



Edito

Les fondements de la mutualité reposent sur des valeurs de solidarité et de partage.

À la création de la Carac, au lendemain de la Grande Guerre, ces valeurs prenaient tout naturellement leur sens après les terribles épreuves subies par les poilus dans la boue des tranchées et sous un déluge de mitraille. Elles demeurent toujours présentes au cœur de notre mutuelle qui rassemble aujourd'hui 300 000 adhérents.

Désormais ouverte au grand public, la Carac met son savoir-faire en matière de retraite et d'épargne au service de tous, pour assurer une gestion de qualité alliant sécurité et performance.

Pour entretenir cette ambition, la Carac s'est résolument tournée vers l'avenir afin d'aborder les enjeux d'une mutualité moderne et dynamique en pleine évolution, avec pour objectif de développer une harmonieuse symbiose intergénérationnelle, ferment de sa pérennité.

Que cette brochure vous aide à mieux faire notre connaissance.

Jacques Goujat - Président de la Carac



JACQUES GOUJAT

Président

Élu président de la Carac en 1992, Jacques Goujat est également président en alternance de la Fédération Nationale de la Mutualité Combattante (FNMC), président de l'Union Française des Associations de Combattants et Victimes de Guerre (UFAC) et président de la Fédération Nationale des Combattants et Prisonniers de Guerre et Combattants d'Algérie, Tunisie, Maroc (FNCPG-CATM) et membre du Haut Conseil de la Mémoire Combattante.

The image features several stalks of wheat, rendered in a monochromatic blue color. The stalks are positioned on the left and right sides of the frame, with some extending towards the center. The wheat heads are clearly visible, showing the individual grains and the surrounding awns. The background is plain white, which makes the blue wheat stand out.

La Carac

Depuis 1924, la Carac se révèle un grand acteur sur les marchés de l'épargne, de la retraite et de la prévoyance. Soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, la Carac est un organisme privé à but non lucratif, administrée par un conseil d'administration. Les décisions stratégiques sont votées en assemblée générale par les délégués élus par les adhérents.

Un héritage unique

La Carac a été fondée en 1924, au lendemain de la Première Guerre mondiale, pour permettre aux anciens combattants de se constituer une retraite supplémentaire: la Retraite Mutualiste du Combattant. En reconnaissance des services rendus à la nation, cette retraite jouit d'une majoration de l'État et de spécificités fiscales.

Fière de ses origines, la Carac a décidé de faire bénéficier le grand public de son expertise en matière de retraite par capitalisation. Ainsi, en 1988, elle a créé la Rente Viagère Différée, garantie présente aujourd'hui sous le nom de CARAC Avenir. La Carac propose quelques années plus tard des garanties d'épargne et de prévoyance dont le Compte Épargne CARAC, son produit phare.

