

A.C.O.R.E

ASSOCIATION POUR LE COMPLEMENT DE RETRAITE PAR L'EPARGNE
Association régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 19 Boulevard des Italiens 75002 PARIS

RAPPORT D'ACTIVITE

EXERCICE 2016

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire et Extraordinaire afin de vous rendre compte de l'activité de l'association au cours de l'exercice écoulé et de soumettre à votre approbation les comptes annuels de l'exercice 2016, mettre les statuts de l'association en conformité avec l'article 85 de la loi du 10 décembre 2016 et son décret d'application, ainsi que diverses décisions concernant la gestion de la société.

Production de l'année

La production pour 2017 (versements programmés + versements complémentaires + affaires nouvelles) s'établit à 43.911.563€ en 2016 contre 45 885 335 € en 2015.

| | Réseaux / Contrats | N° contrat | Activité | | | | |
|---------------------|---------------------------------------|------------|----------------|---------------------|--------------------------|------------------------|-----------------|
| | | | Nombre (Affai) | Versements Initiaux | Versements Exceptionnels | Versements Périodiques | Collecte (en €) |
| LCL | Lion Retraite et Lionvie Retraite | 189 | 0 | - € | 19 547 228 € | 13 419 058 € | 32 966 286 € |
| | Lion Retraite Immobilier | 211 | 0 | - € | - € | 30 087 € | 30 087 € |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 0 - | 19 071 € | 547 075 € | 3 130 868 € | 3 658 871 € |
| | Lignes de Vie | 610 | 0 | - € | 377 750 € | 1 040 833 € | 1 418 583 € |
| | Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 0 | - € | 237 455 € | 597 741 € | 835 196 € |
| | Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 * | 655 | 231 | 1 061 897 € | 1 018 506 € | 2 687 816 € | 4 768 218 € |
| | Pro Lib Prevoyance | T6111 | 0 | - € | - € | - € | - € |
| | Assurances Garanties de Revenus | TEMAT5 | 2 | 14 € | - € | 2 542 € | 2 557 € |
| | Total LCL | | 233 | 1 042 840 € | 21 728 014 € | 20 908 944 € | 43 679 798 € |
| BANQUES | Lion Retraite | 189 | 0 | - € | - € | 8 596 € | 8 596 € |
| CHALUS & LAYDERNIER | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 0 | - € | - € | 1 661 € | 1 661 € |
| | Total CHALUS & LAYDERNIER | | 0 | - € | - € | 10 256 € | 10 256 € |
| DOM-TOM | BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et L | 189 | 0 | - € | - € | 75 694 € | 75 694 € |
| | BDAF Lagon Pro * | 637 | 0 | - € | - € | 739 € | 739 € |
| | BR Vert Fanjan Pro * | 624 | 0 | - € | - € | 3 015 € | 3 015 € |
| | BR Vert Fanjan Pro 2 * | 658 | 0 | - € | - € | - € | - € |
| | Total DOM-TOM | | 0 | - € | - € | 79 448 € | 79 448 € |
| INTER FIMO | Lignes de Vie | 610 | 0 | - € | - € | 67 489 € | 67 489 € |
| | Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 0 | - € | 886 € | 68 828 € | 69 714 € |
| | Lignes de Vie A et B Serie 2 * | 656 | 0 | - € | - € | 1 559 € | 1 559 € |
| | Lignes de Vie Serie 2 | 661 | 0 | - € | - € | 3 300 € | 3 300 € |
| | Total INTER FIMO | | 0 | - € | 886 € | 141 176 € | 142 062 € |
| | TOTAL | 233 | 1 042 840 € | 21 728 900 € | 21 139 824 € | 43 911 563 € | |

* Contrats éligibles Loi Madelin

Activité de l'Association

Nombre d'adhérents

Au 31 décembre 2016, le nombre d'adhérents s'établit à 38.083 contre 40 789 au 31 décembre 2015, cette baisse étant matérialisée par les sorties liées aux décès et aux rachats totaux des contrats dont le détail des contrats est justifié ci-après.

