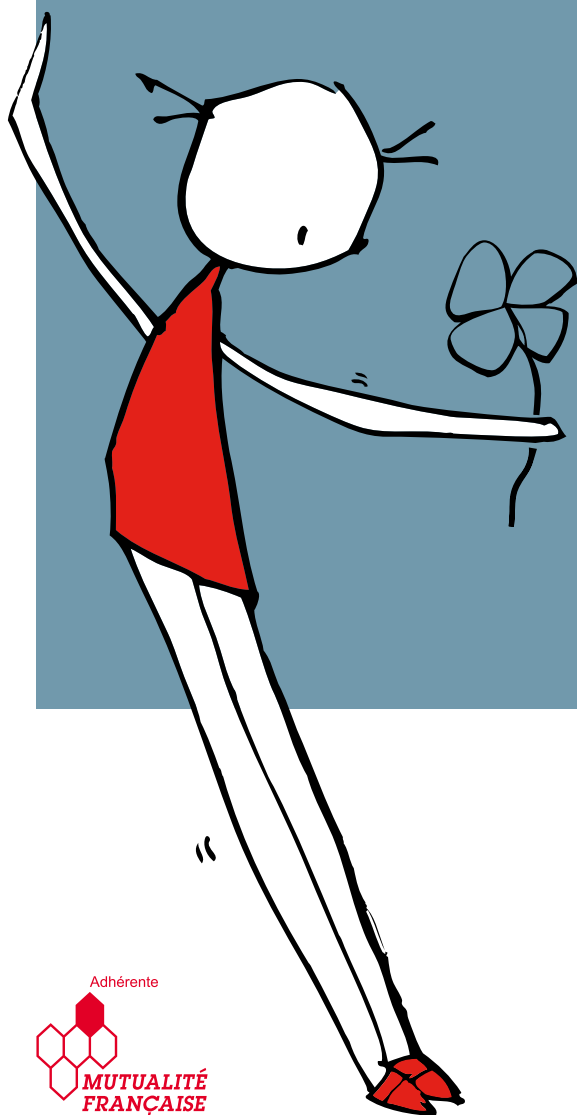
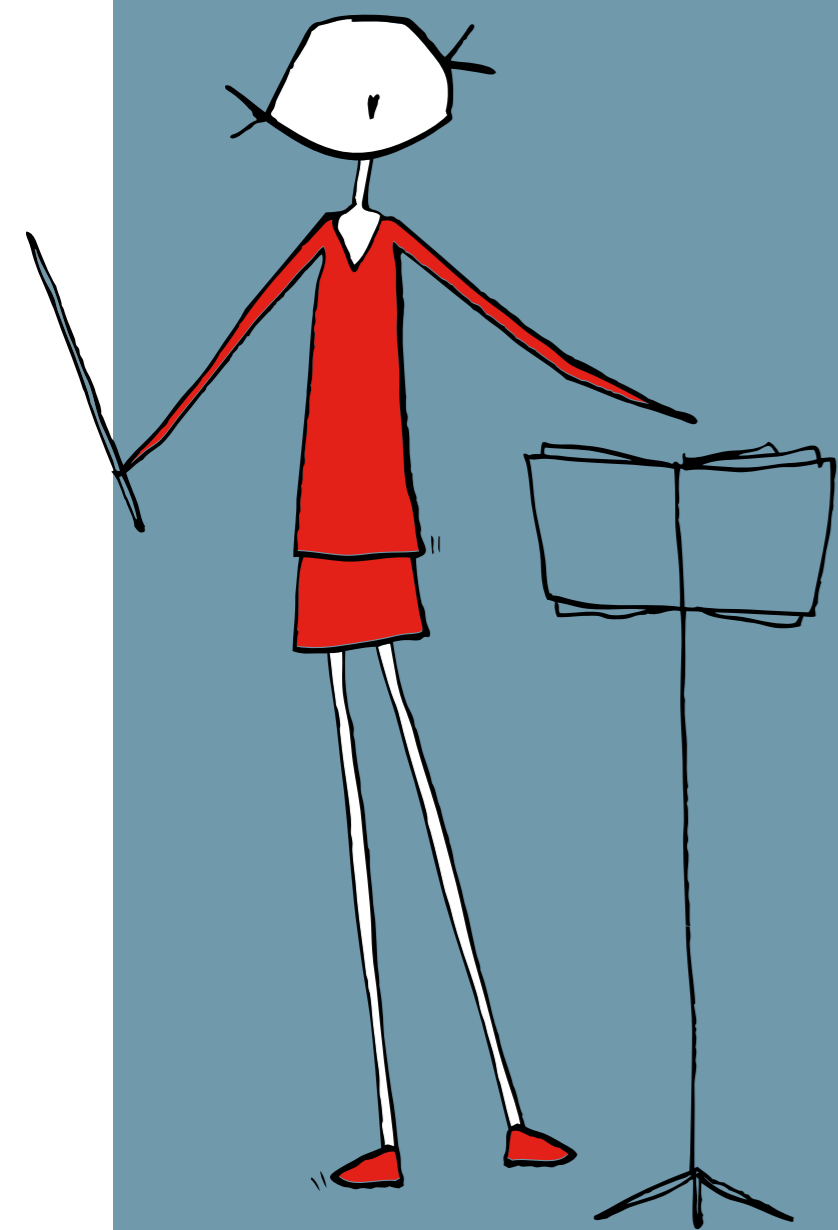


