

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 2020

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale le mercredi 24 juin 2021 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 2020 ainsi que diverses décisions concernant la gestion de l'Association.

1. Activité de l'Association

Le 1^{er} juillet 2020, le Conseil d'administration a autorisé la souscription d'un nouveau contrat Madelin Protection Revenus Modulable en remplacement de celui commercialisé depuis début janvier 2020.

Ce contrat présente les mêmes caractéristiques que le précédent à l'exception de l'option « Garantie Frais Professionnels et de Remplacement ».

Le nouveau contrat a été commercialisé à compter d'octobre 2020.

En 2020, l'association n'a pas été amenée à autoriser des modifications de contrat. Aucun avenant n'a été conclu.

1.1. Production de l'année

La production pour 2020 (versements programmés + versements complémentaires + affaires nouvelles) s'établit à 23 586 050 € contre 32 054 031 € en 2019.

1.2. Nombre d'adhérents

Au 31 décembre 2020, le nombre d'adhérents s'établit à 30 342 contre 31 522 au 31 décembre 2019, ce qui représente une baisse d'environ 3,7% du nombre d'adhérents matérialisée par les sorties liées aux décès et aux rachats partiels ou totaux des contrats dont le détail des contrats est justifié ci-après :

1.3. Répartition par type de contrat :

	Réseaux / Contrats	N° contrat	STOCK 2019	STOCK 2020
LCL	Lion Retraite et Lionvie Retraite	189	24 081	22 989
	Lion Retraite Immobilier	211	75	74
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	4 012	3 769
	Lignes de Vie	610	1 255	1 207
	Lignes de Vie 1 et 2*	612	360	339
	Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 *	655	1 801	1 711
	Protection Revenus Modulable *	TE6981	/	309
	Assurances Garanties de Revenus	TEMAT5	2	2
	Total LCL		31 586	30 400
BANQUES CHALUS & LAYDERNIER	Lion Retraite	189	22	21
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	3	3
	Total CHALUS & LAYDERNIER		25	24
DOM-TOM	BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et Lionvie Retraite	189	188	180
	BDAF Lagon Pro *	637	1	1
	BR Vert Fanjan Pro *	624	2	2
				0
	Total DOM-TOM		191	183
INTER FIMO	Lignes de Vie	610	119	116
	Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2*	612	53	49
	Lignes de Vie A et B Série 2 *	656	1	1
	Lignes de Vie Série 2	661	12	12
	Total INTER FIMO		185	178
	TOTAL		31 987	30 785

* Contrats éligibles Loi Madelin

1.4. Encours

Au 31 décembre 2020 l'encours s'établissait à 1 029 032 306 € contre 1 066 410 867 € au 31 décembre 2019, dont la décomposition par contrat est la suivante :

	Réseaux / Contrats	N° contrat	MONTANT FIN 2019 (€)	MONTANT FIN 2020 (€)
LCL	Lion Retraite et Lionvie Retraite	189	873 489 192	839 265 631 €
	Lion Retraite Immobilier	211	7 540 984	7 927 993 €
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	96 980 084	92 288 102 €
	Lignes de Vie	610	28 151 980	28 072 179 €
	Lignes de Vie 1 et 2*	612	15 700 225	16 083 523 €
	Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2 *	655	38 043 932	38 838 830 €
	Total LCL		1 059 906 398	1 022 476 257 €
BANQUES CHALUS & LAYDERNIER	Lion Retraite	189	733 013	704 131 €
	Lion Retraite Pro 1 et 2 *	426	52 769	53 940 €
	Total CHALUS & LAYDERNIER		785 782	758 071 €

DOM-TOM	BDAF Vie Retraite, Lion Retraite et Lionvie Retraite	189	2 385 765	2 343 018 €
	BDAF Lagon Pro *	637	38 345	40 934 €
	BR Vert Fanjan Pro *	624	52 284	55 905 €
	Total DOM-TOM		2 476 395	2 439 856 €
INTER FIMO	Lignes de Vie	610	1 404 785	1 438 161 €
	Pro Lib Lignes de Vie 1 et 2*	612	1 720 450	1 796 697 €
	Lignes de Vie A et B Série 2 *	656	36 088	39 780 €
	Lignes de Vie Série 2	661	80 970	83 484 €
	Total INTER FIMO		3 242 292	3 358 122 €
TOTAL			1 066 410 867	1 029 032 306 €

*Contrats éligibles Loi Madelin

1.5. Contrats ouverts à la commercialisation

Une nouvelle adhésion a été souscrite dans les contrats Pro Lignes de Vie 1 et 2 s2.

336 contrats Protection Revenus Modulable ont été souscrits depuis le début de sa commercialisation en janvier 2020.

Ces contrats sont les seuls ouverts à la commercialisation en 2020.

