



Communiqué de presse – Jeudi 25 avril 2024

Résultats 2023 : le groupe mutualiste constitué en septembre dernier publie ses premiers comptes consolidés

Un nouvel ensemble en croissance qui s'appuie sur un modèle indépendant et solide, fidèle à ses valeurs mutualistes.

CHIFFRES CLES 2023

- **Chiffre d'affaires consolidé : 767 Millions d'euros**
- **Résultat net consolidé : 72,5 Millions d'euros**
- **Fonds propres prudentiels : 2,1 Milliards d'euros**
- **Ratio de solvabilité Groupe : 263 %**
- **Actifs sous gestion : 14,7 Milliards d'euros**
- **400 000 Adhérents et clients**
- **Près de 800 collaborateurs et élus**

Pierre Lara, Président de la Carac, déclare « 2023 conforte le nouvel ensemble constitué dans son objectif de devenir un groupe mutualiste de référence en épargne, retraite et prévoyance en France tout en restant fidèle à ses valeurs et en affirmant sa singularité ».

Michel Andignac, Directeur général de la Carac, souligne « Malgré une conjoncture complexe, le Groupe délivre des résultats robustes et renforce sa situation financière, nous permettant d'être confiants pour l'avenir et la poursuite de notre transformation afin d'apporter des réponses aux enjeux sociaux et environnementaux de long terme qui préoccupent nos adhérents et clients ».

Un Groupe avec une belle dynamique commerciale au plus proche des attentes de ses adhérents et clients

Dans un marché de l'assurance-vie résilient, le chiffre d'affaires 2023 du nouvel ensemble constitué de la mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance Carac et de Selencia (ex-Ageas France) s'établit à 767¹ millions d'euros avec une collecte brute qui a progressé de 55% sur l'année.

La mutuelle Carac a contribué à hauteur de 600 millions d'euros en croissance de 21,5 % par rapport à 2022. Particulièrement dynamique en 2023, la collecte nette de la Carac connaît une progression de 123 % et une croissance de 57% de ses nouveaux adhérents. Cela traduit la bonne performance du réseau commercial et de ses 200 conseillers.

Sur le chiffre d'affaires réalisé en 2023, l'épargne représente 471 millions et la retraite 126 millions dont 94 millions au titre de la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC), le produit historique de la mutuelle.

En complément, sa filiale Selencia a connu, depuis son acquisition à fin septembre 2023, une croissance exceptionnelle de + de 107 %. Son chiffre d'affaires s'établit à 167 M€ sur le dernier trimestre. S'adressant à une clientèle patrimoniale, Selencia s'appuie sur un large réseau de conseillers en gestion de patrimoine – CGP.

Ces performances sont le résultat d'une plus forte visibilité des deux entités et d'une confiance renouvelée, issue d'une animation commerciale de proximité menée au plus près des territoires.

L'ensemble ainsi constitué fédère 400K adhérents et clients et inscrit son action dans la durée en apportant des solutions d'assurance dans le temps long en réponse aux enjeux sociétaux.

Un Groupe attractif qui s'appuie sur un modèle solide face à la conjoncture

Malgré une conjoncture difficile, le nouvel ensemble réalise un résultat net consolidé de 72,5 M€², porté par une augmentation de la collecte nette et une gestion financière performante avec 14,7 Mds d'euros d'actifs sous gestion.

Fidèle à son ancrage mutualiste, le Groupe a versé à ses adhérents et clients une rémunération attractive de leur épargne en 2023, en forte progression par rapport à 2022, dans les meilleures du marché sans pour autant puiser dans ses réserves.

Avec 2,1 milliards de fonds propres prudentiels à fin 2023, le ratio de solvabilité du nouveau Groupe s'établit à 263 %.

Un Groupe singulier qui affirme son identité mutualiste

Dans un environnement en constante évolution, la Carac poursuit le déploiement de son plan stratégique « Ambition 2030 », s'appuyant sur les leviers d'expansion offerts par l'ouverture de son modèle.

La mutuelle se donne pour objectif de renforcer son positionnement sur le marché de l'épargne de long terme, dans le respect de ses valeurs et de son histoire affinitaire, alliant performance financière et engagements durables.

