

**BÂTIR**

DES

**PROJETS**

**DIVERSIFIER**

SON

**ÉPARGNE**

Avec Carac Perspectives Immo,  
le nouveau support immobilier  
de Carac Profiléo

« Le produit d'assurance-vie multisupport Carac Profiléo est une réponse idéale pour les épargnants qui souhaitent varier et optimiser leurs investissements dans un objectif à long terme. Désormais, ils pourront aussi choisir d'investir sur un support immobilier : **Carac Perspectives Immo**. Dans un contexte d'érosion de la performance des fonds en euros, **Carac Perspectives Immo** représente une bonne alternative pour les personnes qui souhaitent bénéficier d'opportunités de rendements supplémentaires tout en prenant un risque a priori mesuré.

Avec **Carac Perspectives Immo**, les adhérents bénéficient ainsi de l'expertise de la Carac en matière de conseil et d'immobilier, dans le cadre privilégié de l'assurance-vie. »

Bernard Altariba, directeur des adhérents.



**DIVERSIFIER**  
SES **PLACEMENTS,**  
UNE **STRATÉGIE** PAYANTE

**RÉPARTIR LE RISQUE**  
**POUR MIEUX LE MAÎTRISER**

Bien qu'ils demeurent les placements privilégiés des Français, les fonds en euros des contrats d'assurance-vie connaissent, depuis quelques années, une baisse constante de leurs taux de rendement.

En matière de placements et d'investissements financiers, le vieil adage selon lequel il ne faut « *jamais mettre tous ses œufs dans le même panier* » est une règle d'or. Pourquoi ? Tout simplement pour **répartir les risques sur différents produits dont les échéances sont différentes et les marchés indépendants les uns des autres.**

La bonne stratégie est donc de **panacher ses placements** pour établir un juste équilibre entre le risque global de son portefeuille et le potentiel de rendement qu'il présente. Une tactique qui permet également de protéger son épargne contre les fluctuations du marché.

**INVESTIR DANS L'IMMOBILIER, UN BON MOYEN DE DIVERSIFIER SON ÉPARGNE**

Pour ceux qui souhaitent investir dans la pierre, il y a deux possibilités : acheter directement un bien ou placer son épargne dans un placement financier, lui-même investi dans l'immobilier. C'est ce qu'on appelle investir dans la « pierre papier ».

La "pierre papier" présente *a priori* un risque plus mesuré que les actions avec, à la clé, un potentiel de performance supérieur à celui d'un fonds en euros.

L'immobilier est une classe d'actifs adaptée à la recherche de rendement sur le long terme : il est résistant dans les marchés difficiles et faiblement corrélé aux autres classes d'actifs, particulièrement les obligations.

C'est pourquoi la Carac, qui a toujours investi dans la pierre, a décidé de **faire évoluer sa solution d'assurance-vie multisupport Carac Profiléo en la dotant d'un nouveau support d'investissement immobilier : Carac Perspectives Immo.**

**CARAC PERSPECTIVES IMMO,**

UNE SÉLECTION  
**PERTINENTE** DES **BIENS**

**CARAC PERSPECTIVES IMMO : UNE SOCIÉTÉ CIVILE À CAPITAL VARIABLE...**

La stratégie immobilière de la **SCI Carac Perspectives Immo** consiste à investir principalement au travers de SCPI, véhicule collectif immobilier régulé par l'Autorité des marchés financiers, dans un patrimoine immobilier professionnel diversifié.

Elle a pour objectif d'apporter une performance brute proche de celle dégagée sur le secteur des actifs immobiliers d'entreprise et professionnels.

**...INVESTIE DANS DE L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE À FORT POTENTIEL**

En choisissant **Carac Perspectives Immo**, les adhérents auront accès à de **l'immobilier d'entreprise soigneusement sélectionné** : bureaux et commerces (santé-pharmacie, alimentation de proximité, commerces spécialisés, agences bancaires,...), toujours situés en pied d'immeuble, en centre-ville ou à proximité, dans les grandes capitales régionales et en Île-de-France.

*L'immobilier d'entreprise est un secteur d'investissement au rendement potentiellement plus attractif, mais difficilement accessible.*

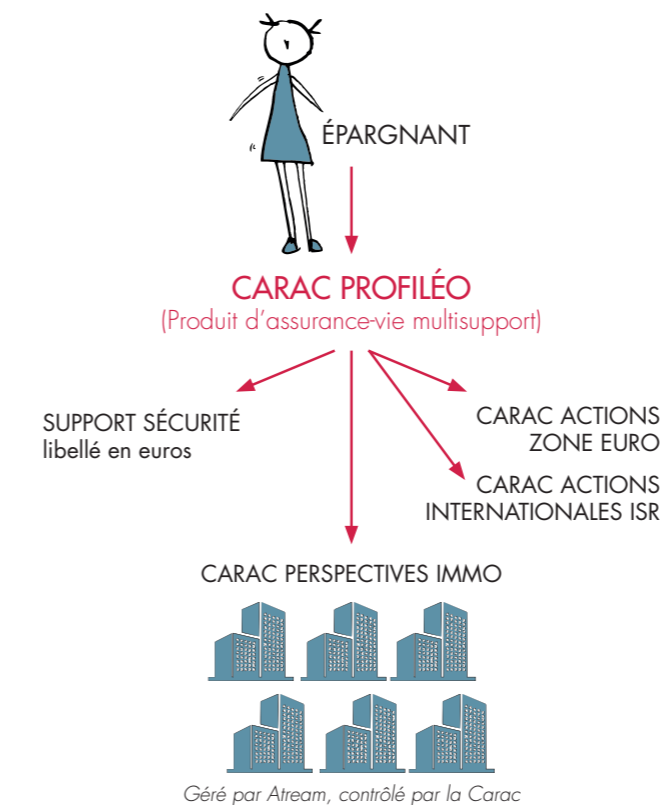
*Carac Perspectives Immo permet l'accès à ce marché. Il facilite l'investissement dans la pierre, même avec des sommes limitées, ce qui est impossible avec un achat en direct.*



