

Résultats 2020 : la Carac conforte sa solidité financière et poursuit sa transformation conformément à son plan stratégique « Ambition 2030 »

La Carac renforce ses fonds propres malgré un chiffre d'affaires en diminution en raison du déploiement de son plan stratégique à 10 ans et des circonstances particulières liées à la pandémie de Covid 19.

Malgré la crise sanitaire, la mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance a poursuivi sa transformation avec le lancement réussi de son plan d'épargne retraite individuel PER Individuel Carac en octobre 2020 et le changement intégral de sa gamme produits proposée à partir de juin 2021.

Elle a par ailleurs poursuivi la digitalisation de ses outils de gestion et de souscription pour améliorer le service délivré à ses adhérents.

Une solidité financière renforcée

La Carac renforce sa solidité financière en consolidant ses fonds propres (solvabilité 2) qui dépassent le milliard d'euros depuis 2017, pour atteindre au 31 décembre 2020 le montant de **1,27 milliard d'euros**.

La mutuelle confirme une PPE bien dotée avec **417 millions d'euros** de provisions pour participation aux excédents. Cette réserve est une preuve de la solidité de la mutuelle et de sa capacité à lisser dans le temps les bonifications versées aux adhérents.

Par ailleurs, la Carac gère **12,6 milliards d'euros d'actifs**, en hausse par rapport à 2019 grâce à des plus-values réalisées au meilleur moment en 2020. Les produits nets de placements y compris immobiliers (hors unités de compte) s'élèvent, au 31 décembre 2020, à **407 millions d'euros** pour l'ensemble de son portefeuille.

Un chiffre d'affaires en léger retrait et conforme aux prévisions

En 2020, la Carac avait anticipé un chiffre d'affaires en réduction par rapport à 2019, pour tenir compte du choix d'inciter les adhérents à diversifier leur épargne avec des produits en unités de compte.

La fermeture des agences commerciales de la mutuelle, en raison de la pandémie, a eu une répercussion sur la collecte. Cependant, le développement de la vente à distance en cours d'année en a limité l'impact. De plus l'année 2020 a été marquée par une hausse du chiffre d'affaires sur la gamme multisupport, conformément aux objectifs de développement.

De ce fait, le résultat final par rapport au business plan n'est qu'en léger retrait par rapport aux prévisions avec un montant de plus de **402 millions d'euros**.



La Carac préserve les intérêts de ses épargnants malgré la crise sanitaire

En 2020, la qualité des investissements réalisés par la Carac a, une fois encore, permis à la mutuelle de proposer des taux parmi les meilleurs du marché, avec pour son contrat d'assurance vie multisupports Carac Profiléo, un **taux de rendement net de frais sur épargne gérée de 1,70 %** (hors prélèvements sociaux et fiscaux), un **rendement de 1,40 %** net de frais sur épargne gérée, hors prélèvements sociaux et fiscaux, pour le fonds en euros de son contrat d'assurance vie mono-support Compte Epargne Carac et de **1,50 %** pour sa garantie d'assurance vie solidaire Entraid'Épargne Carac.

De nouveaux produits au cœur de la stratégie de transformation

Conformément au plan ambition 2030 adopté en 2019, le 1^{er} plan triennal a été lancé en février 2020 et les premières livraisons de projets ont eu lieu au cours de l'année 2020, conformément au planning. Notamment la commercialisation du plan Epargne Retraite individuel PER individuel Carac au 1^{er} octobre 2020. Les résultats du 4^{ème} trimestre 2020 confirment le bon accueil du produit. Les conditions sont attractives avec notamment l'absence de frais sur versement et une gestion profilée avec le choix entre trois profils d'investissements.

La Carac sort renforcée de cette période, avec une nouvelle gamme de produits pour juin 2021, et des nouveaux outils de gestion et de souscription à distance et digitaux contribuant à améliorer la qualité de service rendu aux adhérents de la mutuelle, tout en assurant le conseil et l'accompagnement d'un réseau de conseillers de proximité.

La Carac

Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance 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 du territoire qui, grâce à leur expertise, conseillent et accompagnent les épargnants dans la durée, face aux complexités du monde financier.

Fière de son histoire et de sa culture mutualiste, porteuse de valeurs telles que l'engagement, la confiance, l'indépendance et la transparence, la Carac se fait un devoir d'être à la hauteur des attentes de ses adhérents. Garante de leur intérêt à la fois collectif et individuel, elle incarne un modèle avisé qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

Pour plus d'informations :

www.carac.fr - [Facebook/Carac.Épargne](https://www.facebook.com/Carac.Epargne)
[Twitter/Carac Épargne](https://twitter.com/Carac_Epargne) - [LinkedIn/Carac](https://www.linkedin.com/company/Carac)

Contact presse

Agence Becomingwithsupr
Chrystel Libert
Tél. : 06 52 49 31 30
chrystel.libert@becoming-group.com

Carac

Isabelle Genest
Responsable communication
Tél. : 01 55 61 56 23
igenest@carac.fr





Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité
SIREN : 775 691 165

Carac

Siège : 159, Avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 NEUILLY-SUR-SEINE cedex
N° CRISTAL : 0 969 32 50 50 (Appel non surtaxé)
www.carac.fr |     