Votre épargne
s'épanouit
dans une
mutuelle
qui n'oublie
pas d'être
une mutuelle,
elle



Votre épargne a tout à gagner des valeurs qui nous animent, elle



Éditorial

Fondée à l'origine par et pour les anciens combattants, la Carac s'est imposée comme la première mutuelle d'épargne de France pour tous.

Tout au long de ses plus de 85 ans d'existence, la Carac a su rebondir et se développer tout en respectant ses convictions et en proposant, à tous, des solutions financières adaptées aux enjeux actuels.

La Carac est atypique dans son domaine d'activité et, à son image, cette plaquette de présentation l'est aussi. Ce document s'attache à démontrer combien les valeurs de la mutuelle guident l'ensemble de ses actions. En effet, pour la Carac, les termes « mutualisme », « performance », « intégrité », « fidélité » et « solidarité » sont plus que des mots : ce sont des principes qui l'animent depuis sa création. Bref, la Carac, c'est d'abord une mutuelle qui n'oublie pas d'être une mutuelle !

Disposant d'un réseau d'agences sur l'ensemble de la France, la Carac s'adresse à toutes les personnes soucieuses de performances et d'intégrité pour la gestion de leur épargne.

Aujourd'hui, la Carac entend se montrer à la hauteur de la confiance que lui accordent ses adhérents et souhaite proposer des solutions concrètes aux questions que se posent les épargnants français. En effet, face aux enjeux actuels comme la retraite, la dépendance, notre réflexion porte plus particulièrement sur la création de solutions innovantes de compléments de revenus, ainsi que sur des garanties qui permettent de donner du sens à l'épargne, en soutenant des projets utiles au développement solidaire de notre société.

