

BIEN PLUS
QU'UNE
MUTUELLE,

un état
d'esprit

RAPPORT
D'ACTIVITÉ 2022



carac

Créée il y a près d'un siècle pour les combattants et leur famille, la Carac est aujourd'hui ouverte à tous et met son expertise au service de tous ceux qui se retrouvent dans ses valeurs mutualistes. Elle apporte à ses adhérents des solutions durables et reconnues en matière d'épargne, de retraite et de prévoyance.

ENGAGEMENT

Riche de valeurs fortes, issues de son histoire et de sa culture mutualiste, la Carac est engagée de longue date dans une démarche de responsabilité sociale.

CONFIANCE

La Carac est un acteur reconnu dans la gestion financière depuis près de cent ans : sa longévité constitue un gage de sérieux et de confiance.

INDÉPENDANCE

Grâce à une solidité financière éprouvée, la Carac conçoit, gère et distribue directement ses solutions financières, en toute indépendance.

TRANSPARENCE

Organisme à but non lucratif, sans actionnaire à rémunérer, la Carac appartient à ses adhérents, qui sont aussi au cœur de la vie mutualiste.

SOLIDARITÉ

La Carac cultive la proximité et le contact humain et s'attache à garantir l'égalité de traitement entre ses adhérents, conformément aux bonnes pratiques mutualistes.



Sommaire

esprit



MUTUALISTE

- 04 Conversation avec le Président et le Directeur général
- 06 Paroles de Vice-présidents
- 08 La performance au profit des adhérents



DE SINGULARITÉ

- 12 Les valeurs de la Carac
- 13 Notre raison d'être
- 14 Une organisation unique
- 15 Le Conseil d'administration
- 16 Un collectif au cœur des territoires
- 18 Le Plan stratégique Ambition 2030
- 20 L'esprit Carac
- 22 Les temps forts



DE CONQUÊTE

- 26 La stratégie financière et ISR
- 28 Un réseau commercial engagé
- 30 Des partenariats stratégiques
- 31 L'ouverture aux nouveaux marchés



DE PROXIMITÉ

- 34 Une relation de confiance
- 36 Des offres adaptées pour tous
- 38 Le digital au service du parcours adhérent



DE SOLIDARITÉ

- 42 Agir et faire sens
- 43 L'engagement de la Carac
- 44 La Fondation d'entreprise Carac

Conversation avec

Pierre Lara,
Président de la Carac

Michel Andignac,
Directeur général de la Carac

Quel regard portez-vous sur 2022 ?

— **Pierre Lara** 2022 restera une année importante pour la Carac, avec l'arrivée de Michel Andignac qui a pris la succession de Jean-Jacques Berthélé, après un quart de siècle passé à la Direction générale. Douze mois qui ont également été particulièrement mouvementés, avec des enjeux multiples et complexes au niveau économique, géopolitique et climatique. Malgré ce contexte, la Carac affiche de bons résultats : une performance à mettre au crédit de la mobilisation collective de ses équipes et de ses élus, du dynamisme de son réseau commercial et de sa stratégie financière gagnante. Grâce à notre gestion prudente et anticipée, nous avons même été en mesure de proposer à nos adhérents des rendements parmi les meilleurs de la place. Dans un marché baissier, le chiffre d'affaires de notre mutuelle est en progression et atteint 494 millions d'euros en 2022.

— **Michel Andignac** Tout d'abord c'est pour moi une grande fierté de rejoindre la Carac, une belle maison centenaire. Je suis aussi heureux d'annoncer de très bons résultats pour cette première année à la tête de la Direction générale. La remontée des taux enregistrée en 2022 est venue renforcer notre solvabilité, tout en offrant d'excellentes opportunités d'investissement pour notre fonds en euros.

» L'une de nos priorités est aujourd'hui de faire rayonner nos valeurs tout en cultivant notre singularité.

