

PLAN LIBERTE RETRAITE

Plan d'Epargne Retraite Populaire

RAPPORT ANNUEL 31/12/2024

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, ...)

Chiffres clés au 31/12/2024

Nombre de contrats	28 234 (-3,8%)
Provisions mathématiques	139 M€ (+0,2%)
Collecte brute	5 M€ (-7,0%)
dont part en UC	10%
Prestations	8 M€ (-3,7%)
Frais prélevés	1 M€ (-0,6%)

Taux net de PB	2,43%
Montant de la PB nette (hors PPE)	3 M€
Dotation à la PPE	0 M€
Taux de PPE	0,00%

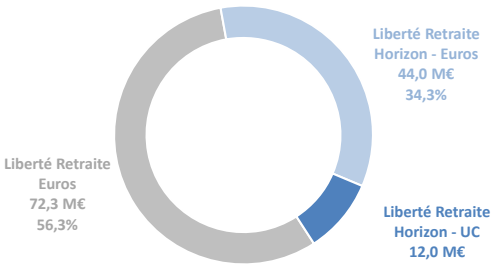
STOCK

	Nombre de contrats		Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024
Total	28 234	-3,8%	139,4 M€	+0,2%	
En Phase de constitution	27 813	-3,9%	128,3 M€	+0,2%	51,2 ans
En Phase de liquidation	421	+0,5%	11,0 M€	+0,1%	70,5 ans

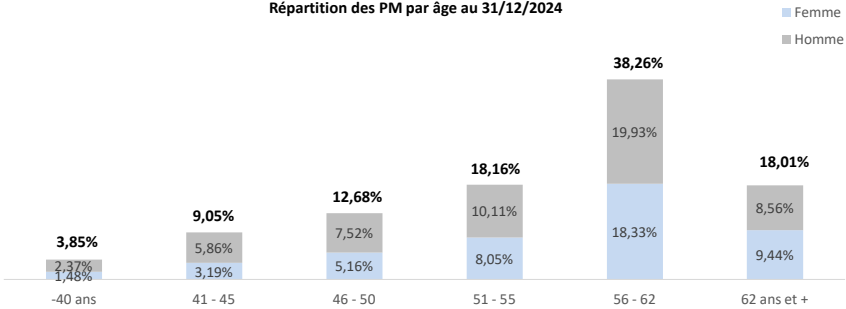
STOCK - Phase de constitution

	Nombre de contrats			Provisions mathématiques		Age moyen
	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023		Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023	Données au 31/12/2024
Total	27 813	-3,9%	Total	128,3 M€	+0,2%	51,2 ans
Hommes	15 842	-3,7%	Liberté Retraite Euros	72,3 M€	+0,2%	51,8 ans
Femmes	11 971	-4,1%	Liberté Retraite Horizon	56,0 M€	+0,1%	50,2 ans

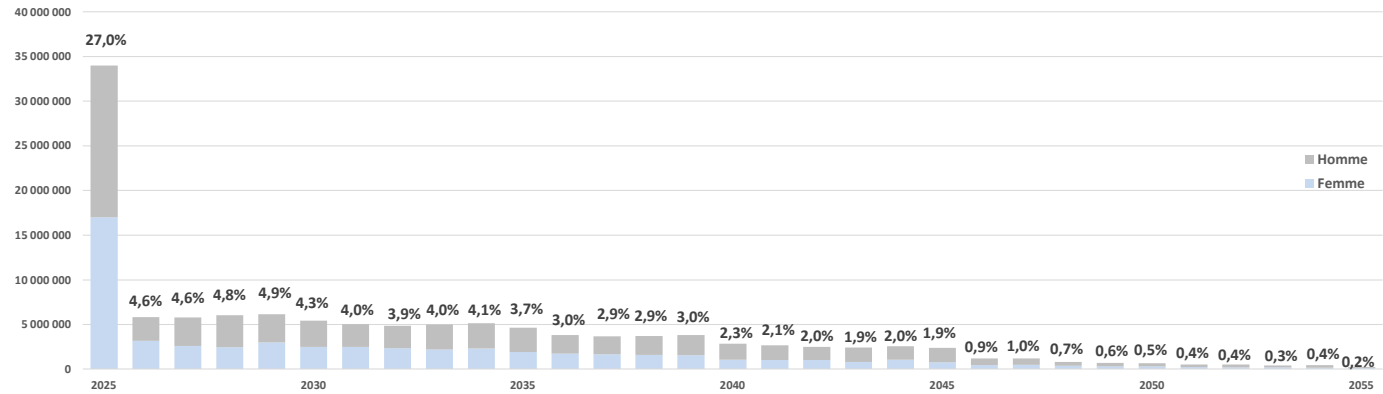
PM en cours de constitution par formule



Répartition des PM par âge au 31/12/2024



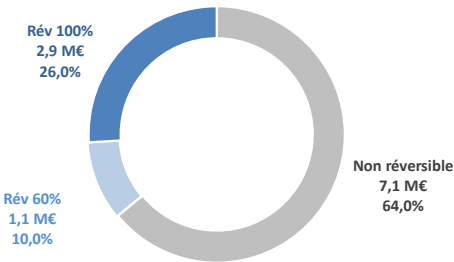
Répartition des PM par année de terme au 31/12/2024