Bonne lecture,

Claude Tarall,
Vice-président

Chiffres clés

8 MILLIARDS D'EUROS D'ACTIFS

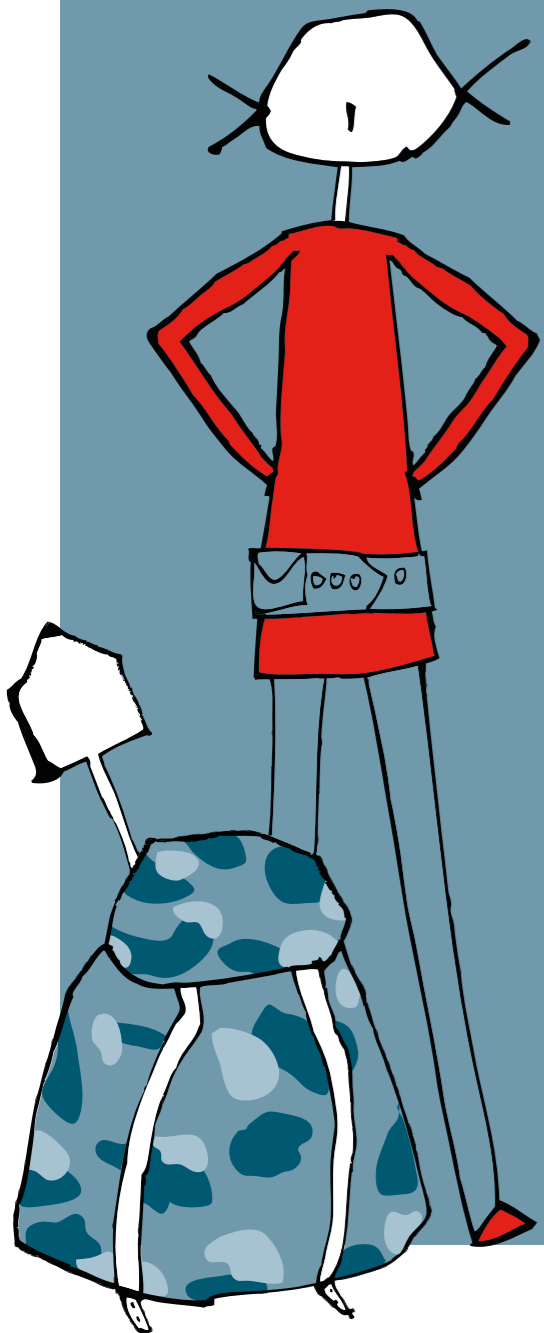
472 MILLIONS D'EUROS DE COTISATIONS

328 000 ADHÉRENTS

362 SALARIÉS

205 BÉNÉVOLES

Le mutualisme
est un
état d'esprit,
votre épargne
le sait bien,
elle



Un état d'esprit **solidaire**

La Carac a été créée en 1924, au lendemain de la première guerre mondiale, par des anciens combattants pour les anciens combattants, afin de leur permettre de se constituer une retraite complémentaire. Il s'agissait de compenser les méfaits de la guerre auprès des anciens combattants et victimes de guerre qui bénéficiaient de mesures fiscales spécifiques, au nom du droit à réparation pour le service rendu à la Nation. Principal acteur dans le domaine de la Retraite Mutualiste du Combattant, la Carac a acquis une expertise qui lui a permis de devenir la première mutuelle d'épargne.

Une organisation **mutualiste**

Adhérer à la Carac, c'est devenir un acteur à part entière de la gouvernance de la mutuelle. Quel que soit le type de garantie souscrite ou le montant investi, chacun élit ses représentants, sur le principe « 1 homme – 1 voix ». Ceux qui souhaitent s'investir davantage peuvent être élus au sein des différentes instances de décision. La pertinence de ce modèle mutualiste est confortée par le fort taux de participation aux élections.

Une **équité** de traitement

Respecter ses engagements, proposer des produits simples, sans frais cachés, et accessibles à tous... La Carac considère chaque épargnant avec le même égard. Ainsi, pour une même garantie, la Carac applique des taux de rendement identiques pour tous ses adhérents.

ÉPARGNER POUR SA RETRAITE

Retraite Mutualiste du Combattant

Née du mutualisme, la Retraite Mutualiste du Combattant est une retraite par capitalisation accessible aux anciens combattants titulaires de la carte du Combattant et / ou du Titre de Reconnaissance de la Nation (TRN), ainsi qu'aux victimes de guerre, au titre du droit à réparation pour services rendus à la Nation.

