPCVM.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 0,72%.

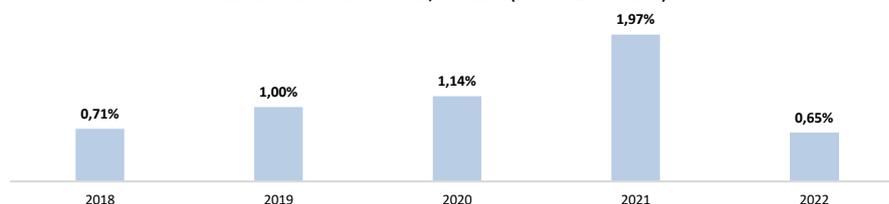
Le taux net 2022 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,1%, en hausse de +1% par rapport à 2021.

Le choix d'octroyer en 2022 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 2,13%.

Cette distribution s'est traduite par une reprise de la PPE de -1 674 K€.

Le montant total de la participation aux bénéfices (y compris la variation de la PPE de l'année) s'élève ainsi à 855 K€.

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



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2022 (€)

| ACTIF | 2 022 | 2 021 | PASSIF | 2 022 | 2 021 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Placements - Val. Brute P.D.D. | 125 712 337 0 | 132 115 501 0 | Compte de liaison | 794 130 | 2 392 677 |
| Placements - net de P.D.D. | 125 712 337 | 132 115 501 | Provisions mathématiques | 137 592 388 | 142 676 368 |
| Actif en unités de compte I.C.N.E. | 13 995 742 966 364 | 15 893 812 976 861 | Participation bénéfices | 0 | 0 |
| Autres créances | 490 | 234 | P.P.E. | 800 363 | 2 502 046 |
| Autres Actif | | | Provision pour S.A.P. | 145 571 | 205 670 |
| Comptes de régularisation actif | 659 213 | 570 856 | Réserve de capitalisation | 590 200 | 590 200 |
| | | | P.R.E. | 0 | 0 |
| | | | Montants à payer : | 0 | 0 |
| | | | Autres dettes | 275 890 | 299 131 |
| | | | Comptes de régularisation passif | 1 135 604 | 891 172 |
| TOTAL ACTIF | 141 334 146 | 149 557 264 | TOTAL PASSIF | 141 334 146 | 149 557 264 |

AUTRES ELEMENTS

* Aucune opération commerciale relative au Plan Retraite Revenus n'a été effectuée en 2022.

* Pour le contrat 8L, en 2022, nous avons eu, au total, 14 réclamations dont 6 relatives aux cas de résiliation/renonciation, 6 en gestion du contrat et 2 en Souscription / adhésion (hors tarification).

* Aucun changement en cours d'exercice