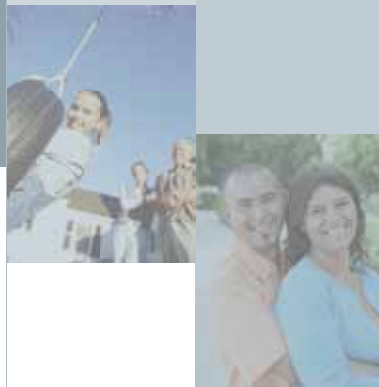


DOSSIER DE PRESSE
JUN 2009



Épargnez autrement avec
Carac Profiléo




carac
mutuelle d'épargne et de retraite



Carac Profiléo

Rentable et responsable

Pourquoi lancer un multisupports en période de crise ?

Alors que la plupart des organismes financiers, refroidis par la crise financière, vantent les mérites de leurs contrats sécuritaires, la Carac prend le marché à contre-courant et décide de lancer le premier produit multisupports de sa gamme.

Cette démarche volontariste s'appuie sur des convictions fortes :

- Une remontée des marchés financiers sur le long terme dont la Carac souhaite faire profiter l'épargnant, notamment les jeunes actifs.
- Le retour de la faveur des Français pour l'assurance-vie après la chute du taux du Livret A.

Le multisupports : objectif performance

Le contrat d'assurance-vie multisupports est bien connu des épargnants qui espèrent plus d'opportunités de performance sur le moyen et long terme qu'un contrat monosupport. Bien qu'investir sur ce type de contrat peut comporter des risques, ce produit d'épargne bénéficie pourtant d'avantages sans équivalent par rapport aux autres produits financiers :

- Un contrat en unités de compte est l'outil idéal pour faire évoluer sa stratégie d'investissement dans le temps sans devoir changer de produit et payer des frais d'entrée et de sortie.
- Il bénéficie des avantages bien connus de l'assurance-vie notamment la transmission d'un capital aux personnes de son choix.



La Carac lance Carac Profiléo, un multisupports permettant une diversification contrôlée, pilotée et responsable

En créant sa nouvelle garantie multisupports, la Carac n'a pas failli à sons sens des responsabilités :

- Carac Profiléo donne l'opportunité d'épargner autrement et de donner du sens à son épargne (fonds ISR et mécanisme de partage avec l'option solidaire).
- Carac Profiléo a été pensé pour accompagner et protéger l'épargnant dans la durée (profils, options de gestion : gestion à horizon, sécurisation des plus-values, sécurisation senior gratuite). Ces options, souvent réservées aux contrats haut de gamme, sont possibles sur une garantie que la Carac a souhaité très accessible.

- La Carac a mis en place une démarche de conseil spécifique fondée sur un diagnostic systématique, objectif et personnalisé qui prend en compte exclusivement la situation et les intérêts de l'épargnant.

Simplicité, lisibilité et transparence des fonds d'investissement

Dans une même garantie, Carac Profiléo permet de diversifier son épargne entre fonds sécurisé en euros et supports actions s'adaptant aux attentes de l'épargnant. La Carac a privilégié la création de fonds dédiés et purs dont elle maîtrise les mécanismes financiers afin de garantir une lisibilité et une compréhension optimale des adhérents.



Ainsi, Carac Profiléo est constitué :

- Du support Sécurité libellé en euros. L'épargne investie sur ce support sécuritaire ne peut pas dépasser 75 % de l'investissement total réalisé sur Carac Profiléo.
- Des supports en unités de compte offrant des opportunités de performance supplémentaires mais pouvant fluctuer à la hausse comme à la baisse.
 - Le support Carac Monétaire.
 - Le support Carac Actions zone euro.
 - Le support Carac Actions Internationales ISR

Un pilotage libre ou profilé : l'épargnant choisit la solution qui lui correspond le mieux

Gestion libre : L'épargnant peut, en fonction de ses besoins et de l'évolution des marchés financiers, répartir et réorienter librement son épargne sans frais supplémentaire entre les quatre supports qui constituent Carac Profiléo.



- **La sécurisation des plus-values** pour protéger les gains d'un éventuel retournement des marchés financiers sur l'un ou l'autre des supports Actions.
- **La dynamisation des intérêts** pour augmenter le rendement annuel de l'épargne placée sur le support Sécurité.

Gestion profilée : Pour les épargnants qui préfèrent une gestion "clé en main", la Carac met à leur disposition des profils d'investissement. Dans chacun des trois profils, l'équilibre du capital investi entre le support Sécurité (libellé en euros) et les supports exprimés en unités de compte détermine trois niveaux de performance et de risque, adaptés aux objectifs patrimoniaux, au niveau du risque souhaité et à la durée de placement envisagée.



	Le profil Prudent	Le profil Équilibré	Le profil Dynamique
Support Sécurité	75 %	50 %	25 %
Support Actions au choix			
■ Carac Actions zone euro	20%	50%	75%
■ Carac Actions Internationales ISR			



- **La Carac s'engage** à garantir la répartition constante de l'épargne selon le profil choisi grâce à des arbitrages automatiques gratuits annuels.
- **Le profil Horizon** l'épargne investie en actions est progressivement sécurisée de manière automatique à l'approche d'un terme choisi.