Pierre Lara, Président



Les équipes du réseau commercial, aidées par les équipes supports, ont réalisé une belle remontée en fin d'année. Combinés à la pertinence de notre gestion d'actifs, ces atouts ont dynamisé le rendement des contrats que nous proposons à nos adhérents. Par ailleurs, plusieurs indicateurs clés de la Carac sont au vert : progression de 23 % de la collecte en retraite individuelle, hausse de 33 % des contrats Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) et enfin l'augmentation des versements en ligne (soit deux fois et demie plus qu'en 2021). Ces performances confirment la pertinence de notre stratégie et renforcent notre confiance en l'avenir.

Comment abordez-vous 2023 ?

— **P. L.** Nous allons poursuivre la transformation de la Carac en commençant à dérouler la deuxième phase triennale de notre plan Ambition 2030. Objectif : continuer à être compétitifs, mais aussi élargir notre portefeuille d'adhérents et proposer de nouveaux services. Notre plan stratégique s'articule autour de 3 axes : faire rayonner nos valeurs en cultivant notre

singularité, développer une approche omnicanale sur la base d'un modèle relationnel rénové, enfin nouer de nouveaux partenariats stratégiques. L'année 2023 nous donnera aussi l'occasion de commémorer le centenaire de la création de la RMC, contrat emblématique de notre mutuelle.

— **M. A.** Notre modèle mutualiste est, du fait de sa longue histoire, atypique sur le marché de l'assurance vie : il constitue un héritage précieux que nous devons préserver, tout en veillant à s'ancrer pleinement dans notre époque, en se positionnant comme un acteur mutualiste de référence sur un certain nombre d'enjeux sociétaux. Les travaux sur notre raison d'être, qui visent à terme à transformer la Carac en mutuelle à mission, vont nous servir de fil rouge pour écrire l'histoire de ces prochaines années. Sur un plan plus opérationnel, nous allons continuer à faire grandir notre réseau commercial au cœur des régions, tout en explorant d'autres axes de croissance. Parmi ceux-ci, la construction d'un écosystème avec de nouveaux partenaires devrait permettre à la Carac d'évoluer sur de nouveaux segments de marché, dans le respect de nos valeurs mutualistes.

» Prochains jalons : notre raison d'être et la construction d'un écosystème avec de nouveaux partenaires.

Michel Andignac, Directeur général

Face à ces enjeux, quels sont les atouts de la Carac ?

— **M. A.** Notre feuille de route est ambitieuse, mais elle va pouvoir s'appuyer sur une organisation renouvelée début 2023, qui met au cœur de nos préoccupations la satisfaction des adhérents et la fluidité des échanges. Nous capitaliserons également sur les nombreux travaux préliminaires menés dans le cadre d'Ambition 2030 et qui serviront de socle pour construire ensemble la Carac de demain. Nous pouvons enfin compter sur l'esprit Carac, à savoir notamment des valeurs fortes tournées vers l'humain et l'ancrage dans les territoires, porté par un collectif compétent et engagé, composé d'élus et de collaborateurs.

— **P. L.** Notre ADN mutualiste fait notre singularité. Il implique l'égalité de traitement entre nos adhérents, anciens comme nouveaux, quelle que soit leur appétence au risque. Ceci étant posé, j'ai pu mesurer depuis mon arrivée à quel point les collaborateurs de la Carac sont capables de faire de grandes choses. Ma priorité reste à ce titre la cohésion et la confiance au sein des collaborateurs et des élus. Pour cette raison, Michel Andignac et moi-même comptons bien continuer à échanger, régulièrement, avec toutes les forces vives de notre mutuelle. À nous de cultiver, tous ensemble, l'audace et l'esprit de conquête. ■

Paroles de Vice-présidents

Isabelle Conti,
Vice-présidente
de la Carac



Christophe Bayard,
Vice-président
de la Carac



Esprit de conquête et raison d'être

— **I. C.** Cette année 2022 fut riche et inédite par le nombre d'événements fédérateurs au sein de la Carac. Elle a été marquée par des temps forts qui ont permis de tous nous rassembler : l'Assemblée générale bien sûr, mais aussi la soirée organisée à l'occasion du départ de l'ancien Directeur général présent pendant 25 ans, Jean-Jacques Berthélé, les réunions régionales ainsi que toutes les opérations organisées sur le terrain par des élus et des collaborateurs très investis. La multiplication des initiatives de la part des sections nous conforte dans l'idée que l'esprit de conquête et d'ouverture est partagé par tous et que nous poursuivons un objectif commun : servir au mieux nos adhérents.