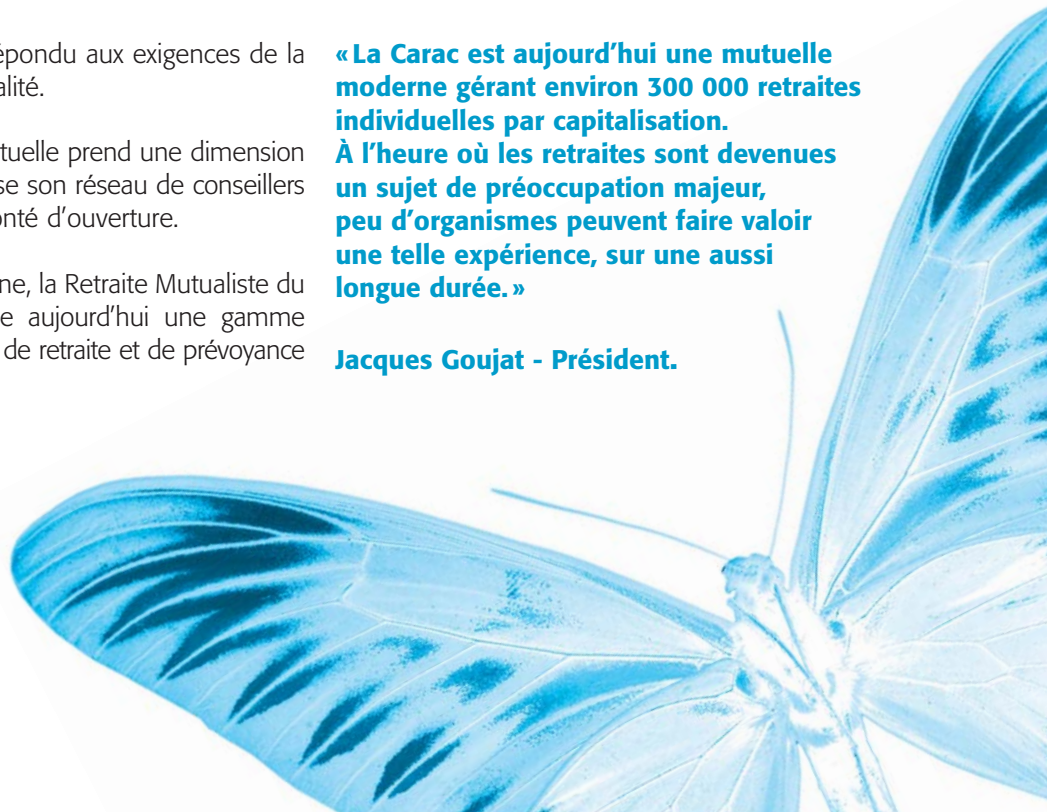
En janvier 2002, la Carac a répondu aux exigences de la réforme du Code de la mutualité.

Grâce à ce nouvel élan, la mutuelle prend une dimension nouvelle en 2003. Elle organise son réseau de conseillers et affirme plus encore sa volonté d'ouverture.

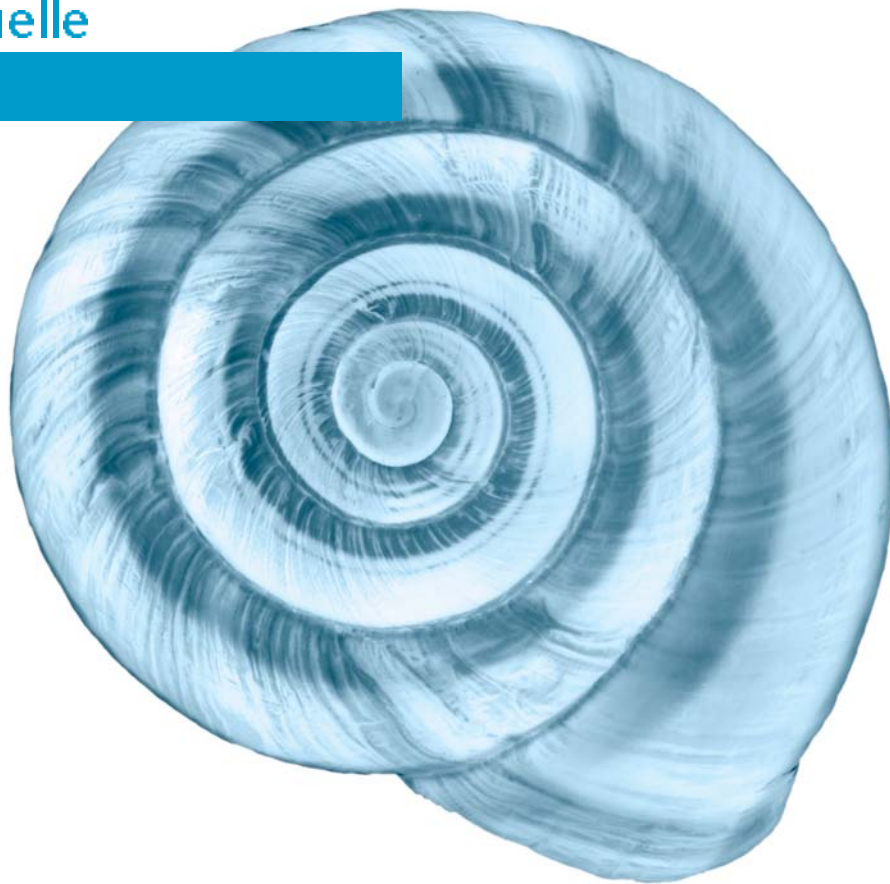
Leader sur son marché d'origine, la Retraite Mutualiste du Combattant, la Carac propose aujourd'hui une gamme élargie de garanties d'épargne, de retraite et de prévoyance accessibles à tous.

