



## Communiqué de presse

Le 26 avril 2010 ,

### Résultats financiers au 31 décembre 2009

#### La Carac affiche de bonnes performances grâce à ses fondamentaux

La Carac, mutuelle d'épargne, affiche pour 2009 de très bons résultats tant sur le plan financier que commercial. Avec des indicateurs financiers en progression, 2009 aura été une belle année : lancement de produit, mise en place d'une communication originale et créative, succès de la stratégie de conquête, création d'une école des ventes, acquisition du portefeuille assurance-vie de la FMP. 2010 confirmera les premiers résultats de cette stratégie audacieuse pour le secteur.

#### Synthèse de l'exercice 2009 \* : Une progression de tous les chiffres clés

	2008	2009 **
Cotisations brutes	380,3 millions d'euros	416,5 millions d'euros (+ 9,5 %)
Nombre de garanties	330 662	358 233 (+ 8,3 %)
Nombre d'adhérents	297 935 (+ 1,6 %)	320 291 (+ 7,60 %)
Produits nets des placements financiers	251,4 millions d'euros	287,6 millions d'euros (+ 14,39 %)
Situation des actifs en valeur de marché	7 milliards d'euros actifs	7,8 milliards d'euros d'actifs
Stock de la provision pour participation aux excédents	151,1 millions d'euros	168,2 millions d'euros
Montant de la réserve de capitalisation	180 millions d'euros	181,9 millions d'euros
Fonds propres	551,2 millions d'euros	572,7 millions d'euros

\* Données provisoires avant l'approbation des comptes et des résultats par l'Assemblée générale

\*\* Les chiffres de 2009 comprennent l'intégration du portefeuille vie de la FMP

Sous réserve de son approbation par l'Assemblée générale, la Carac affiche en 2009 un résultat net de 19,6 millions d'euros contre 11,3 millions en 2008.

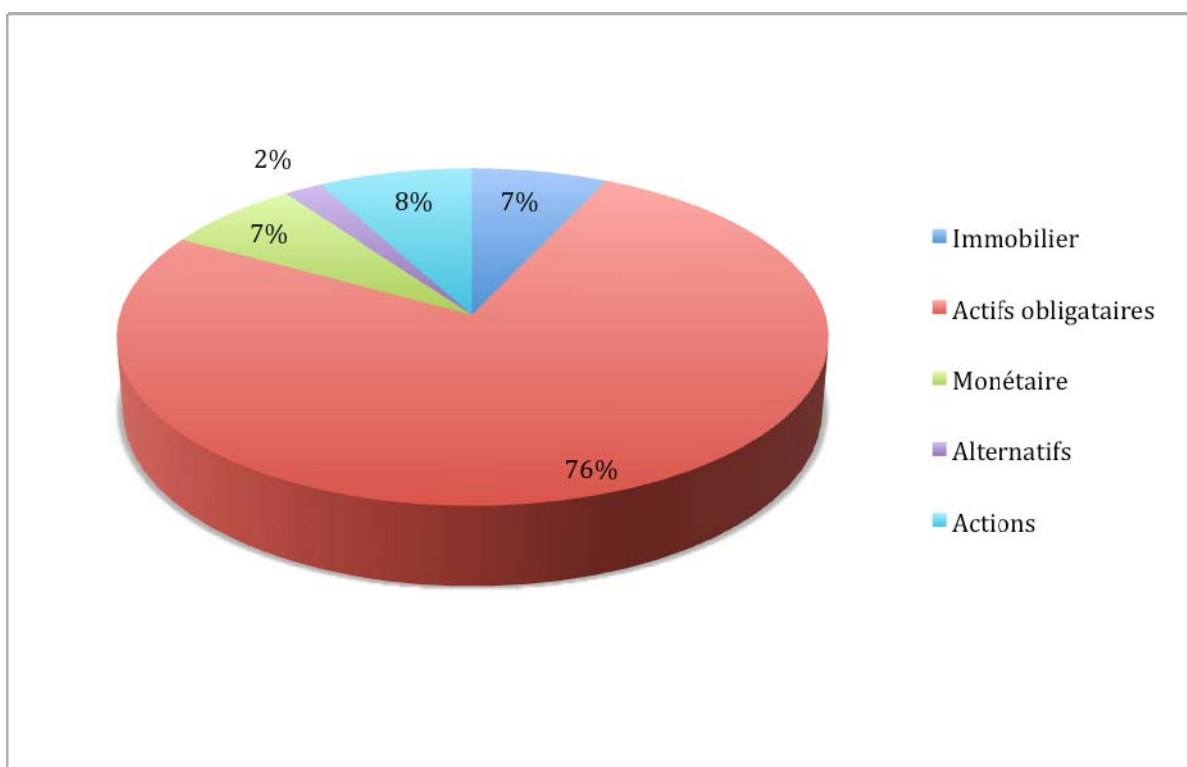
## Une solidité financière renforcée

« Au cours de cette année, les investissements se sont portés essentiellement sur des actifs obligataires, notamment des émetteurs privés afin de profiter des opportunités du marché du crédit. Au global, la poche obligataire passe de 73 % à fin 2008 à 76 % à fin 2009. Concernant les actifs investis en actions, les investissements ont repris à partir du mois de juillet et se sont poursuivis ponctuellement par la suite. Cette poche a généré une performance de 32 % sur l'année 2009. L'allocation en gestion alternative a été réduite en 2009 pour passer de 5 % à 2,8 % du portefeuille, ce qui a permis de réaliser 8 millions d'euros de plus-values. » explique Catherine Vialonga, directrice du patrimoine de la Carac.