Dans ce contexte, la démarche visant à faire de la Carac une mutuelle à mission prend tout son sens. Elle va nous mener dans un premier temps à définir notre raison d'être, en cohérence avec nos valeurs de proximité, notre politique RSE, notre indépendance et notre investissement dans l'économie sociale et solidaire. Au terme d'un travail collaboratif avec toutes les parties prenantes de la Carac, l'objectif est de devenir une mutuelle à mission en 2024 afin d'embarquer tout notre écosystème et de rentrer dans un cercle vertueux. ■

» En devenant une mutuelle à mission, la Carac donnera encore plus de sens à ses activités.

» La mobilisation de tous a permis au plan stratégique de ne prendre aucun retard.

Plan stratégique et célébrations

— **C. B.** Toujours animés par cet enthousiasme qui caractérise les équipes de la Carac, nous avons mené en 2022 de nombreux travaux afin d'avoir tous les éléments en main pour finaliser le premier plan triennal. Malgré le contexte économique peu favorable, le plan n'a pas pris de retard. Un bilan riche, nous permettant de renforcer nos bases pour aborder le second plan avec plus de sérénité. Nous pourrions citer de nombreuses avancées telles que l'espace internet adhérents (ONYX), l'appli interne de relation adhérents (ION) et le workflow de gestion. Derrière ces aboutissements, il y a de nombreuses heures de travail réalisées par des collaborateurs attachés à la réussite de la Carac et donc à la satisfaction de l'adhérent.

L'arrivée du nouveau Directeur général en juillet 2022 a permis de recentrer le plan stratégique autour de 3 grands axes pour insuffler un nouveau dynamisme au second plan triennal, donnant au mot « ambition » tout son sens. Sans compter la formidable synergie entre notre Président et notre Directeur général, source d'un nouvel état d'esprit de cohésion et de conquête. L'année 2022 a aussi été pour nous, l'occasion de réfléchir à la meilleure manière de célébrer les 100 ans de la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) en 2023, à l'unisson avec tous les acteurs du monde combattant, mais aussi de commencer à poser des jalons en vue des 100 ans de la Carac, que nous fêterons en 2024. ■



LES REPRÉSENTANTS DES ÉLUS DE LA MUTUELLE PRÉSENTS AU SIÈGE DE LA CARAC

La conférence des Présidents et Vice-présidents des Conseils de section s'est tenue au siège de la Carac le 19 octobre 2022. Au programme de cette journée, des échanges sur les avancées de la Carac, des ateliers de prise en main d'outils collaboratifs, et une formation consacrée à la sécurité informatique.