| | Réseaux / Contrats | rachats (y compris décès) | | | | Stock | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|--------------------|-----------------|
| | | rachats (totaux + partiels) | sorties décès | transferts | total sorties | Nombre d'adhérents (cumul) | Nombre de contrats | Montants (en €) |
| LCL | Lion Retraite et Lionvie Retraite | 45 963 421 € | 18 788 151 € | 54 129 989 € | 118 881 561 € | 29 182 | 29 608 | 1 053 477 217 € |
| | Lion Retraite Immobilier | - € | 29 682 € | 94 988 € | 124 670 € | 89 | 89 | 6 521 658 € |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 13 000 238 € | 732 728 € | - € | 13 732 966 € | 4 888 | 4 962 | 114 845 561 € |
| | Lignes de Vie | 2 277 325 € | 104 232 € | 744 821 € | 3 126 379 € | 1 566 | 1 574 | 32 692 162 € |
| | Lignes de Vie 1 et 2* | 1 624 741 € | 101 834 € | - € | 1 726 576 € | 450 | 462 | 17 659 573 € |
| | Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 * | 1 920 903 € | 53 693 € | - € | 1 974 597 € | 1 426 | 1 465 | 29 605 544 € |
| | Assurances Garanties de Revenus | - € | - € | - € | - € | 0 | 0 | - € |
| | Total LCL | - € | - € | - € | - € | 7 | 7 | - € |
| | | | | | | | | |
| BANQUES CHALUS & LAYDERNIER | Lion Retraite | 64 786 628 € | 19 810 321 € | 54 969 799 € | 139 566 748 € | 37 608 | 38 167 | 1 254 801 714 € |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 27 738 € | - € | - € | 27 738 € | 24 | 24 | 912 698 € |
| | Total CHALUS & LAYDERNIER | 145 604 € | - € | - € | 145 604 € | 6 | 6 | 104 113 € |
| DOM-TOM | BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et | 173 342 € | - € | - € | 173 342 € | 30 | 30 | 1 016 811 € |
| | BDAF Lagon Pro * | 236 068 € | 16 312 € | - € | 252 380 € | 227 | 227 | 2 820 362 € |
| | BR Vert Fanjan Pro * | - € | - € | - € | - € | 1 | 1 | 33 380 € |
| | BR Vert Fanjan Pro 2 * | - € | - € | - € | - € | 2 | 2 | 41 299 € |
| | Total DOM-TOM | - € | - € | - € | - € | 0 | 0 | - € |
| INTER FIMO | Lignes de Vie | 236 068 € | 16 312 € | - € | 252 380 € | 230 | 230 | 2 895 041 € |
| | Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2* | 40 511 € | - € | - € | 40 511 € | 136 | 143 | 1 639 090 € |
| | Lignes de Vie A et B Serie 2 * | 93 591 € | - € | - € | 93 591 € | 64 | 65 | 1 598 334 € |
| | Lignes de Vie Serie 2 | - € | - € | - € | - € | 1 | 1 | 27 076 € |
| | Total INTER FIMO | 20 627 € | - € | - € | 20 627 € | 14 | 14 | 84 432 € |
| TOTAL | | 154 729 € | - € | - € | 154 729 € | 215 | 223 | 3 348 933 € |

* Contrats éligibles Loi Madelin

La répartition des 38650 contrats en stocks est la suivante :

