

## 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 :

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

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

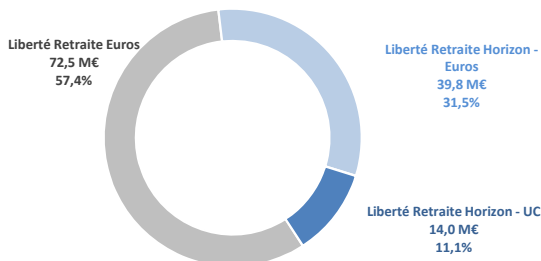
STOCK

	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
<b>Total</b>	<b>30 570</b>	<b>-5,0%</b>	<b>137,4 M€</b>	<b>-3,6%</b>	
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

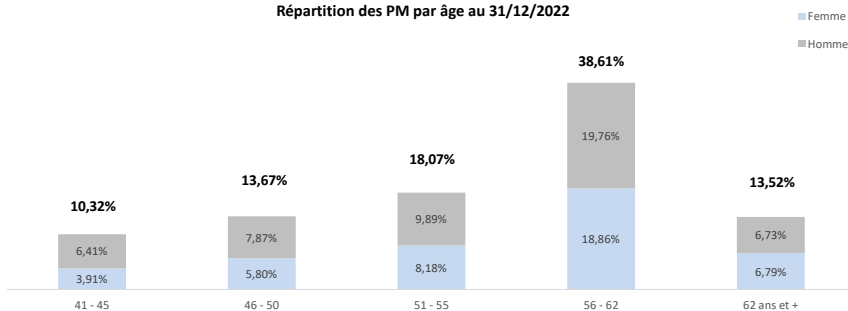
STOCK - Phase de constitution

	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	
<b>Total</b>	<b>30 155</b>	<b>-5,1%</b>	<b>126,3 M€</b>	<b>-4,2%</b>	<b>49,8 ans</b>	
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

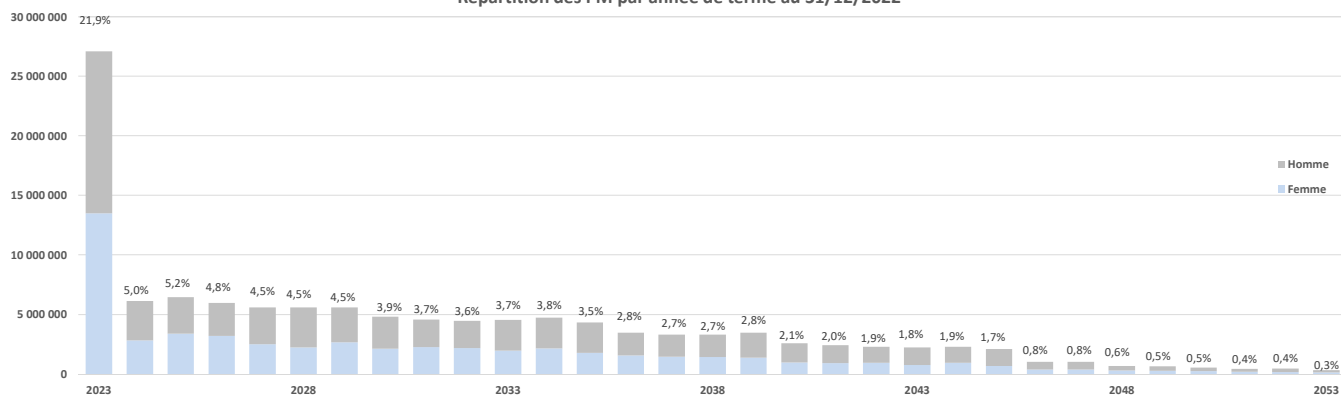
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2022



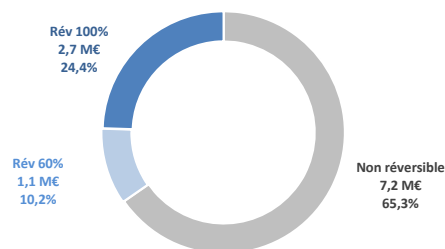
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2022



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2022	Evolution depuis le 31/12/2021
<b>Nombre de rentes</b>	<b>415</b>	<b>+2,5%</b>
<b>Provisions mathématiques</b>	<b>11,1 M€</b>	<b>+3,5%</b>
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%
<b>Age moyen des assurés</b>	<b>68,7 ans</b>	
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

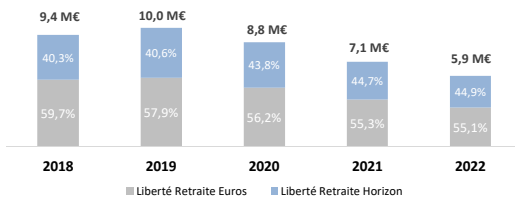
PM de rentes en fonction du type de rentes



