

# A.CO.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				Collecte (en €)
			Nombre (Affaires)	Versements Initiaux	Versements Exceptionnels	Versements Périodiques	
<b>LCL</b>	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	TEMATS	2	14 €	- €	2 542 €	2 557 €
	<b>Total LCL</b>		233	1 042 840 €	21 728 014 €	20 908 944 €	43 679 798 €
<b>BANQUES CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>	Lion Retraite	189	0	- €	- €	8 596 €	8 596 €
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	0	- €	- €	1 661 €	1 661 €
	<b>Total CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>		0	- €	- €	10 256 €	10 256 €
<b>DOM-TOM</b>	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	- €	- €	- €	- €
	<b>Total DOM-TOM</b>		0	- €	- €	79 448 €	79 448 €
<b>INTER FIMO</b>	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 €
	<b>Total INTER FIMO</b>		0	- €	886 €	141 176 €	142 062 €
<b>TOTAL</b>		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							
	Lion Retraite Immobilier	45 963 421 €	18 788 151 €	54 129 989 €	118 881 561 €	29 182	29 608	1 053 477 217 €
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	- €	29 682 €	94 988 €	124 670 €	89	89	6 521 658 €
	Lignes de Vie	13 000 238 €	732 728 €	- €	13 732 966 €	4 888	4 962	114 845 561 €
	Lignes de Vie 1 et 2*	2 277 325 €	104 232 €	744 821 €	3 126 379 €	1 566	1 574	32 692 162 €
	Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 *	1 624 741 €	101 834 €	- €	1 726 576 €	450	462	17 659 573 €
	Pro Lib Prevoyance	1 920 903 €	53 693 €	- €	1 974 597 €	1 426	1 465	29 605 544 €
	Assurances Garanties de Revenus	- €	- €	- €	- €	0	0	- €
<b>Total LCL</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>- €</b>	
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 €
	<b>Total CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>	<b>145 604 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>145 604 €</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>104 113 €</b>
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 €
	<b>Total DOM-TOM</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- €</b>
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 €
	<b>Total INTER FIMO</b>	<b>20 627 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>20 627 €</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>84 432 €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>154 729 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>154 729 €</b>	<b>215</b>	<b>223</b>	<b>3 348 933 €</b>	
* Contrats éligibles Loi Madelin		<b>65 350 767 €</b>	<b>19 826 633 €</b>	<b>54 969 799 €</b>	<b>140 147 198 €</b>	<b>38 083</b>	<b>38 650</b>	<b>1 262 062 498 €</b>

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
	<b>Total LCL</b>		<b>40 902</b>	<b>38 167</b>
BANQUES CHALUS & LAYDERNIER	Lion Retraite	189	25	24
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	7	6
	<b>Total CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>		<b>32</b>	<b>30</b>
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
	<b>Total DOM-TOM</b>		<b>245</b>	<b>230</b>
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
	<b>Total INTER FIMO</b>		<b>234</b>	<b>223</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>41 413</b>	<b>38 650</b>

\* 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 (€)
<b>LCL</b>	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
	<b>Total LCL</b>		<b>1 336 066 073</b>	<b>1 254 801 714</b>
<b>BANQUES CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>	Lion Retraite	189	923 275	912 698
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	243 938	104 113
	<b>Total CHALUS &amp; LAYDERNIER</b>		<b>1 167 214</b>	<b>1 016 811</b>
<b>DOM-TOM</b>	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
	<b>Total DOM-TOM</b>		<b>3 043 993</b>	<b>2 895 041</b>
<b>INTER FIMO</b>	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
	<b>Total INTER FIMO</b>		<b>3 268 050</b>	<b>3 348 933</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>1 343 545 330</b>	<b>1 262 062 498</b>

\*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
<b>LION RETRAITE</b>								
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%
<b>LIONVIE RETRAITE</b>								
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%
<b>LION RETRAITE PROFESSIONNELS</b>	3.65%	3.35%	2.75%	2.75%	2.45%	2.05%	1.55%	1.05%
<b>LIGNES DE VIE</b>	2.90%	2.60%	2.35%	2.35%	2.05%	1.65%	1.25%	0.75%
<b>LIGNES DE VIE - SERIE 2</b>	2.75%	2.45%	2.35%	2.35%	2.05%	1.65%	1.25%	0.75%
<b>PRO LIB LIGNES DE VIE MADELIN 1 et 2</b>	3.75%	3.45%	2.85%	2.85%	2.55%	2.15%	1.85%	1.35%
<b>LIGNES DE VIE 1 et 2</b>	3.75%	3.45%	2.85%	2.85%	2.55%	2.15%	1.75%	1.25%
<b>LIGNES DE VIE 1 et 2 - SERIE 2</b>	3.75%	3.45%	2.85%	2.95%	2.65%	2.25%	2.05%	1.55%
<b>LIGNES DE VIE A et B - SERIE 2</b>	3.75%	3.45%	2.85%	2.85%	2.55%	2.15%	1.75%	1.25%
<b>BDAF VIE RETRAITE</b>	2.75%	2.45%	2.25%	2.25%	1.90%	1.65%	1.15%	0.75%
<b>BDAF LAGON PROFESSIONNELS 1 et 2</b>	3.75%	3.45%	2.85%	2.85%	2.55%	2.15%	1.75%	1.20%
<b>BR VERT FANJAN PRO 1 et 2</b>	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.