

# Document d'informations clés

## Plan Obsèques Carac

### Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Plan Obsèques Carac. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels sont les risques, coûts, gains et pertes potentiels qui y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### Produit

Plan Obsèques Carac

Assureur : Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance Carac – Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la Mutualité. Appelez le 0 969 32 50 50 ou rendez-vous sur [www.carac.fr](http://www.carac.fr) pour de plus amples informations.

Distributeur : Carac

Régulateur : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

Date du document : 01/09/2020

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

### En quoi consiste ce produit ?

#### Type

Plan Obsèques Carac est contrat d'assurance sur la vie en euros qui a pour objet la constitution d'un capital payable au décès de l'adhérent au(x) bénéficiaire(s) désigné(s).

#### Objectifs

Le support libellé en euros Carac repose sur l'actif général de la Carac. L'actif général Carac est un actif regroupant notamment l'ensemble des sommes versées au titre du support libellé en euros des contrats d'assurance vie souscrits par les adhérents Carac et proposant ce même support. Cet actif est investi dans des produits financiers diversifiés et majoritairement dans des instruments de taux (ex. : obligations,...).

Plan Obsèques Carac a pour principal objectif de permettre à l'adhérent de garantir, à son décès, le versement au bénéficiaire désigné d'un capital pour couvrir financièrement l'organisation et l'exécution de ses obsèques.

Plan Obsèques Carac est composé :

- d'un contrat d'assurance vie entière souscrit auprès de la Carac permettant à l'adhérent, de choisir un niveau de capital décès pour le financement de ses obsèques,
- de garanties d'assistance délivrées par IMA Assurances. Dans ce cadre, les membres participants sont obligatoirement affiliés au contrat souscrit par la Carac auprès d'IMA Assurances. IMA Assurances est seule responsable des garanties délivrées.

Le contrat prend effet après un délai de carence d'un an à compter du jour où l'adhésion est effective. Le délai de carence s'applique si le décès ne résulte pas d'un accident.

#### Investisseurs de détail visés

Plan Obsèques Carac s'adresse aux personnes physiques souhaitant préparer le financement de leurs obsèques, et dont l'âge est compris entre 45 ans et moins de 80 ans.

#### Assurance : prestations et coûts

Plan Obsèques Carac prévoit la constitution d'un capital décès compris entre 1000 et 8000 euros sous réserve de respecter les modalités de versements. L'adhérent a le choix entre les options capital figé ou capital évolutif. Le montant des versements à effectuer par l'adhérent est déterminé en fonction du capital décès choisi, de son âge à l'adhésion, et de la durée des versements. Le montant des cotisations pour un capital de 1 000 euros est consultable dans le livret tarifaire du contrat remis à l'adhésion.

#### Durée

Date d'échéance : la durée de l'adhésion est viagère et commence à la date d'effet de l'adhésion, c'est-à-dire le premier jour du mois qui suit le premier versement.

Sauf en cas d'acceptation du (des) bénéficiaire(s) en cas de décès désignés, vous disposez de la faculté de rachat qui vous permet d'obtenir, sur simple demande et accompagnée des pièces requises précisées dans le Règlement Mutualiste, avant le terme prévu, un capital équivalent à la valeur de rachat de votre contrat sans pénalités.

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

#### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

Le produit comporte une garantie en capital. En effet, le capital souscrit à la souscription est garanti au décès de l'assuré. Nous avons donc classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible.

L'indicateur synthétique de risque retient l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'au terme prévu par le contrat. La durée de l'adhésion recommandée est viagère. Le risque peut être très différent si vous sortez avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. En cas de non-paiement d'un versement, le défaut de paiement de la somme due entraîne la réduction des garanties. La mise en réduction consiste à déterminer un capital décès réduit.

Si la Carac n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

### Scénarios de performance

Le tableau ci-après montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la durée de détention recommandée en fonction de différents scénarios. Vous avez droit à la restitution d'au moins 100 % de votre capital déduction faite de tous frais afférents au produit. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. **Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.** Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes et **ne tient pas compte des frais afférents au produit** ni du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre intermédiaire. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

INVESTISSEMENT EN PRIME UNIQUE DE 1000 EUROS		1 AN	4 ANS	8 ANS
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 089 euros	10 348 euros	10 667 euros
	Rendement annuel moyen	0,895%	0,859%	0,810%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 095 euros	10 351 euros	10 675 euros
	Rendement annuel moyen	0,947%	0,866%	0,819%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 095 euros	10 393 euros	10 828 euros
	Rendement annuel moyen	0,947%	0,967%	1,000%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 102 euros	10 624 euros	11 505 euros
	Rendement annuel moyen	1,018%	1,525%	1,768%
Scénario en cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	En cas de décès de l'adhérent, le capital choisi à l'adhésion (compris entre 1000 et 8000 euros) est versé au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) pour couvrir financièrement l'organisation et l'exécution de ses obsèques.		