Une garantie d'accompagnement et de protection de l'épargnant

Carac Profiléo a été pensé pour accompagner et protéger au mieux l'intérêt de ses épargnants. Carac Profiléo dispose d'un capital garanti obligatoire en cas de décès*. Quel que soit le niveau des marchés financiers, un capital décès minimum est garanti à l'épargnant jusqu'à 75 ans. Avec l'option sécurisation senior gratuite, l'épargne est sécurisée, sans frais, progressivement entre 70 et 75 ans afin de limiter les risques au maximum à partir de 75 ans.

* Dans les conditions prévues dans le cadre de la garantie plancher en cas de décès, et l'option sécurisation senior si elle est choisie.



Voir plus loin.

"Les fondements de la mutualité reposent sur la solidarité et le partage"

Jacques Goujat
Président de la Carac

Carac Profiléo donne une dimension "Responsable" et "Solidaire" à l'épargne

La Carac voit dans la dimension "Responsable" l'essence même de la bonne pratique de son métier. Revenir à un capitalisme éthique et respectueux des hommes et de l'environnement, telle est l'ambition de la Carac pour ses adhérents. La Carac a donc choisi de donner l'opportunité à ses adhérents d'épargner "autrement" sur des fonds à forte valeur sociale ajoutée. Deux possibilités pour donner du sens à son épargne :

■ La possibilité de choisir

une diversification responsable et maîtrisée grâce au support Carac Actions Internationales ISR (50 % d'actions Européennes et 50 % d'actions monde). Il s'agit d'un fonds commun de placement investi en actions d'entreprises respectant certains critères sociaux, environnementaux, éthiques et de gouvernance d'entreprise sans pour autant occulter la performance. L'investissement suppose de s'inscrire dans une perspective de 5 ans minimum.

■ Option solidaire (don* de 1 % des versements à un organisme d'intérêt général).

Quatre partenaires ont été retenus :

- 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.
- L'association Arc-en-Ciel dont l'objet est de réaliser des rêves d'enfants atteints de maladies graves.
- L'association Mécénat Chirurgie Cardiaque qui opère en France des enfants atteints de malformations cardiaques, issus de pays en difficulté.
- 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.

* Ce don permet de bénéficier des réductions d'impôt correspondantes.


Une démarche de conseil dédiée à Carac Profiléo

Le principe même de Carac Profiléo est de gérer son épargne en fonction de l'évolution du marché mais surtout en fonction de ses besoins, ses attentes et de sa capacité d'épargne. La Carac, mutuelle responsable, a souhaité diffuser cette nouvelle garantie dans le cadre d'une démarche conseil respectant rigoureusement les intérêts de l'épargnant. Formés spécifiquement à ce produit, les conseillers sont chargés dans un premier temps d'évaluer avec l'épargnant ses besoins, sa situation patrimoniale et son comportement face aux risques. La seconde phase est consacrée à un diagnostic personnalisé débouchant sur une offre sur mesure tenant compte de toutes les variables analysées. Un suivi est opéré permettant de réorienter les investissements en fonction de l'évolution des marchés et de la situation de l'épargnant.

Il est également possible d'évaluer son opportunité à souscrire à Carac Profiléo grâce à un outil de simulation en ligne sur www.carac.fr. À la fin de la simulation, les internautes sont invités à prendre contact avec un conseiller pour poursuivre le diagnostic.



Carac Profiléo dans le détail

Assureur	Carac, mutuelle d'épargne et de retraite
Distributeur	Réseau commercial Carac
Téléphone	 N° Cristal 0 969 32 50 50 <small>APPEL NON SURTAXÉ</small>
Nombre de supports	1 fonds en euros et 3 supports en unités de compte
Versement minimum à l'adhésion	1 000 euros ou 150 euros si un prélèvement automatique mensuel est mis en place à l'adhésion
Versements minimums libres suivants	200 euros
Versements minimums programmés mensuels	30 euros
Frais d'entrée	Aucun
Frais maximum de versement	3,50 % maximum et 2,91 % maximum par prélèvement automatique mensuel
Frais de gestion sur fonds en euros	0,70 %
Frais de gestion sur les unités de compte	0,90 %
Frais d'arbitrage	1 gratuit par an puis 1 % des montants arbitrés (minimum 30 euros)
Capital garanti en cas de décès	Egal à l'épargne acquise et au minimum à l'épargne versée (Dans les conditions prévues dans la garantie plancher) jusqu'à 75 ans. À partir de 75 ans, si l'adhérent a opté pour la sécurisation senior, son épargne est sécurisée.
Options de gestion	<ul style="list-style-type: none">■ Gestion libre ou gestion profilée ou gestion à horizon■ Option sécurisation des intérêts, option dynamisation des intérêts, option sécurisation senior
Option solidaire	1 % des versements reversés à une association
Consultation du compte sur Internet	Non (projet en cours)
Gestion en ligne	Non (projet en cours)



Contact presse

Agence ZAP!

Sandrine Charbonnier - Fanny Bezol

01 47 04 04 47

scharbonnier@agencezap.com

fbezol@agencezap.com