¹ Le résultat net consolidé intègre le chiffre d'affaires du dernier trimestre 2023 de Selencia

² 2023 étant l'exercice de la première consolidation des comptes du groupe, la comparaison avec un résultat N-1 n'est pas possible

Plus globalement, la Carac se dote d'un rôle sociétal et environnemental visible au-delà de son écosystème actuel, avec l'adoption de la raison d'être en juin 2023 et prochainement du statut de mutuelle à mission³.

Ce nouveau cadre permettra d'orienter les décisions vers des actions ayant un impact positif et significatif sur notre société et notre environnement, en priorisant les axes suivants :

1. Une mutuelle humaine et solidaire

Dans une société en quête de sens et d'avenir, la Carac s'engage aux bénéfices des plus vulnérables, et se mobilise pour lutter contre les inégalités.

La mutuelle renforce son modèle original vis-à-vis de ses adhérents, au travers de partenariats, d'actions de solidarité et de soutien, et via l'action de la Fondation d'Entreprise Carac. A ce titre, la Carac renforce son accompagnement des adhérents dans les moments clés de vie sur le thème « Du bien vieillir » en 2024. Son action s'anime au plus près des territoires.

Sur le plan social, la Carac place la redistribution et le partage de valeur au cœur de sa politique salariale, particulièrement attentive à maintenir le pouvoir d'achat de l'ensemble de ses collaborateurs, et de récompenser l'engagement de tous.

2. Une mutuelle ouverte

La Carac accélère sa transformation afin de renforcer son positionnement en tant qu'acteur mutualiste de référence sur le marché de l'épargne et de la retraite en France.

2023 marque un tournant dans l'ouverture du modèle de la Carac, l'acquisition de Selencia ayant permis d'accélérer la transformation engagée dans le cadre du plan stratégique « Ambition 2030 ». Désormais ouvert au marché des CGP et du courtage, le nouvel ensemble bénéficie d'une visibilité et d'un rayonnement renforcés, s'appuyant sur l'action de ses 800 collaborateurs et élus.

Dans ce cadre, des synergies permettront d'enrichir l'offre patrimoniale et de proposer dans les prochains mois une gamme de produits plus diversifiée, et des services plus innovants.

L'ouverture du modèle de la Carac trouve également écho dans les partenariats de développement mis en place. Ainsi, la mutuelle a renforcé ses liens avec la mutuelle Unéo dans le cadre d'un partenariat de distribution de la RMC, confirmant ainsi son arrimage au monde militaire et des combattants. Plus récemment, le partenariat avec la mutuelle Intégrance est venu conforter l'attachement de la Carac à protéger les plus vulnérables, dans le prolongement de ses engagements solidaires qu'elle fait vivre avec des partenaires associatifs de longues dates⁴.

3. Une mutuelle engagée pour accompagner les transitions

La Carac souhaite prendre une position plus marquée sur le plan environnemental et social, et ainsi contribuer à l'accompagnement des transitions en particulier l'atteinte des objectifs de diminution des émissions de gaz à effet de serre prévue dans les accords de Paris.

³ Sous réserve de l'approbation de l'Assemblée Générale 2024

⁴ APF France handicap, Arc-En-Ciel, Mécénat Chirurgie Cardiaque Enfants du Monde, Solidarités Nouvelles face au Chômage, L'Œuvre des Pupilles orphelins et fonds d'entraide des sapeurs-pompiers de France, L'Unapei.

Le Groupe Carac est constitué de :

La Carac, Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance à taille humaine, qui 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.

Selencia (ex Ageas France) est une société d'assurance spécialisée dans la création et la gestion de contrats d'assurance vie depuis 1903. Elle met son expertise au service de ses partenaires et distributeurs afin de leur proposer des solutions innovantes en termes de produits et de services. Selencia s'appuie pour cela sur une gamme étendue de produits d'épargne et de retraite régulièrement récompensés par la presse spécialisée. Selencia a rejoint le Groupe Carac fin septembre 2023.

Pour plus d'informations :

www.carac.fr - [Facebook/Carac.epargne](https://www.facebook.com/Carac.epargne)
[X/Carac epargne](https://x.com/Carac_epargne) - [linkedin/Carac](https://www.linkedin.com/company/Carac)

Contact presse : .becoming

Véronique Wasa
Consultante RP
Tél. : 06 52 22 69 07

veronique.wasa@becoming-group.com

Carac

Isabelle Genest
Directrice de la Communication
Tél. : 01 55 61 56 23

igenest@carac.fr