« La Carac est aujourd'hui une mutuelle moderne gérant environ 300 000 retraites individuelles par capitalisation. À l'heure où les retraites sont devenues un sujet de préoccupation majeur, peu d'organismes peuvent faire valoir une telle expérience, sur une aussi longue durée. »

Jacques Goujat - Président.



Une mutuelle solide



Une excellente santé financière

La solidité financière de la Carac est depuis toujours gage de pérennité. Avec plus de 6 milliards d'euros d'actifs gérés, elle est l'un des principaux gestionnaires mutualistes d'actifs de la place. Sa politique de gestion financière et immobilière garantit la sécurité, la performance et la transparence de ses solutions, préservant ainsi les intérêts de ses adhérents sur le long terme.

En 2006, les produits nets des placements de la Carac s'élevaient à 281 millions d'euros. La Carac assure et consolide ses 6 milliards d'actifs en investissant dans divers secteurs de l'économie (secteurs publics et privés, SICAV et Fonds Communs de Placement, immobilier...).

La carac en chiffres

Cotisations brutes : 398,4 millions d'euros
Cotisations nettes (hors frais) : 388,2 millions d'euros
Effectif (adhérents et bénéficiaires) : 300 792
Nombre de garanties : 318 254

Actifs gérés : 6,122 milliards d'euros

Répartition des actifs gérés (en millions d'euros)

Immobilier :	224
Obligations :	3694
Crédit :	166
Actions :	1118
Alternatifs :	403
Monétaire :	517

Répartition des actifs (en valeur de marché %)

Immobilier :	7
Obligations :	54
Crédit :	3
Actions :	22
Alternatifs :	6
Monétaire :	8

Patrimoine immobilier

Nombre d'immeubles :	58
Appartements :	1564
Locaux commerciaux :	183
Parkings :	113

Salariés : 325 personnes dont 128 au siège,
153 dans le réseau et 44 gardiennes d'immeubles.

Depuis sa création en 1924, la Carac a reçu la confiance de plus de 750 000 adhérents.

(Données au 31/12/2006)





Une stratégie efficace et audacieuse

En s'affirmant comme une mutuelle ouverte à tous, la Carac dynamise sa stratégie de développement tout en conservant sa spécificité mutualiste et les valeurs qui ont fait son succès : solidarité, sécurité et performance des garanties, respect des adhérents et des engagements.

« La Carac a consolidé ses fondations en optimisant sa gestion et l'organisation de son réseau commercial. Elle continue de se doter des moyens nécessaires à la conquête des cibles d'actifs en développant ses partenariats et en posant les jalons de nouvelles activités commerciales ».

Jean-Jacques Berthelé - Directeur général.

La Carac s'est fixé trois objectifs

1. Poursuivre sa stratégie de développement au-delà de sa cible d'origine

La Carac élabore et propose des solutions performantes et innovantes de placements accessibles à tous, dans le cadre fiscal avantageux de l'assurance-vie.

2. Renforcer son engagement auprès des anciens combattants

La Carac joue un véritable rôle d'information auprès du monde combattant. Elle mène des campagnes de sensibilisation auprès des pouvoirs publics pour que les participants à des conflits passés ou présents puissent bénéficier de la Retraite Mutualiste du Combattant.

3. Promouvoir la solidarité intergénérationnelle

Soucieuse de développer la solidarité entre les générations, la Carac propose des garanties permettant de faciliter la transmission entre les adhérents et leurs descendants.





Des partenariats dynamiques

La Carac se développe en déployant une politique de partenariat fondée sur des valeurs communes fortes et conformes à l'esprit mutualiste. Le choix de ses partenaires est donc en adéquation avec ses objectifs, améliorant la qualité de services auprès de l'ensemble des adhérents.

L'épargne solidaire

La Carac fait vivre les valeurs qui lui ont donné naissance il y a plus de 80 ans. Le respect de la personne et la volonté d'une société plus juste sont au cœur de ses projets.