EX. DE BIENS CIBLÉS :  
LE MAGASIN DÉCATHLON  
DANS LE CENTRE-VILLE  
DE TOULOUSE

**UNE GESTION EXPERTE**

**Carac Perspectives Immo** est un support entièrement créé pour la Carac, conçu en partenariat avec la société de gestion de portefeuille **Atream**, agréée par l'AMF. Le savoir-faire d'une société de gestion professionnelle allié à la longue expertise de la Carac dans la gestion de parc immobilier locatif.



**CONCILIER**  
LES **AVANTAGES** DE  
**L'IMMOBILIER** ET  
DE **L'ASSURANCE-VIE**

**Carac Perspectives Immo** réunit les avantages de l'investissement dans un fonds immobilier papier et ceux de l'assurance-vie. D'abord, l'adhérent est dispensé de la gestion des biens (démarches administratives, recherche de locataire...). En épargnant via **Carac Profiléo**, il bénéficie également des avantages de l'assurance-vie (disponibilité, transmission du capital à la personne de son choix, fiscalité...).

**CARAC PROFILÉO,**  
CONSTITUER  
UNE **ÉPARGNE**  
À SA MESURE

Lancé en 2009, **Carac Profiléo** est un contrat d'assurance-vie multisupport évolutif, qui permet de bénéficier des opportunités de performance des marchés financiers. Il est particulièrement adapté pour les objectifs d'épargne à moyen et à long terme.

L'épargne est diversifiée entre supports en euros, actions (de la zone euro et internationale ISR) et support immobilier.

**Carac Profiléo** offre le choix d'une gestion libre ou profilée à choisir selon ses connaissances en placement financier, ses besoins et son goût pour le risque.

C'est une solution idéale pour adapter sa stratégie d'investissement dans le temps, sans devoir changer de produit, ni payer des frais d'entrée ou de sortie.

Taux de rendement net 2015 du support Sécurité libellé en euros : 2.90 %.

Taux net de frais sur épargne gérée, hors prélèvements sociaux et fiscaux. Ce taux s'applique aux garanties en cours au 31 décembre de l'exercice concerné. Il ne s'applique pas en cas de décès ou de rachat au cours de l'exercice concerné.

Avec **Carac Profiléo**, 25% minimum de l'épargne est investi sur des supports en unités de compte.

**83% DES FRANÇAIS ENVISAGENT DE RÉORIENTER LEUR ÉPARGNE\***

Avec un taux d'épargne de près de 16%, les Français figurent parmi les premiers épargnants d'Europe. Parmi la multitude de placements possibles, seuls 6 % des Français possèdent des parts de SCPI et d'OPCI. Une fois informés des nombreux avantages de ce placement immobilier, 28 % se déclarent favorables à une réallocation conséquente de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière.

\* Source : Baromètre Pèrial/Opinion Way sur l'épargne immobilière - Novembre 2015.

# CONSEIL ET PROXIMITÉ, LES POINTS FORTS DE LA CARAC

La Carac a pour mission de proposer à ses adhérents les solutions les plus adaptées à leur situation. Elle met donc en œuvre une démarche conseil qui respecte rigoureusement leurs intérêts.

Avant chaque souscription, un conseiller mutualiste réalise un diagnostic complet et personnalisé qui tient compte de la situation personnelle, des besoins, des projets et du profil de l'épargnant (notamment capacité d'épargne et niveau de risque accepté).

L'accompagnement et le suivi personnalisés des conseillers permettent de réorienter les investissements en fonction de l'évolution des marchés financiers et de la situation de l'adhérent.



Mutuelle d'épargne à taille humaine, la Carac conçoit, gère et distribue des solutions financières qui s'adressent à toutes les personnes soucieuses de performance et d'intégrité dans la gestion de leur patrimoine.

La Carac dispose d'un réseau de collaborateurs sur l'ensemble de la France, qui conseillent et accompagnent les épargnants.

Fière de son histoire, porteuse de valeurs telles que la loyauté, l'engagement, la fiabilité et la proximité, la Carac se fait un devoir d'être à la hauteur de la confiance que ses adhérents lui accordent.

Garante de leur intérêt à la fois collectif et individuel, elle incarne un modèle avisé, qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

LA CARAC A SU FAIRE  
DU MUTUALISME UN ÉTAT D'ESPRIT  
UN ÉTAT D'ESPRIT QUE  
VOTRE ÉPARGNE MÉRITE

## L'ESSENTIEL À RETENIR

Disponible depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016 au sein du produit d'assurance-vie Carac Profiléo, le support Carac Perspectives Immo est une solution qui pallie en partie l'érosion des rendements des fonds en euros. Il est particulièrement adapté à des projets d'épargne à moyen et à long terme : valorisation d'un capital, retraite, ou simple diversification de son patrimoine...

## CONTACT PRESSE LES INFLUENCEURS

CHARLOTTE RABILLOUD  
tél. : 01 53 53 36 86  
crabilloud@les-influenceurs.com

FANNY BEZOL  
tél. : 01 53 53 36 82  
fbezol@les-influenceurs.com



N° CRISTAL : 0 969 32 50 50 (appel non surtaxé)  
[www.carac.fr](http://www.carac.fr) – [www.epargnonssolidaire.fr](http://www.epargnonssolidaire.fr)  
Facebook Carac