

# Fiche synthèse

## PER Individuel

### Carac



**56% des personnes associent la retraite  
à une perte du pouvoir d'achat\***

\* Baromètre OpinionWay-Carac : les Français et la retraite - 2024

### Notre solution : le PER Individuel Carac



Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés immobiliers et financiers. Il existe un risque de perte partielle ou totale en capital. La CARAC s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Le risque de moins-value est donc supporté par l'adhérent.

### Préparez votre retraite tout en diminuant vos impôts

<sup>(1)</sup> Simulation sur la base d'un revenu annuel brut global de 65 000 € et d'une Tranche Marginale d'Imposition (TMI) de 30% avec les hypothèses suivantes pour le calcul des intérêts/plus-values du contrat PER Individuel Carac : un profil épargnant équilibré avec une gestion libre de 70% en unités de compte et de 30% sur le fonds en euros et sur la durée d'investissement (jusqu'à 65 ans), des rendements lissés annuels de 3,5% sur les unités de compte et 2% sur le fonds euros. Cette simulation ne tient pas compte d'une éventuelle évolution de rémunération du salarié.

Exemple non contractuel<sup>(1)</sup>, hypothèse avec un taux d'imposition marginal de 30%



**Louise**  
40 ans - Cadre

Premier versement à l'ouverture du contrat **4 000 €**

Versements mensuels réguliers (jusqu'à sa retraite) **150 €**

Versements cumulés de **56 050 €**

dont **0 € de frais sur versements**

Intérêts et plus-values  
**31 940 €**

Economie d'impôt  
**16 815 €**

**Capital final à 65 ans de 87 990 €**

# Les atouts du PER Individuel Carac

**0%**  
de frais  
sur vos  
versements<sup>1</sup>

Chaque euro investi  
travaille pour vous

**4%\***  
de rendement net  
en 2024 sur le fonds  
en euros

\*Les taux de rendement passés  
ne préjugent pas des taux  
de rendement futurs

**Clé  
en main**

Vous nous confiez  
la gestion financière  
de votre épargne,  
sans frais  
supplémentaire

## PER Individuel Carac, un contrat multi-récompensé



Ces prix et récompenses sont valables un an et ont été attribués par les publications citées selon leurs propres critères. Les modalités d'octroi des récompenses sont disponibles sur <https://www.carac.fr/nos-recompenses>

Le PER Individuel Carac est un contrat d'assurance sur la vie individuel à adhésion facultative de retraite supplémentaire donnant lieu à l'adhésion à un contrat d'assurance de groupe libellé en euros et/ou en unités de compte (UC), à versements libres et/ou programmés, souscrit par le Groupement d'Épargne Retraite Populaire Carac (GERP CARAC) auprès de la CARAC.

### BON À SAVOIR

**Vous détenez un PER, un PERP, un PERCO, un PREFON, un contrat Madelin ou encore un article 83 ?**

Selon votre situation personnelle, il peut être intéressant de transférer ces contrats vers le PER Individuel Carac afin d'en simplifier la gestion. Un conseiller Carac pourra vous accompagner et évaluer la pertinence d'un éventuel transfert.

(1) Hors frais de gestion de 0,60% par an pour le support en euros et 0,90% à 1% par an pour les supports en unités de compte.

### PRENEZ RENDEZ-VOUS

Pour un accompagnement personnalisé et la réalisation d'un bilan, prenez rendez-vous.

Nos conseillers se déplacent  
à votre domicile, lieu de travail  
ou vous reçoivent en agence  
ou à distance.

► N° Cristal 0 969 32 50 50

APPEL NON SURTAXÉ



### SOUSCRIVEZ EN LIGNE

Pour une adhésion en ligne tout en bénéficiant  
de l'accompagnement d'un conseiller si  
nécessaire, scannez le QR code  
ou rendez-vous sur  
[www.carac.fr](http://www.carac.fr).

- Simplicité
- Rapidité
- Autonomie



**CARAC**

Carac mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance

Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité SIREN : 775 691 165  
Siège : 159, Avenue Achille Peretti · CS 40091 · 92577 Neuilly-sur-Seine cedex  
[www.carac.fr](http://www.carac.fr)