Les versements sont déductibles du revenu net imposable dans la limite d'un plafond de rente fixé chaque année par l'État.

Lors de la constitution de la retraite, l'État majore la rente acquise de 12,5 % à 60 %, selon le conflit, le titre détenu et sa date d'obtention. Cette rente est aussi revalorisée chaque année, elle est totalement exonérée d'impôt sur le revenu et n'est pas soumise à l'ISF, ni aux prélèvements sociaux (sous certaines conditions).

Performance durable et gestion intègre : votre épargne en bénéficie,

elle



Une **expérience reconnue** par l'ensemble de la profession

Les taux de rendement de la Carac figurent parmi les meilleurs du marché depuis plusieurs années. Et ce, grâce à une expérience et un savoir-faire qui font sa fierté et sa compétitivité. Son expertise et ses performances sont reconnues par l'ensemble de la profession. Ainsi, ses produits sont régulièrement récompensés par la presse spécialisée : Trophées d'Or décernés par le magazine *Le Revenu*, Oscars de l'Assurance-vie de *Gestion de Fortune*, Labels d'Excellence des *Dossiers de l'Épargne*...

Une gestion financière **compétitive et intègre**

Les objectifs de gestion de la Carac : protéger l'intérêt de ses adhérents tout en assurant une performance régulière de son portefeuille d'actifs. Le statut mutualiste permet, en outre, une redistribution des bénéfices aux adhérents, en l'absence d'actionnaires.

Des réponses **innovantes**

Depuis son origine, la Carac a conservé son esprit pionnier et a su enrichir son offre pour l'adapter aux enjeux de son époque. La Carac s'attache à apporter des réponses innovantes qui permettent de constituer un capital ou des compléments de revenus pour différents besoins et étapes de la vie : préparer sa retraite, financer la perte d'autonomie ou protéger sa famille.

ÉPARGNER POUR SES PROJETS

Compte Épargne Carac Carac Profiléo

Créés pour proposer une gestion sécurisante et intelligente de leur épargne, le Compte Épargne Carac et Carac Profiléo constituent des solutions performantes pour des objectifs d'épargne, de retraite ou de transmission. À partir d'un diagnostic personnalisé, le conseiller Carac optimise dans la durée la répartition des investissements de l'adhérent, en fonction des perspectives d'évolution des marchés financiers, de sa situation et de son appétence au risque. Le Compte Épargne Carac offre depuis longtemps l'un des meilleurs taux du marché parmi les contrats monosupport en euros. Carac Profiléo permet de diversifier son épargne en accédant aux opportunités de performance offertes par les marchés financiers. Il donne aussi la possibilité d'investir « socialement responsable » et / ou de choisir de consacrer 1 % des versements à un organisme d'intérêt général partenaire de la Carac.

La confiance
ne se
décrète pas,
elle se vérifie
tous les jours,
elle



Une relation de proximité

En complément des 55 agences de la Carac, des conseillers mutualistes itinérants proposent sur tout le territoire des rendez-vous à domicile. Des réunions sont aussi régulièrement organisées pour informer sur l'actualité de l'épargne et de la retraite. Il s'agit avant tout de répondre aux besoins des épargnants, en leur proposant des solutions adaptées.

Une satisfaction mesurée et reconnue

Qui peut mieux juger la Carac que ceux et celles qui lui font confiance ? Attachée à cette idée, elle mène régulièrement des enquêtes de satisfaction. Les très bons résultats (note moyenne de 8,2 sur 10 contre 7 pour les banques et 7,5 pour les mutuelles*) confortent la Carac dans ses convictions et l'encouragent à poursuivre son modèle de développement. Cette démarche d'amélioration continue représente un véritable gage de performance.

* Source : CSA 2009

Une solidité financière gage de pérennité

Avec plus de 8 milliards d'euros d'actifs, la Carac est le principal gestionnaire mutualiste. Sa stratégie de gestion, ses bons résultats financiers et ses réserves garantissent une bonne solvabilité et préservent ainsi les intérêts des adhérents sur le long terme.