Avec Entraid'épargne Carac, elle a créé une garantie d'assurance-vie en euros associant solidarité et performance financière, en partenariat avec la Croix-Rouge française. 1% de chaque versement effectué sur la garantie est reversé à la Croix-Rouge française pour soutenir des projets civiques, notamment des formations aux gestes qui sauvent et l'achat de matériels de secours.

L'initiative solidaire de la Carac s'est vue confortée par l'attribution d'un label créé par Finansol, le seul collectif en France développant les circuits des finances solidaires. En 2006, la Carac a renforcé son engagement aux côtés de Finansol pour promouvoir l'épargne solidaire en devenant membre actif du collectif.

La Mutuelle MCD : améliorer la satisfaction des adhérents

Pour répondre aux besoins de ses adhérents, la Carac recommande la garantie de complémentaire santé modulaire de la Mutuelle MCD.

De ce partenariat est également né un Groupement d'Intérêt Économique (GIE) : le «Centre Épargne Santé» qui participe au développement de l'activité économique de ses membres et améliore la qualité de services rendus aux adhérents des deux partenaires.

L' AGPM : renforcer l'engagement auprès des anciens combattants

En janvier 2003, la Carac et l'Association Générale de Prévoyance Militaire (l'AGPM) ont signé une convention de partenariat spécifique portant sur la distribution de la Retraite Mutualiste du Combattant via le réseau de l'AGPM implanté dans le milieu des militaires en activité. Depuis juin 2005, l'AGPM propose aux adhérents de la Carac une assurance automobile et une assurance habitation.





Nos métiers

Depuis plus de 80 ans, la Carac a acquis une solide expertise en matière de retraite par capitalisation à travers la Retraite Mutualiste du Combattant. Aujourd'hui, elle fait bénéficier de son expérience au plus grand nombre en proposant des solutions performantes de prévoyance, de placement et de retraite, dans le cadre fiscal avantageux de l'assurance-vie.

Retraite

La Carac est reconnue pour son expertise en matière de retraite par capitalisation. Elle propose une gamme de solutions sûres et accessibles pour acquérir des revenus complémentaires. Pour se constituer une rente immédiate, combiner des garanties complémentaires adaptées à ses besoins, ou faire prévaloir son droit à réparation en tant qu'ancien combattant, la simplicité des produits Carac permet de se préparer une retraite en toute tranquillité.

Épargne

Sécurité, performance, transmission et solidarité: la presse spécialisée récompense régulièrement la qualité des garanties de la Carac. Parmi ses produits phares, le Compte Épargne CARAC, garanties d'assurance-vie en euros, est plus particulièrement plébiscité. Il offre une facilité d'accès, des rendements et des frais parmi les meilleurs du marché.

Prévoyance

La Carac propose une solution pour financer ses obsèques et assurer la tranquillité de ses proches. Volontés Obsèques CARAC constitue la solution idéale pour respecter les volontés du défunt et préserver ses proches des dépenses liées à l'organisation de ses obsèques.



The background of the slide features several golden wheat stalks with long awns, arranged diagonally from the top left towards the bottom right. The stalks are set against a light, neutral background with soft, abstract shapes in shades of light blue and white.

Notre réseau

La Carac met à la disposition de ses 300 000 adhérents un réseau de 150 personnes réparties dans 55 agences et points conseils sur toute la France. Ce réseau offre un véritable service de proximité : écoute, connaissance des besoins et conseil personnalisé.

Par ailleurs, le site Internet www.carac.fr propose de nombreux services et informations.

Contacts

Pour toute information sur :

LA CARAC :

Service communication institutionnelle
au 01 55 61 55 82

NOS PARTENARIATS :

Responsable partenariats
au 01 55 61 56 19

NOTRE RÉSEAU ET NOS OFFRES :

Joindre un conseiller mutualiste
au numéro Azur : 0 810 522 522
(prix d'un appel local hors surcoûts éventuels
selon opérateur)

Pour nous contacter :

SUR INTERNET :

www.carac.fr

PAR COURRIER :

Mutuelle d'Épargne, de Retraite et de Prévoyance CARAC
Communication institutionnelle
2 ter rue du Château
92577 Neuilly-sur-Seine Cedex