STOCK - Phase de liquidation

	Données au 31/12/2024	Evolution depuis le 31/12/2023
Nombre de rentes	421	+0,5%
Provisions mathématiques	11,0 M€	+0,1%
Taux de réversion : 0%	7,1 M€	-1,1%
Taux de réversion : 60%	1,1 M€	-0,9%
Taux de réversion : 100%	2,9 M€	+3,6%
Age moyen des assurés	70,5 ans	
Taux de réversion : 0%	70,5 ans	+0,90 ans
Taux de réversion : 60%	70,8 ans	+1,00 ans
Taux de réversion : 100%	70,3 ans	+0,96 ans

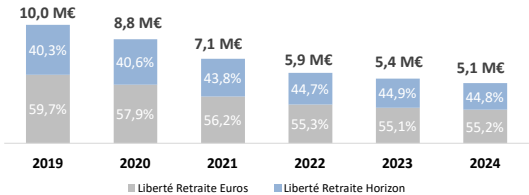
PM de rentes en fonction du type de rentes



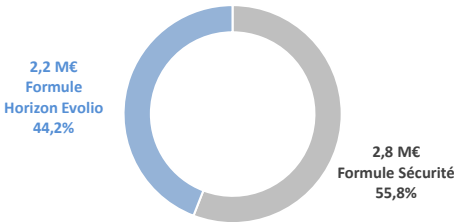
COLLECTE BRUTE

	Total	Evolution 2024/2023	Formule Sécurité	Formule Horizon Evolio
Collecte brute	5,1 M€	-7,0%	2,8 M€	2,2 M€
Euro	4,5 M€	-5,6%	2,8 M€	1,7 M€
UC	0,5 M€	-17,6%		0,5 M€
Part en UC	10,4%		0,0%	23,6%

Evolution de la collecte brute par formule



Collecte Brute selon les formules d'investissement

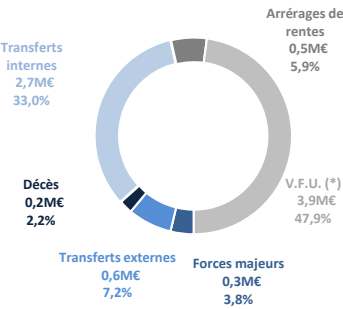


PRESTATIONS

Sorties et transferts	Nombre	Evolution 2024/2023	Montant	Evolution 2024/2023
Total	566	-6,8%	3,6 M€	-12,7%
Dont Forces majeures	51	-22,7%	0,3 M€	-9,3%
Dont Transferts externes	88	-7,4%	0,6 M€	-3,3%
Dont Décès	147	+18,5%	0,1 M€	-60,5%
Dont Transferts internes	280	-13,0%	2,7 M€	-12,0%
V.F.U. / rentes				
Arrrages de rentes	425	-0,2%	0,5 M€	+3,9%
V.F.U. (*)	768	+9,9%	3,9 M€	+4,7%
dont sortie en capital	5	+25,0%	0,1 M€	+100,3%
Total prestations réglées	1 759	+1,6%	8,0 M€	-4,1%
Décès en cours d'instruction	85	-3,4%	0,1 M€	+29,4%
Total prestations	1 844	+1,3%	8,1 M€	-3,7%

(*) : Versements Forfaitaires Uniques

Répartition par type de prestations

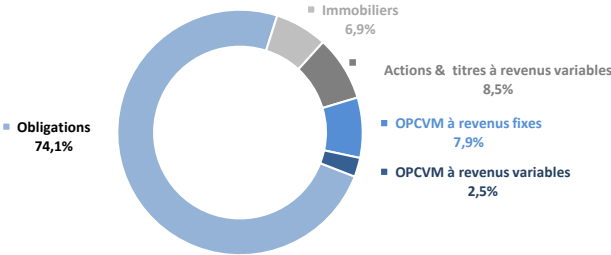


ELEMENTS FINANCIERS

Le montant des actifs s'élève, en prix de revient, à 127,0 M€.
Le montant des plus values latentes est de -7,8 M€ contre -8,1 M€ au 31/12/2023.