1.6. Performances des supports en unités de compte

Les rendements des supports en Unités de compte des contrats Ligne de vie, bruts de frais de gestion UC et de la garantie complémentaire en cas de décès, sont communiqués ci-dessous :

type de support	2016	2017	2018	2019	2020
AMUNDI CASH INSTITUTIONS SRI LCL PE *	-0,12%	-0,27%		-0,48%	-0,54%
AMUNDI CASH INSTITUTION SRI LCL - P**	-0,21%	-0,35%		-0,48%	-0,58%
LCL Investissement Dynamique C/D ⁽¹⁾	8,09%	9,88%	-10,77%	19,48%	7,27%
LCL Investissement Equilibre ⁽²⁾	6,23%	5,89%	-7,20%	12,13%	6,23%
LCL Investissement - Prudent P C/D Eur Mix ⁽³⁾	4,84%	1,58%	-4,25%	8,32%	2,49%

*Les performances affichées avant 2018 sont celles du fonds "LCL Monétaire (Small)" initialement investi et absorbé en 2018 (pas de performance 2018)

**Les performances affichées avant 2018 sont celles du fonds "LCL Monétaire Jour" initialement investi et absorbé en 2018 (pas de performance 2018)

⁽¹⁾ A absorbé le fonds LCL Orientation Dynamique le 26/01/2016

⁽²⁾ A absorbé le fonds LCL Orientation Equilibre le 26/01/2016

⁽³⁾ A absorbé le fonds LCL Orientation Prudent le 25/01/2016

1.7. Taux de PAB

PRODUITS	31/12/ 2015	31/12/ 2016	31/12/ 2017	31/12/ 2018	31/12/ 2019	31/12/ 2020
LION RETRAITE						
Contrats en prorogation	1,15%	0,75%	0,75%	0,75%	0,65%	0,50%
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%
Versements complémentaires depuis le 01/01/1998	1,15%	0,75%	0,75%	0,75%	0,65%	0,50%
LIONVIE RETRAITE						
Contrats en prorogation	1,15%	0,75%	0,75%	0,75%	0,65%	0,50%
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%
Versements complémentaires depuis le 01/01/1998	1,15%	0,75%	0,75%	0,75%	0,65%	0,50%
LION RETRAITE PROFESSIONNELS	1,55%	1,05%	1,05%	1,25%	0,85%	0,95%
LIGNES DE VIE	1,25%	0,75%	0,75%	0,85%	0,65%	0,50%
LIGNES DE VIE - SERIE 2	1,25%	0,75%	0,75%	0,85%	0,65%	0,50%
PRO LIB LIGNES DE VIE MADELIN 1 et 2	1,85%	1,35%	1,35%	1,55%	1,15%	1,25%
LIGNES DE VIE 1 et 2	1,75%	1,25%	1,25%	1,45%	1,05%	1,15%
LIGNES DE VIE 1 et 2 - SERIE 2	2,05%	1,55%	1,55%	1,75%	1,35%	1,45%
LIGNES DE VIE A et B - SERIE 2	1,75%	1,25%	1,25%	1,45%	1,05%	1,15%
BDAF VIE RETRAITE	1,15%	0,75%	0,75%	0,75%	0,65%	0,50%
BDAF LAGON PROFESSIONNELS 1	1,75%	1,20%	1,20%	1,40%	0,90%	1,00%
BDAF LAGON PROFESSIONNELS 2	1,75%	1,20%	1,20%	1,30%	0,90%	1,00%
BR VERT FANJAN PRO 1	1,75%	1,20%	1,20%	1,40%	0,90%	1,00%
BR VERT FANJAN PRO 2	1,75%	1,20%	1,20%	1,30%	0,90%	1,00%

2. Etats Financiers

Les comptes de l'exercice 2020 font apparaître une perte de 15 500,50 € dont les principales composantes en euros sont les suivantes :

3. Produits

Les recettes s'élèvent à 699,90 € et sont constituées :

Droits d'entrée (adhésion 2018)	0,00 €
Revenus compte à terme	294,43 €
Intérêts compte sur livret A (y compris transfert CSL)	405,47 €

4. Charges

Les charges s'élèvent à 16 200,40 € et sont constituées :

Frais de gestion administrative	0 €
Frais de gestion comptable (CASGS)	339,48 €
Frais de refonte du site internet	8 907,00 €
Frais d'assurance (Gras SAVOYE)	76,22 €
Frais d'assurance (RCMS)	5 319,50 €
Frais divers de gestion (Abonnement LCL ACCESS)	49,20 €
Frais de prestations de services bancaires	9,00 €
Jetons de présence	1 500,00 €

5. Placements et disponibilités

Le montant du Livret A au 31 décembre 2020 s'élève à 78 204,07 €

Le montant du compte à terme au 31 décembre 2020 s'élève à 196 042,32 €

La trésorerie disponible au 31 décembre 2020 s'élève à 21 129,53 €.

6. Affectation du résultat

La perte de l'exercice 2020 d'un montant de 15 500,50 € sera affecté au report à nouveau qui sera ainsi porté à 294 837,18 €.

7. Cotisations

Eu égard aux ressources en réserve, le Conseil d'administration propose de ne pas prélever de droit d'entrée pour 2022.

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

8. Gouvernance

Au cours de l'exercice 2020, le Conseil d'administration n'a enregistré aucune modification, il est composé de 4 membres :

- Laurent DELATTRE, Président
- Liliane COHEN, Administratrice
- Brice LEIBUNDGUT, Administrateur
- Philippe HOUEVILLE, Administrateur