

**La CARAC et PERmute : un partenariat innovant pour simplifier le transfert
des dispositifs d'épargne retraite**

La CARAC, mutuelle d'épargne et de retraite, annonce un partenariat stratégique avec la Fintech PERmute, marquant une nouvelle étape dans la digitalisation de ses services. Grâce à cette collaboration, les adhérents et prospects de la CARAC peuvent désormais regrouper au sein du PER Carac tous les dispositifs d'épargne retraite qu'ils détiennent auprès de différents organismes (PER, PERCO, article 83, PERP, Madelin, PREFON...), et bénéficier ainsi d'un des meilleurs PER individuels du marché, avec un taux de rendement de 4,05 % pour son fonds en euros en 2025.

Une facilité de regroupement des dispositifs d'épargne

La solution repose sur une technologie avancée d'automatisation et d'Intelligence Artificielle, facilitant le transfert des dispositifs d'épargne retraite (PER, PERCO, article 83, PERP, Madelin, PREFON...). Ce parcours entièrement digitalisé offre une expérience simplifiée et fluide, et sans complexité administrative.

En équipant ses conseillers de la solution PERmute Distribution, la CARAC soutient son réseau commercial et renforce son rôle de conseil auprès des adhérents et clients. L'intégration de l'IA et de l'automatisation permettent aux conseillers de lancer un transfert en moins de trois minutes, de formuler un conseil personnalisé grâce à une comparaison automatisée, et de suivre chaque dossier jusqu'à sa finalisation.

Pour l'adhérent, cette innovation se traduit par une analyse précise de ses contrats existants, l'identification des opportunités d'optimisation, et un parcours simple et rapide, tout en supprimant la complexité administrative habituellement associée au transfert des dispositifs d'épargne retraite.

Grâce à ce partenariat, la CARAC réaffirme son engagement à offrir une expérience client optimale, tout en répondant aux nouveaux défis de la gestion de l'épargne retraite. Cette initiative marque une avancée significative dans la modernisation des services financiers et ouvre la voie à une gestion plus transparente, efficace et accessible de l'épargne retraite pour tous.



Michel Andignac, Directeur général de la CARAC, souligne « Notre priorité est d'offrir à chaque adhérent et client une expérience simple, transparente et innovante dans la gestion de leur épargne. Notre partenariat avec PERmute reflète notre volonté de placer l'humain et l'innovation au cœur de notre stratégie. Nous veillons tout particulièrement à ce que nos conseillers restent au centre de la relation, en proposant un accompagnement personnalisé fondé sur l'écoute, le conseil et la compréhension des besoins spécifiques de chacun. Ainsi, la technologie vient renforcer l'expertise humaine, permettant à nos clients d'optimiser leur préparation à la retraite en bénéficiant d'un des meilleurs PER du marché. »

La CARAC, Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance à taille humaine, 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 centenaire et de sa culture mutualiste, porteuse de valeurs telles que l'engagement, l'intégrité, la confiance, et la solidarité, 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.epargne](https://www.facebook.com/Carac.epargne)
[linkedin/Carac](https://www.linkedin.com/company/Carac)

Contacts presse :

Vanessa Vazzaz
vanessa.vazzaz@canyon-agency.com
06 34 32 24 23

Isabelle Genest
igenest@carac.fr
01 55 61 56 23
Directrice de la communication
de la CARAC.