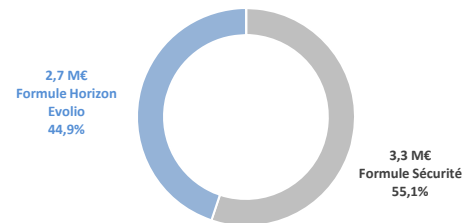
COLLECTE BRUTE

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

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement



PRESTATIONS

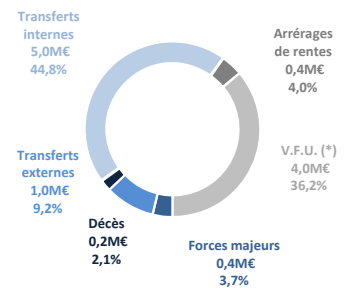
Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2022/2021	Montant	Evolution 2022/2021
<b>Total</b>	<b>926</b>	<b>-42,4%</b>	<b>6,5 M€</b>	<b>-57,0%</b>
Dont Forces majeures	62	-36,1%	0,4 M€	-31,8%
Dont Transferts externes	118	+7,3%	1,0 M€	+34,5%
Dont Décès	127	-19,6%	0,1 M€	+27,3%
Dont Transferts internes	619	-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%
<b>Total prestations réglées</b>	<b>2 191</b>	<b>-27,4%</b>	<b>11,0 M€</b>	<b>-46,2%</b>
Décès en cours d'instruction	98	+0,0%	0,1 M€	-31,4%
<b>Total prestations</b>	<b>2 289</b>	<b>-26,5%</b>	<b>11,1 M€</b>	<b>-46,1%</b>

(\*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations



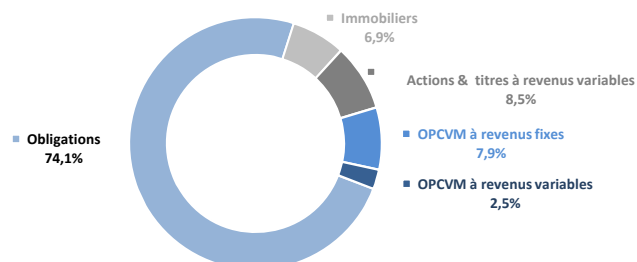
ELEMENTS FINANCIERS

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%
<b>Total hors PDD</b>	<b>125,7</b>	<b>110,7</b>	<b>-15,0</b>	<b>-12%</b>
Amortissement (surcote/décote)	-0,5			
<b>Valeur nette au bilan</b>	<b>125,2</b>	<b>110,7</b>	<b>-14,5</b>	<b>-12%</b>
Valeur nette au bilan N-1	131,8	141,1	9,3	7%
	<b>2 021</b>	<b>2 022</b>	<b>Reprise</b>	
Prov. pour Dépr. d'Actifs	0,00	0,00	0,00	
Prov. pour Risque. d'Exig.	0,00	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

Répartition en prix de revient



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

ELEMENTS TECHNIQUES

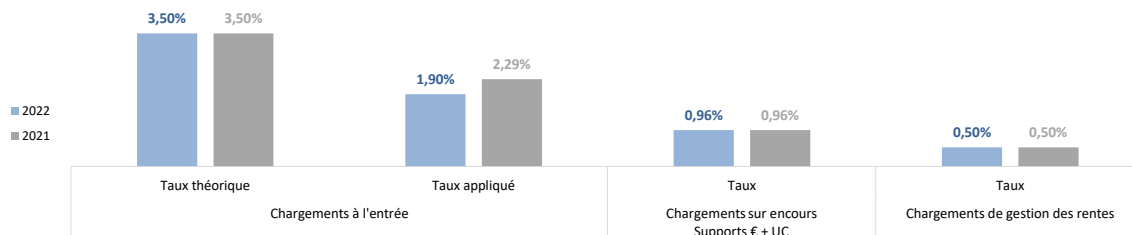
Frais prélevés

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%.

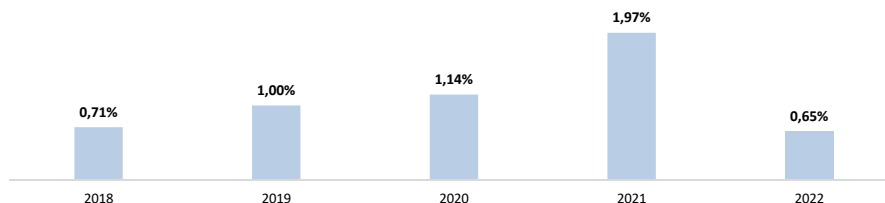
Le taux net 2022 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,1%, en hausse de +1% par rapport à 2021.

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
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>141 334 146</b>	<b>149 557 264</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>141 334 146</b>	<b>149 557 264</b>

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