Catégorie	Prix de revient (M€)	Valorisation	PMV latentes (M€)	% ± val. lat.
Obligations	107,7	95,8	-11,9	-11%
Immobiliers	4,4	4,1	-0,3	-7%
Actions & titres à revenus variables	9,0	12,1	3,1	34%
OPCVM à revenus fixes	7,2	7,2	0,0	0%
OPCVM à revenus variables	0,0	0,0	0,0	0%
Total hors PDD	128,3	119,2	-9,1	-7%
Amortissement (surcote/décote)	-1,3214			
Valeur nette au bilan	127,0	119,2	-7,8	-6%
Valeur nette au bilan N-1	125,4	117,3	-8,1	-6%
	2 023	2 024	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

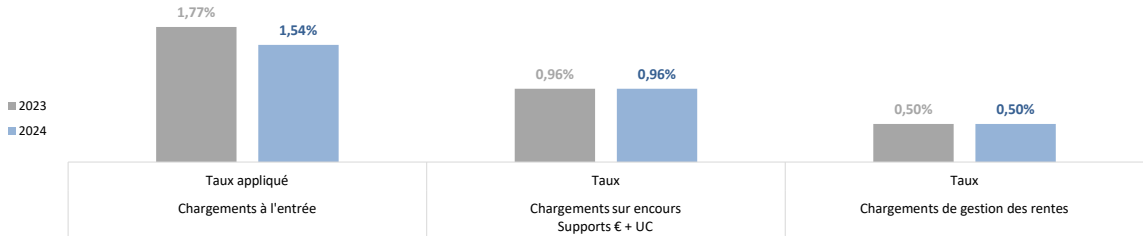
Frais prélevés

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
2 023	96,5 K€	1 241,4 K€	0,0 K€	1 337,9 K€
2 024	78,0 K€	1 252,3 K€	0,0 K€	1 330,2 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 2 685,5 K€

Ce montant comporte 204,4 K€ de rétrocessions sur OPCVM.

Le montant de ces produits financiers a conduit à calculer une participation aux bénéfices nette de 0,87%.

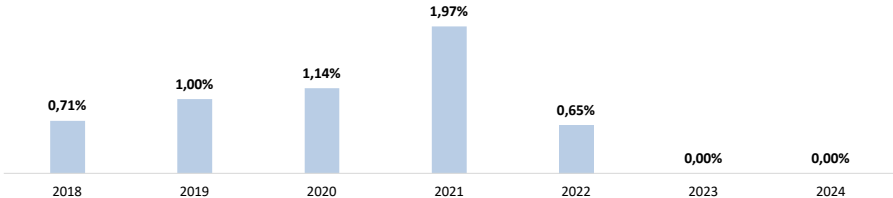
Le taux net 2024 distribué aux contrats sans bonus a été fixé à 2,4%, en baisse de -0,20% par rapport à 2023.

Le choix d'octroyer en 2024 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 2,43%.

La participation aux bénéfices nette s'élève ainsi à 2 949 K€.

Cette distribution s'est traduite par une contribution de l'assureur à hauteur de 1 885 K€.

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



BILAN SYNTHÉTIQUE AU 31/12/2024 (€)

ACTIF	2 024	2 023	PASSIF	2 024	2 023
Compte de liaison	940 297	144 044	Compte de liaison	0	0
Placements - Val. Brute	128 279 590	126 568 845	Provisions mathématiques	139 628 044	139 419 792
P.D.D.	0	0	Participation bénéfices	0	0
Placements - net de P.D.D.	128 279 590	126 712 889	P.P.E.	0	0,0
Actif en unités de compte	12 049 456	14 236 906	Provision pour S.A.P.	261 863	86 609
I.C.N.E.	1 091 217	979 414	Réserve de capitalisation	518 062	590 200
Autres créances	389	2 611	P.R.E.	0	0
Autres Actif	0	0	Montants à payer :	0	0
			Autres dettes	645 398	662 935
Comptes de régularisation actif	317 758	230 161	Comptes de régularisation passif	1 625 340	1 402 444
TOTAL ACTIF	142 678 706	142 161 979	TOTAL PASSIF	142 678 706	142 161 979

AUTRES ELEMENTS

* Aucune opération relative à la promotion du plan en 2024.

* Pour le contrat 8L, en 2024, nous avons eu, au total, 6 réclamations dont 5 relatives aux cas de résiliation/renonciation, la gestion du contrat (1).

* Aucun changement en cours d'exercice.