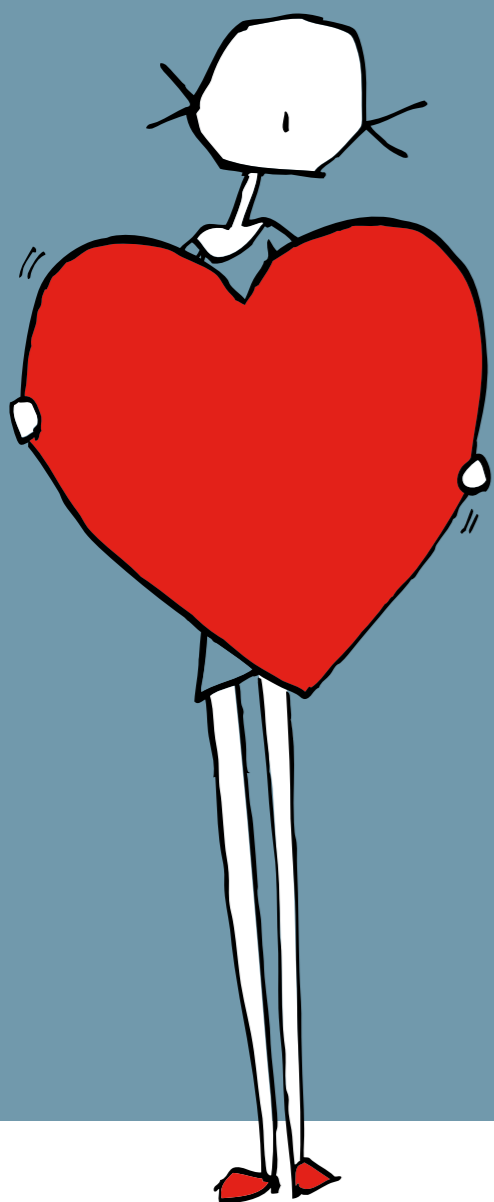
ÉPARGNER POUR SA RETRAITE

Solution Retraite Rentes viagères

La Carac met son savoir-faire au service de tous pour préparer sa retraite et compléter ses revenus. Dans le cadre de Solution Retraite, les conseillers mutualistes établissent avec l'épargnant un bilan retraite personnalisé. Il peut alors choisir entre un PERP, une assurance-vie en euros et constituer une rente viagère différée.

Rentes temporaires d'éducation pour financer les études des enfants en cas de décès, rentes réversibles au conjoint survivant, rentes viagères immédiates ou différées pour compléter ses revenus : la Carac, spécialiste de la gestion des rentes viagères, propose des réponses adaptées à chaque situation.

Il n'y a pas
d'ouverture
aux autres
sans solidarité,
votre épargne
l'a compris,
elle



Un engagement **profond**

La Carac a choisi de promouvoir et de développer l'épargne solidaire. Précurseur dans ce domaine, elle a créé le premier produit d'assurance-vie solidaire, Entraid'Épargne Carac, en 2004. Son ambition : permettre de donner du sens à son épargne.

La Carac, membre de **Finansol**

En association avec Finansol, la Carac informe le grand public sur les différents types de finance solidaire. Elle s'implique, par exemple, pleinement dans la semaine de la finance solidaire, rendez-vous annuel incontournable. Plus encore, la Carac est elle-même membre de Finansol, le seul collectif français de promotion de la finance solidaire.

Une **ouverture** sur le monde qui l'entoure

Sensible aux problématiques complexes de la société, la Carac parraine des associations partenaires : l'Association des Paralysés de France pour le soutien des personnes en situation de handicap, Solidarités Nouvelles face au Chômage pour combattre l'exclusion et le chômage, Mécénat Chirurgie Cardiaque et Arc-en-Ciel pour l'aide aux enfants malades.