| | Réseaux / Contrats | N° contrat | STOCK 2015 | STOCK 2016 |
|-----------------------------|--|------------|------------|------------|
| LCL | Lion Retraite et Lionvie Retraite | 189 | 31 910 | 29 608 |
| | Lion Retraite Immobilier | 211 | 93 | 89 |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 5 397 | 4 962 |
| | Lignes de Vie | 610 | 1 708 | 1 574 |
| | Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 498 | 462 |
| | Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 * | 655 | 1 291 | 1 465 |
| | Pro Lib Prevoyance | T6111 | 0 | 0 |
| | Assurances Garanties de Revenus | TEMAT5 | 5 | 7 |
| | Total LCL | | 40 902 | 38 167 |
| BANQUES CHALUS & LAYDERNIER | Lion Retraite | 189 | 25 | 24 |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 7 | 6 |
| | Total CHALUS & LAYDERNIER | | 32 | 30 |
| DOM-TOM | BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et Lionvie Retraite | 189 | 242 | 227 |
| | BDAF Lagon Pro * | 637 | 2 | 1 |
| | BR Vert Fanjan Pro * | 624 | 1 | 2 |
| | BR Vert Fanjan Pro 2 * | 658 | 0 | 0 |
| | Total DOM-TOM | | 245 | 230 |
| INTER FIMO | Lignes de Vie | 610 | 148 | 143 |
| | Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 69 | 65 |
| | Lignes de Vie A et B Serie 2 * | 656 | 1 | 1 |
| | Lignes de Vie Serie 2 | 661 | 16 | 14 |
| | Total INTER FIMO | | 234 | 223 |
| | TOTAL | | 41 413 | 38 650 |

* Contrats éligibles Loi Madelin

Au 31/12/2016 l'encours s'établissait à 1 262 062 498 € contre 1 343 545 330 € au 31/12/2015, dont la décomposition par contrats est la suivante :

Répartition par montant

| | Réseaux / Contrats | N° contrat | MONTANT FIN 2015 (€) | MONTANT FIN 2016 (€) |
|-----------------------------|--|------------|----------------------|----------------------|
| LCL | Lion Retraite et Lionvie Retraite | 189 | 1 128 801 467 | 1 053 477 217 |
| | Lion Retraite Immobilier | 211 | 6 617 829 | 6 521 658 |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 122 520 270 | 114 845 561 |
| | Lignes de Vie | 610 | 33 794 632 | 32 692 162 |
| | Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 18 031 595 | 17 659 573 |
| | Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 * | 655 | 26 300 280 | 29 605 544 |
| Total LCL | | | 1 336 066 073 | 1 254 801 714 |
| BANQUES CHALUS & LAYDERNIER | Lion Retraite | 189 | 923 275 | 912 698 |
| | Lion Retraite Pro 1 et 2 * | 426 | 243 938 | 104 113 |
| | Total CHALUS & LAYDERNIER | | | 1 167 214 |
| DOM-TOM | BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et Lionvie Retraite | 189 | 2 974 676 | 2 820 362 |
| | BDAF Lagon Pro * | 637 | 37 922 | 33 380 |
| | BR Vert Fanjan Pro * | 624 | 31 395 | 41 299 |
| | BR Vert Fanjan Pro 2 * | 658 | 0 | 0 |
| | Total DOM-TOM | | | 3 043 993 |
| INTER FIMO | Lignes de Vie | 610 | 1 582 842 | 1 639 090 |
| | Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2* | 612 | 1 559 744 | 1 598 334 |
| | Lignes de Vie A et B Serie 2 * | 656 | 24 247 | 27 076 |
| | Lignes de Vie Serie 2 | 661 | 101 217 | 84 432 |
| | Total INTER FIMO | | | 3 268 050 |
| TOTAL | | | 1 343 545 330 | 1 262 062 498 |

*Contrats éligibles Loi Madelin

La rémunération versée sur les contrats a été la suivante :