### Que se passe-t-il si la Carac n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les mutuelles sont soumises à des règles prudentielles strictes et contrôlées par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR). Si, en dépit de ce cadre réglementé, la Carac se trouvait en difficulté, l'ACPR pourrait en dernier ressort impliquer le FNG (Fonds National de Garantie des Mutuelles) pour protéger les personnes assurées dans de telles circonstances. L'indemnisation prévue par le FNG prend en compte l'ensemble des provisions représentatives des droits résultant des garanties d'assurance ou bons de capitalisation afférents à un même adhérent, ou un même bénéficiaire de prestations.

Ces provisions sont reconstituées dans la limite de deux plafonds :

- à concurrence\* d'un montant de provisions techniques de 70 000 euros pour toutes les prestations (sauf dans le cas mentionné ci-dessous) ;
- à concurrence\* d'un montant de provisions techniques de 90 000 euros pour les rentes résultant de garanties d'assurance en cas de décès.

\* L'indemnisation du FNG vient en complément des sommes provenant de la réalisation des actifs par le liquidateur de la mutuelle défaillante.

### Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (Reduction In Yield - RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils n'incluent pas les frais de gestion du contrat et les frais sur versements. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

#### Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Scénarios (investissement en prime unique de 1000 euros)	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
<b>Coûts totaux</b>	6,78%	7,56%	8,59%
<b>Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an</b>	67,8 euros	75,6 euros	85,9 euros

## Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

### Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

<b>Coûts ponctuels</b>	<b>Coûts d'entrée</b>	7% pour une durée de versement viagère 6.5% pour une durée de versement temporaire	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	<b>Coûts de sortie</b>	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	0,07%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit varie selon les options d'investissement sous-jacentes et vous les trouverez sur les documents d'informations spécifiques des fonds choisis.
	<b>Autres coûts récurrents</b>	0,21%	Incidence des coûts que nous prélevons chaque année sur votre contrat pour gérer vos investissements.
<b>Coûts accessoires</b>	<b>Commissions liées aux résultats</b>	0%	L'incidence des commissions liées aux résultats
	<b>Commissions d'intéressement</b>	0%	L'incidence des commissions d'intéressement

La prime au titre des garanties d'assistance est définie conformément au tarif en vigueur à l'adhésion, en fonction de l'âge de l'adhérent, de la durée et de la périodicité des versements choisis.

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : La durée de détention recommandée est viagère au regard de la nature du produit.

Vous pouvez renoncer à votre adhésion pendant 30 jours calendaires révolus à compter du moment où vous êtes informé que votre adhésion a pris effet.

Sauf en cas d'acceptation du (des) bénéficiaire(s) en cas de décès désignés, vous disposez de la faculté de rachat qui vous permet d'obtenir, sur simple demande et accompagnée des pièces requises précisées dans le Règlement Mutualiste, avant le terme prévu, un capital équivalent à la valeur de rachat de votre contrat sans pénalités.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation liée à l'application du règlement mutualiste, aux statuts ou au règlement intérieur, vous pouvez vous adresser à votre interlocuteur habituel.

Si vous n'obtenez pas satisfaction, vous pouvez saisir le Service réclamation de la Carac :

- Par courrier à l'adresse suivante : Carac Service Réclamation - 159 avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex ;
- Par voie électronique : en remplissant le formulaire de contact du Service réclamation sur le site internet [www.carac.fr](http://www.carac.fr).

Dans tous les cas, vous recevrez un accusé de réception sous 10 jours ouvrables maximum à compter de la réception de la réclamation sauf si une réponse vous est apportée dans ce délai. Vous recevrez une réponse du service réclamation au plus tard deux mois à compter de la réception de la réclamation.

En dernier recours et après épuisement des procédures internes de règlement des réclamations, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur interne de la Carac.

Sous peine d'irrecevabilité, la saisine du Médiateur doit s'effectuer obligatoirement en langue française :

- Par courrier à l'adresse suivante : Monsieur le Médiateur - 159 avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex ;
- Par voie électronique : en remplissant le formulaire de contact du Médiateur sur le site internet [www.carac.fr](http://www.carac.fr) ;
- Par mail à l'adresse suivante : [mediation@carac.fr](mailto:mediation@carac.fr).

La demande doit être accompagnée des pièces justificatives.

Après réception du dossier complet, le Médiateur rend un avis motivé dans les quatre-vingt-dix (90) jours au vu des pièces qui lui ont été communiquées. Toutefois, dans les cas exceptionnels où ce délai se révélerait insuffisant, le Médiateur en informe, de façon motivée, les deux parties.

Pour plus d'information sur la médiation, veuillez consulter la Charte de la médiation sur le site internet de la Carac.

## Autres informations pertinentes

Ce document pourrait ne pas contenir toutes les informations nécessaires à votre prise de décision quant à l'adhésion au Plan Obsèques Carac. Les caractéristiques du contrat sont décrites dans le Règlement Mutualiste et ses annexes. Ces documents vous seront remis à l'adhésion, conformément aux dispositions du Code de la Mutualité.