Le débat fait également partie intégrante de la culture mutualiste de la Carac. En organisant des conférences autour du thème de la solidarité, ou du mutualisme, et en créant un site consacré à l'épargne solidaire – www.epargnonssolidaire.fr –, la Carac joue pleinement son rôle d'acteur majeur dans ce domaine. Un engagement qui n'est pas prêt de s'achever.

ÉPARGNER POUR SES PROJETS

Entraid'Épargne Carac

La Carac a un rôle déterminant à jouer dans la proposition de l'alternative solidaire. Elle a donc créé la garantie Entraid'Épargne Carac. Ce placement permet aux adhérents de consacrer 1 % de leurs versements aux associations partenaires. Entraid'Épargne Carac a obtenu le label Finansol, gage de qualité des placements solidaires.

Cette garantie est un placement sûr avec des intérêts définitivement acquis. Récompensée par les experts de la presse financière chaque année, elle se classe depuis longtemps parmi les contrats d'assurance-vie en euros les plus compétitifs du marché.

Responsabilité
et intégrité,
c'est sur
ces deux
valeurs que
votre mutuelle
se bâtit,
elle



Une relation responsable

La Carac se tient en permanence à l'écoute de ses adhérents. Elle organise régulièrement des réunions avec ses élus et réalise des études qualitatives afin de prendre en compte leur demande. Grâce à ces rencontres, la Carac identifie et propose des projets d'amélioration et de développement de ses services, qui sont ensuite validés par l'Assemblée générale.

Au plus près des attentes des adhérents

Animés par une réelle volonté de conseiller et attachés à la notion de respect mutuel, les conseillers mutualistes cherchent avant tout à répondre aux besoins des épargnants. Chaque solution est proposée à l'issue d'un diagnostic personnalisé tenant compte des projets et de la situation personnelle.

Une communication claire et complète

Pour assurer une compréhension complète des métiers et des solutions Carac, l'information joue un rôle essentiel. C'est pourquoi, le Conseil d'administration est régulièrement formé à la gestion financière, pour décider dans les meilleures conditions. Le rapport annuel de la Carac est accessible à tous, adhérents ou non, sur son site Internet, www.carac.fr. Enfin, *Carac Magazine*, distribué chaque trimestre, contribue à maintenir un lien permanent entre la Carac et ses adhérents. En partageant avec eux la vision qu'elle se fait de son métier, la Carac les informe sur la gestion de leur épargne et sur la possibilité de participer à la vie de la mutuelle.

ÉPARGNER POUR TOUT PRÉVOIR

Volonté Obsèques Carac

Les funérailles sont toujours un moment délicat. À la douleur d'une disparition peuvent s'ajouter les soucis liés au financement des obsèques. Parce que la Carac est responsable, elle aide ses adhérents à préparer l'avenir. La solution Volontés Obsèques Carac permet de soulager ses proches en anticipant le financement de ses obsèques. Au décès, le(s) bénéficiaire(s) désignés (proches ou entreprise de pompes funèbres) bénéficient d'un capital qu'ils pourront utiliser pour organiser les obsèques en respectant les volontés exprimées.



Nos solutions

Épargner pour ses projets

Diversifier son épargne avec l'assurance-vie multisupport Carac Profiléo

À partir d'un diagnostic personnalisé, tenant compte de sa situation personnelle, de ses objectifs et de son profil d'épargnant, l'adhérent choisit avec son conseiller la meilleure stratégie de placement, en diversifiant son épargne entre supports en euros, monétaires, et actions.

Allier performance et solidarité avec Entraid'Épargne Carac

Pour une épargne citoyenne et solidaire, 1 % de chacun des versements est consacré à l'une des associations partenaires de la Carac choisie par l'adhérent : Arc-en-Ciel, l'Association des Paralysés de France, Mécénat Chirurgie Cardiaque ou Solidarités Nouvelles face au Chômage.