**Taux de PAB des Produits ACORE
Exercices 2009 – 2010 – 2011 – 2012 – 2013 – 2014 – 2015 - 2016**

| Produit | 31/12/2009 | 31/12/2010 | 31/12/2011 | 31/12/2012 | 31/12/2013 | 31/12/2014 | 31/12/2015 | 31/12/2016 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| LION RETRAITE | | | | | | | | |
| Contrats en prorogation | 2.75% | 2.50% | 2.25% | 2.25% | 1.90% | 1.65% | 1.15% | 0.75% |
| Contrats prorogés et souscrits avant le 15/07/1997 et pour les versements programmés et versements complémentaires jusqu'au 31/12/1997 | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% |
| Versements complémentaires depuis le 01/01/1998 | 2.75% | 2.50% | 2.25% | 2.25% | 1.90% | 1.65% | 1.15% | 0.75% |
| LIONVIE RETRAITE | | | | | | | | |
| Contrats en prorogation | 2.75% | 2.45% | 2.25% | 2.25% | 1.90% | 1.65% | 1.15% | 0.75% |
| Contrats prorogés et souscrits avant le 15/07/1997 et pour les versements programmés et versements complémentaires jusqu'au 31/12/1997 | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 3.50% |
| Versements complémentaires depuis le 01/01/1998 | 2.75% | 2.45% | 2.25% | 2.25% | 1.90% | 1.65% | 1.15% | 0.75% |
| LION RETRAITE PROFESSIONNELS | 3.65% | 3.35% | 2.75% | 2.75% | 2.45% | 2.05% | 1.55% | 1.05% |
| LIGNES DE VIE | 2.90% | 2.60% | 2.35% | 2.35% | 2.05% | 1.65% | 1.25% | 0.75% |
| LIGNES DE VIE - SERIE 2 | 2.75% | 2.45% | 2.35% | 2.35% | 2.05% | 1.65% | 1.25% | 0.75% |
| PRO LIB LIGNES DE VIE MADELIN 1 et 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.85% | 2.55% | 2.15% | 1.85% | 1.35% |
| LIGNES DE VIE 1 et 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.85% | 2.55% | 2.15% | 1.75% | 1.25% |
| LIGNES DE VIE 1 et 2 - SERIE 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.95% | 2.65% | 2.25% | 2.05% | 1.55% |
| LIGNES DE VIE A et B - SERIE 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.85% | 2.55% | 2.15% | 1.75% | 1.25% |
| BDAF VIE RETRAITE | 2.75% | 2.45% | 2.25% | 2.25% | 1.90% | 1.65% | 1.15% | 0.75% |
| BDAF LAGON PROFESSIONNELS 1 et 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.85% | 2.55% | 2.15% | 1.75% | 1.20% |
| BR VERT FANJAN PRO 1 et 2 | 3.75% | 3.45% | 2.85% | 2.85% | 2.55% | 2.15% | 1.75% | 1.20% |

Etats Financiers

Les comptes de l'exercice 2016 font apparaître un bénéfice de 3 140,49 dont les principales composantes en euros sont les suivantes :

Produits

Les recettes s'élèvent à 5 452,42 € et sont constituées :

| | |
|-----------------------------------|------------|
| ▪ Droits d'entrée (adhésion 2016) | 3 495 € |
| ▪ Revenus des valeurs mobilières | 1 957,42 € |
| ▪ Intérêts compte sur livret | 1,18 € |

Charges

Les charges s'élèvent à 840,62 € et sont constituées :

Charges d'exploitation :

| | |
|--------------------------------------|----------|
| ▪ Frais de gestion comptable (CASGS) | 764,40 € |
| ▪ Frais d'assurance (Gras SAVOYE) | 76,22 € |

Charges financières :

| | |
|---------------------------|-------|
| ▪ Charges sur cession VMP | néant |
|---------------------------|-------|

Placements et disponibilités

La valeur du portefeuille en SICAV Monétaires (LCL Monétaire Small et LCL Obligation Court Terme) est de 223 166,52 € correspondant à la valeur du prix de revient des actions, l'évaluation totale établie au 31/12/2014 est de 232 313,11 €.

La trésorerie disponible au 31/12/2015 s'élève à 3 025,47 €.

Cotisations

Le Conseil d'Administration propose de ne pas prélever de droit d'entrée en 2017 eu égard aux ressources actuelles de l'association.

Cette proposition sera soumise à l'approbation de l'Assemblée Générale conformément à l'article 7 des statuts.