

Neuilly-sur-Seine, le 28 juin 2017

RÉSULTATS AU 31 DÉCEMBRE 2016

LA CARAC ANNONCE UN RÉSULTAT NET EN HAUSSE

Dans un contexte de pleine mutation du métier d'assureur vie (intégration de diverses réglementations) et de taux d'intérêt encore très bas, la Carac, mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance, présente des résultats financiers et commerciaux pour l'année 2016 très satisfaisants. De bons résultats qui permettent de poursuivre sereinement le développement de la mutuelle et le déploiement de solutions nouvelles.

Vers une diversification du chiffre d'affaires

Dans son plan stratégique 2015-2024, la Carac prévoit d'accélérer les transformations requises par l'environnement en profitant de son excellente santé financière.

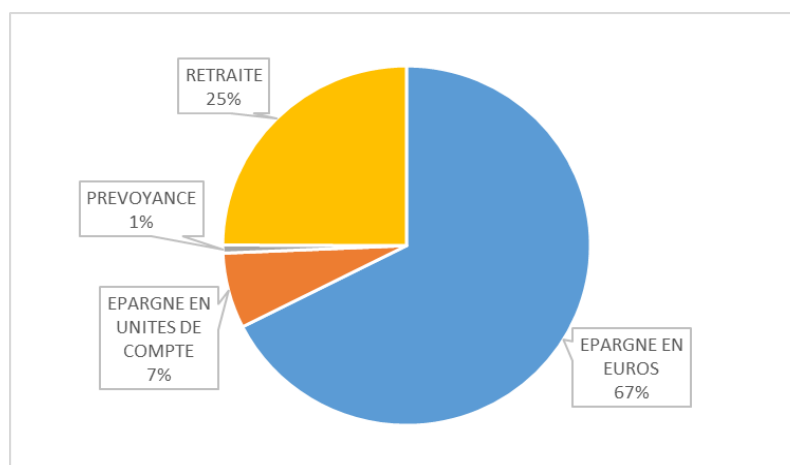
Pour s'adapter aux contraintes des marchés financiers, la mise en œuvre de ce plan se traduit cocommitamment par un **développement du chiffre d'affaires sur les contrats multisupports** (+ 309 % en 2016) et **une modération volontaire de la collecte sur les produits d'assurance vie en euros** (-9 % en 2016). Cette modération pilotée explique le léger fléchissement des cotisations par rapport à 2015.

Le rendement du fonds en euros est aujourd'hui en baisse et la Carac accompagne ses adhérents **vers une possible diversification de ses placements** selon le profil de risque. Après avoir enrichi le contrat multisupports Carac Profiléo d'un fonds immobilier, la mutuelle a transformé son PERP en multisupports.

Parallèlement, la mutuelle a complété **sa gamme prévoyance** au début de l'année avec Carac Temporal, une garantie d'assurance temporaire décès.

Ainsi, conformément à ses objectifs, la Carac diversifie son chiffre d'affaires : en 1 an, la part de l'épargne en unités de compte est passée de 1 % à 7 % des cotisations.

Répartition des cotisations au 31/12/2016



Les cotisations (brutes de chargements et nettes d'annulation) s'élèvent à 538,4 millions d'euros. En tenant compte des prestations assurées, la collecte nette reste positive, à hauteur de 41,7 millions d'euros.

Renouvellement des adhérents

12 717 nouveaux adhérents ont rejoint la Carac en 2016 et 67 % des solutions souscrites l'année dernière le sont par un nouvel adhérent. La mutuelle renouvelle ainsi progressivement ses adhérents dont le profil évolue. En effet, 58 % des nouveaux adhérents sont des femmes (35 % en portefeuille) et la moyenne d'âge à l'adhésion est de 55 ans pour les femmes et 43 ans pour les hommes (69 ans en portefeuille).

Un renforcement régulier des fonds propres

Lors de son Assemblée générale de juin 2017, la Carac a décidé de poursuivre le renforcement de ses fonds propres en y affectant le résultat de l'exercice 2016 (57 millions d'euros). Ainsi, en 5 ans, ses fonds propres ont augmenté de 31,6 % pour atteindre un montant de 962,7 millions d'euros en 2016.

La mutuelle a également doté sa provision pour participation aux excédents, laquelle s'élève à 203,6 millions d'euros.

Une stratégie financière en mutation

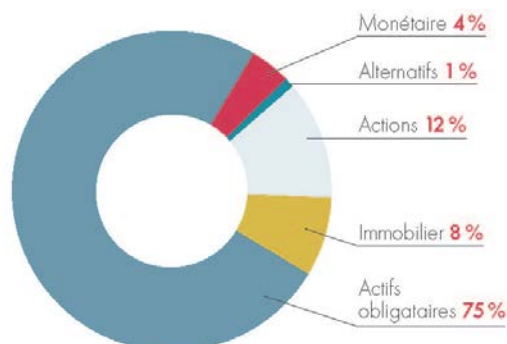
« L'application de Solvabilité II entraîne un changement profond qui implique l'ensemble des pratiques de l'entreprise, dont celles de la gestion financière. Le défi consiste à trouver le juste équilibre entre les intérêts des adhérents et les besoins de fonds propres nécessaires à notre solvabilité », explique Guillaume Ville, directeur du patrimoine.

2016 s'est caractérisée par la poursuite de la baisse des taux d'intérêt en Europe pendant l'essentiel de l'année, même si ceux-ci ont fini par remonter légèrement. Afin de limiter la diminution du rendement de son portefeuille, la Carac a poursuivi sa politique de diversification vers d'autres classes d'actifs. La stratégie d'investissement obligataire a consisté à renforcer les émissions du secteur financier (banques...) et des entreprises privées afin de bénéficier de primes plus élevées par rapport aux emprunts d'États. Tout ceci en s'efforçant de maintenir la qualité de crédit du portefeuille. Concernant les actions, la Carac a augmenté ses investissements aux États-Unis pour réduire la dépendance du portefeuille à la conjoncture européenne.

Sur le plan de l'immobilier, la diversification s'est poursuivie via l'investissement dans des fonds immobiliers (bureaux et résidences séniors).

Les produits nets des placements s'élèvent au 31 décembre 2016 à 340,4 millions d'euros.

Répartition des actifs au 31 décembre 2016 (en valeur de marché)



Synthèse de l'exercice 2016

	2016	2015
Cotisations brutes	538,4 millions d'euros	550 millions d'euros
Nombre de garanties	412 301	407 495
Nombre d'adhérents	350 275	349 738
Produits nets des placements financiers	340,4 millions d'euros	323,9 millions d'euros
Situation des actifs (en valeur de marché)	11,6 milliards d'euros	11,2 milliards d'euros
Stock de la provision pour participation aux excédents	203,6 millions d'euros	191 millions d'euros
Fonds propres dont	962,7 millions d'euros	902,6 millions d'euros
Montant de la réserve de capitalisation	201,5 millions d'euros	198,4 millions d'euros
Résultat net	57 millions d'euros	44,5 millions d'euros

La Carac

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.

Pour plus d'informations : www.carac.fr, www.epargnonssolidaire.fr; Facebook Carac

Contact presse

Les Influenceurs

Charlotte Rabilloud

Tél : 01 53 53 36 86

crabilloud@les-influenceurs.com

Carac

Javotte Spielmann

Tél : 01 55 61 55 82

jspielmann@carac.fr