Profiter d'une épargne sûre et performante avec le Compte Épargne Carac

Garantie d'assurance-vie en euros sûre et performante, le Compte Épargne Carac permet de se constituer une épargne en vue d'un projet, préparer sa retraite, ou transmettre un capital par des versements libres ou programmés. Trophées, oscars, labels... le Compte Épargne Carac est régulièrement récompensé par la presse spécialisée pour ses performances. Une performance durable puisque le Compte Épargne Carac se place depuis plusieurs années parmi les meilleurs de sa catégorie.

Aider vos enfants et petits-enfants avec le Compte Épargne Famille

Le Compte Épargne Famille est la solution idéale pour les parents ou grands-parents qui souhaitent faire une donation de leur vivant au profit de leurs enfants ou de leurs petits-enfants.

LES + CARAC

L'épargne solidaire

La Carac offre la possibilité de donner du sens à son épargne avec les garanties d'assurance-vie solidaires Carac Profiléo et Entraid'Épargne Carac.

L'épargne handicap

Carac Profiléo, Compte Épargne Carac, Entraid'Épargne Carac et Carac Avenir peuvent être souscrites dans le cadre de l'épargne handicap.

Épargner pour sa retraite

Conjuguer les avantages du PERP et de l'assurance-vie avec Solution Retraite

Selon la situation personnelle et les besoins de l'adhérent, il est possible d'élaborer une solution retraite sur mesure. La Carac propose de répartir l'épargne librement sur trois supports d'épargne retraite sûrs et performants :

- Carac Perspectives : un Plan d'Épargne Retraite Populaire (PERP) pour se constituer en toute sécurité un complément de revenus pour la retraite.
- Carac Avenir : une garantie d'assurance-vie en euros permettant la constitution d'une rente semestrielle à vie.
- Le Compte Épargne Carac : une garantie d'assurance-vie en euros permettant de se constituer un capital en toute liberté grâce à des versements libres ou programmés.

Compléter dès aujourd'hui sa retraite avec la Rente Viagère Immédiate Carac

Dès l'âge de 50 ans, l'adhérent peut effectuer des versements à son rythme et percevoir dès la première année un complément de revenu semestriel.

Faire valoir ses droits avec la Retraite Mutualiste du Combattant

La Retraite Mutualiste du Combattant est une retraite indépendante de l'activité professionnelle. Perceptible dès 50 ans, elle est assortie de caractéristiques fiscales et financières exclusives pour les anciens combattants et les victimes de guerre.



Épargner pour tout prévoir

Prévoir le financement de ses obsèques avec Volontés Obsèques Carac option épargne

Avec Volontés Obsèques option épargne, l'adhérent épargne aujourd'hui pour éviter à ses proches les dépenses imprévues liées à l'organisation de ses obsèques.

Volontés Obsèques Carac option prévoyance

Volontés Obsèques Carac option prévoyance permet de financer tout ou une partie de ses obsèques par le versement à ses bénéficiaires du capital constitué.

Selon le type d'obsèques souhaité, l'adhérent choisit le montant de capital qui lui convient entre 1 000 et 8 000 euros, sans formalités médicales.

Pour nous contacter :

par téléphone :

- siège : 01 55 61 55 61
- réseau commercial :
0 969 32 50 50 (appel non surtaxé)

sur Internet :

www.carac.fr
www.epargnonssolidaire.fr

par courrier :

Carac
2 ter, rue du château
92 577 Neuilly-sur-Seine Cedex



Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité
Immatriculation au registre national des mutuelles : 775 691 165
SIRET : 775 691 165 00127

Carac

Siège : 2 ter, rue du Château - 92577 NEUILLY-SUR-SEINE cedex
N° Cristal : 0 969 32 50 50 (APPEL NON SURTAXÉ)
www.carac.fr
www.epargnonssolidaire.fr