

Assurance vie et épargne-retraite : la Carac enrichit son offre avec trois nouveaux supports en unités de compte

La Carac, mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance, renforce deux de ses offres d'épargne et de retraite. Le contrat d'assurance vie multisupports Carac Profiléo et le Plan d'Épargne Retraite Populaire (PERP) multisupports Carac Perspectives proposent désormais sept supports d'investissement contre quatre auparavant. Une évolution dont l'objectif est d'apporter à ses adhérents tous les outils nécessaires à une diversification pertinente de leur épargne.

Carac Profiléo et Carac Perspectives en quelques mots

Contrat d'assurance vie multisupports, **Carac Profiléo** a été conçu pour faire pleinement bénéficier à ses souscripteurs des spécificités de l'assurance vie et des opportunités proposées par les marchés financiers et immobilier.

Quant au PERP multisupports **Carac Perspectives**, il permet de constituer un complément de revenus afin de compenser tout ou partie de la perte de revenus à la retraite.

Trois nouveaux supports en unités de compte

Avec ces trois nouvelles unités de compte, la Carac élargit la gamme des supports pour donner la possibilité d'actionner de nouveaux leviers de diversification.



- **EdR Fund Bond Allocation** est un fonds flexible obligataire qui bénéficie d'une gestion active et flexible sur l'ensemble des segments du marché des obligations. Le fonds cherche à capter de la performance en investissant sur la dette souveraine, les obligations d'entreprises, les obligations financières ainsi que sur la dette émergente, tout en s'adaptant aux différentes conditions de marché.
- **Dorval Convictions**, un fonds flexible actions qui a pour objectif de tirer profit de la dynamique des marchés tout en cherchant à limiter la perte en capital lors des phases de retournement. L'allocation du portefeuille en actions s'effectue en fonction de l'environnement économique et des marchés. L'évolution des marchés est prise en compte de manière continue et le portefeuille est ajusté en conséquence.
- **CPR Silver Age**, un fonds actions investi sur le secteur prometteur de la « Silver Economy », l'économie du vieillissement de la population : sociétés du secteur de la pharmacie, des loisirs, du bien-être, des équipements médicaux, de la sécurité... Une thématique qui, de plus, a un sens pour la Carac engagée sur les questions du financement de la vieillesse et de la perte d'autonomie.

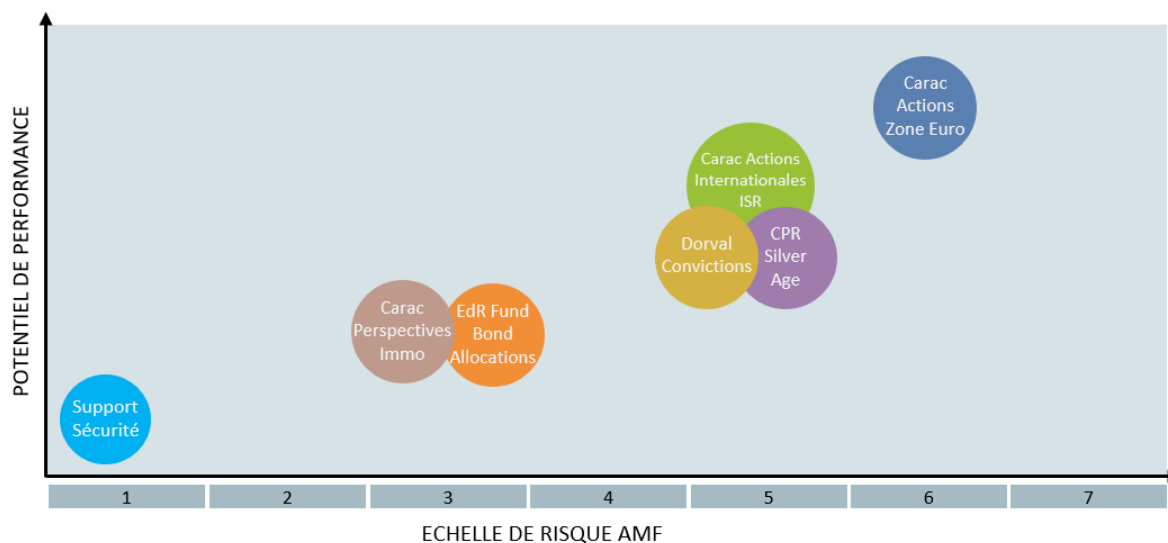
Une offre complète pour élaborer une bonne stratégie d'investissement

Le contrat d'assurance vie multisupports Carac Profiléo et le PERP Carac Perspectives permettent déjà aux adhérents d'accéder à :

- un fonds en euros (le **Support Sécurité**), dont le rendement est supérieur à la moyenne du marché depuis plusieurs années ;
- un support immobilier composé de SCPI (**SCI Carac Perspectives Immo**), pour les adhérents à la recherche d'une performance régulière avec une prise de risque modérée ;
- des supports actions pour profiter du potentiel des marchés financiers (**Carac Actions Zone Euro** et **Carac Actions Internationales ISR**), avec une stratégie d'investissement intégrant des critères ESG.

Un accompagnement personnalisé des conseillers Carac

Pour élaborer leur stratégie d'investissement, les adhérents peuvent effectuer, avec leur conseiller, une analyse personnalisée pour définir leur objectif d'épargne, leur appétence au risque et leur horizon de placement.



Une évolution de l'offre adaptée à l'objectif de renouvellement du portefeuille

Marc Raymond, directeur du développement de la Carac : « Dans un environnement plus concurrentiel, la Carac doit s'adapter aux demandes et aux besoins de ses adhérents actuels et futurs. Leurs profils évoluent et nous devons leur proposer des solutions d'épargne et de retraite qui leur correspondent et répondent à leurs attentes ; c'est-à-dire des offres prudentes et sécurisées ainsi que des offres plus risquées. Ces trois supports d'investissement supplémentaires permettent de répondre à ces attentes. »

(1) Carac Profiléo est un produit d'assurance vie libellé en euros et en unités de compte. Avec Carac Profiléo, votre épargne ne peut pas être investie à plus de 75% sur le support Sécurité.
Carac Perspectives est un contrat collectif d'assurance vie multisupports libellé en euros et en unités de compte à adhésion facultative souscrit par l'association GERP Carac, auprès de la Carac et inscrite au registre ACP sous le n° 479 447 575 / G41. Les adhérents à Carac Perspectives sont de plein droit membres du GERP Carac. La stratégie d'épargne de l'adhérent doit aider à atteindre les objectifs de placement tout en respectant la tolérance au risque. Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés. La Carac s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Le risque financier de moins-value est donc supporté par l'adhérent.

À propos de 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 leurs intérêts à la fois collectifs et individuels, elle incarne un modèle avisé qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

Plus d'information sur www.carac.fr

Contacts presse :

Agence suPR !

Chrystel Libert – 06 52 49 31 30 – clibert@supr-agency.com