Les résultats de la gestion financière ont permis d'abonder la provision pour participation aux excédents de 17,1 millions d'euros et de consolider la solidité financière en renforçant les fonds propres dont le montant s'élève à 572,7 millions d'euros.

La couverture de la marge de solvabilité est 2,15 fois supérieure au montant exigé par la réglementation (hors prise en compte des plus-values latentes).

## Répartition du portefeuille en valeur boursière (en pourcentage)



## Une belle évolution de l'épargne de partage

En 2009, les encaissements sur la garantie d'épargne de partage, Entraid'Épargne Carac, ont augmenté de 59,7 % par rapport à 2008.

En moyenne, les encaissements ont augmenté de 17 % sur les garanties d'épargne, hors Retraite Mutualiste du Combattant. Ces garanties représentent aujourd'hui 58 % des cotisations, contre 42 % pour la Retraite Mutualiste du Combattant. Ces chiffres confortent la stratégie de développement.

Succès cette année encore du Compte Épargne Famille – une garantie d'assurance-vie en euros conçue pour transmettre son capital à ses enfants – qui enregistre une progression de 35,7 %.

## Faits marquants 2009

### Une nouvelle image pour ancrer la Carac dans la modernité

« Carac, votre épargne le mérite », c'est la nouvelle signature dévoilée lors de l'Assemblée générale du 24 septembre 2009. Fruit d'une concertation entre les différents acteurs de la mutuelle, elle témoigne de la volonté d'affirmer son positionnement de première mutuelle d'épargne.

Elle annonce clairement le métier de la Carac, tout en évoquant son ambition de poursuivre et de renforcer la relation de respect mutuel qu'elle entretient avec ses adhérents. Elle invite le grand public soucieux à la fois de performance et d'intégrité à rejoindre les rangs des adhérents Carac.

L'identité graphique et la signature seront déclinées sur tous les supports de communication en 2010.

### Lancement de Carac Profiléo une garantie multisupport socialement responsable

En mars 2009, la Carac a lancé le premier multisupports de sa gamme afin de conquérir une cible d'épargnants actifs qui attendent des performances sur le long terme.

Carac Profiléo permet d'épargner « autrement » en investissant sur un fonds socialement responsable. Ce fonds respecte une grille de critères sociaux, environnementaux, éthiques et de gouvernance d'entreprise pour déterminer les choix d'investissement de ses gérants. L'épargnant peut aussi choisir de soutenir un organisme d'intérêt général en lui consacrant 1 % de ses versements.

Les encaissements sur Carac Profiléo ont atteint plus de 10 millions d'euros en 2009.

### Intégration du portefeuille vie de la FMP

Ce transfert total de l'activité assurance-vie individuelle de la FMP permet à la Carac d'intégrer à son portefeuille actuel :

- . près de 20 000 garanties d'épargne, d'épargne handicap, de rente et d'obsèques.
- . 271 millions d'actifs.
- . 250 millions de provisions mathématiques.

La Carac a intégré à ses équipes 6 salariés de la FMP en mars 2010.

Le Palais de la Mutualité appartenant à la FMP, a, quant à lui, été racheté par une SCI constituée par la Fédération nationale de la mutualité française (FNMF) et par un certain

nombre d'organismes mutualistes adhérents dont la Carac qui détiendra 6 % du capital. Une opération qui vient renforcer les actifs de la mutuelle.

### **Signature de partenariats avec quatre organismes d'intérêt général**

Fidèle à ses engagements de solidarité et aux principes fondateurs de la mutuelle, la Carac s'est engagée auprès de quatre associations :

o L'association Arc-en-Ciel dont l'objet est de réaliser des rêves d'enfants atteints de maladies graves.

o L'Association des Paralysés de France, dont l'action vise à défendre et à représenter les personnes en situation de handicap moteur et leur famille.

o L'association Mécénat Chirurgie Cardiaque qui permet de faire opérer en France des enfants atteints de malformations cardiaques, issus de pays en difficulté.

o L'association Solidarités Nouvelles face au Chômage qui lutte contre le chômage et l'exclusion grâce à une chaîne de solidarité privée composée de bénévoles et de donateurs sur toute la France.

Ainsi, les adhérents à Entraid'Épargne Carac et à Carac Profiléo (option solidaire) peuvent consacrer 1 % de leur versement à ces quatre associations.

### **Lancement d'une école des ventes**

Soucieux de voir les valeurs de la mutuelle transmises sur le terrain par l'ensemble de ses équipes, la Carac a lancé une école des ventes. L'idée majeure des initiateurs du projet est de pouvoir fournir à l'ensemble des candidats à la fois la meilleure des formations et l'accès immédiat à la première expérience professionnelle grâce au système de l'alternance.

Cette formation qualifiante, qui a accueilli en avril 2009 ses premiers élèves, se déroule en alternance sur treize mois. Les 1750 heures de cours sont dispensées conjointement par les animateurs du pôle ingénierie formation de la Carac et des professeurs extérieurs.

Le développement de la mutuelle a créé des besoins en recrutement et renforcement des équipes. La création de cette école s'inscrit dans cette logique qui permet, en outre, de maîtriser les cursus des futurs collaborateurs.

#### **Contact presse**

##### **Agence Zap !**

Louise Racine ou Fanny Bezol –

Tél : 01 47 04 04 47

[fbezol@agencezap.com](mailto:fbezol@agencezap.com) / [lracine@agencezap.com](mailto:lracine@agencezap.com)

##### **Carac**

Javotte Thierry

Tél : 01 55 61 55 82

[jthierry@carac.fr](mailto:jthierry@carac.fr)