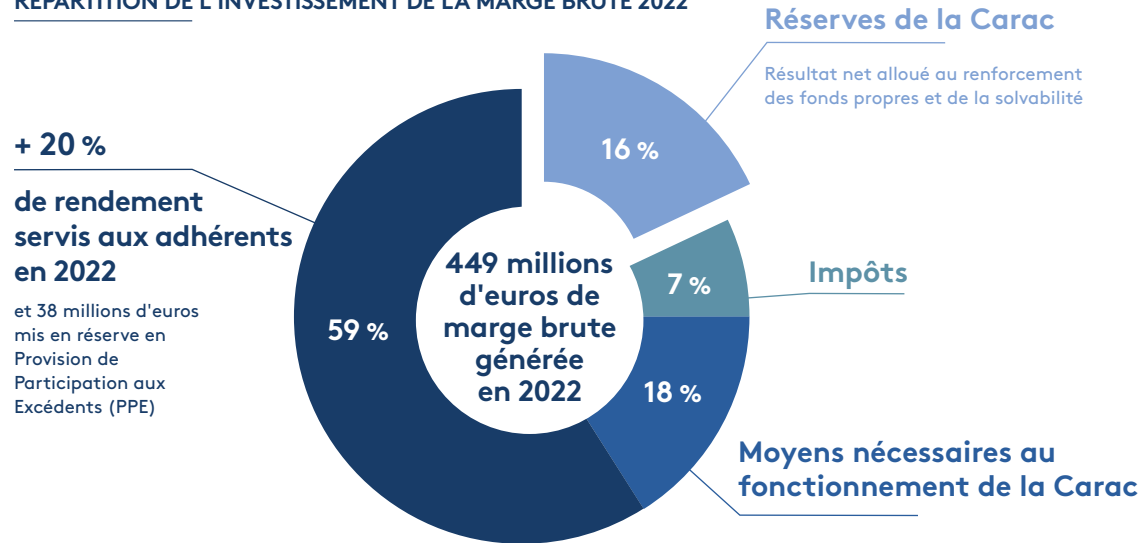
PRÉSIDENT HONORAIRE

La Présidence honoraire de la Carac a été annoncée le 23 juin 2022, lors de l'Assemblée générale 2022. Claude Tarall (à droite) est Président honoraire de la Carac. Il a été Président de la Carac pendant 9 ans et 6 ans administrateur. Thierry Dauta-Gaxotte (à gauche) est Vice-président honoraire de la Carac. Il a été 19 ans administrateur dont 5 années en qualité de Vice-président de la Carac.

La Carac confirme sa solidité financière et continue de générer de la performance au profit des adhérents

DES RÉSULTATS FINANCIERS RÉILIENTS (AU 31/12/2022)

RÉPARTITION DE L'INVESTISSEMENT DE LA MARGE BRUTE 2022



LES ACTIFS GÉRÉS

10,46 milliards d'euros d'actifs gérés par la Carac. Les produits nets de placement (y compris immobiliers) s'élèvent à 387 millions d'euros pour l'ensemble du portefeuille Carac (coupons courus inclus et hors unités de compte).

LES FONDS PROPRES

1,9 milliard d'euros de fonds propres prudeniels, un gage de pérennité. La mutuelle fait le choix de renforcer sa solidité financière en consolidant ses fonds propres depuis plusieurs années.

UN RATIO DE SOLVABILITÉ ROBUSTE ET EN FORTE PROGRESSION

294 % de ratio de solvabilité à fin 2022 en progression de 66 points par rapport à fin 2021.

LA PARTICIPATION AUX EXCÉDENTS

535 millions d'euros de provision pour participation aux excédents. Cette réserve intègre une dotation de 38 millions d'euros en 2022. Elle permet de lisser dans le temps les bonifications versées aux adhérents.

LES ADHÉRENTS

305 000

adhérents
au 31 décembre 2022, dont

6 915
nouveaux adhérents

Le nouvel adhérent est à 52 % une femme et l'âge moyen à la souscription est de 46 ans.

18 %

des adhérents détiennent plusieurs garanties à la Carac. Cette tendance évolue positivement tous les ans.

TAUX DE RENDEMENT PARMIS LES MEILLEURS DU MARCHÉ

Les taux servis au titre de 2022 ont bénéficié d'une forte hausse par rapport à 2021 avec des taux compris entre

2,30 %* et 2,50 %*

(hors RMC) permettant à la Carac d'apparaître dans le top 5 des meilleurs taux de rendement 2022 du marché et d'offrir une belle visibilité à la mutuelle.

* Rendement net (hors prélèvements fiscaux et sociaux).

UNE FORTE DYNAMIQUE COMMERCIALE

50
agences et points conseil en France.



92
conseillers mutualistes et
42
assistants commerciaux
(en moyenne en 2022).

494,26
millions d'euros
de collecte dont 23,96 % en unités de compte.

+ 143 %
de progression des versements sur l'espace adhérent en ligne.

73 %
des souscriptions concernent un contrat multisupports en 2022.

LES GARANTIES

377 548
garanties gérées
dont

14 942
nouvelles garanties
souscrites en 2022.

TOP 4 des garanties souscrites en 2022

50 %
Carac Épargne Patrimoine

14 %
PER Individuel Carac

9 %
Retraite Mutualiste du Combattant

9 %
Plan Obsèques Carac



esprit
DE SINGULARITÉ

La force de la Carac, c'est son collectif. Plus de 530 personnes, élus et collaborateurs, qui travaillent de concert, dans un même esprit de conquête, avec en ligne de mire un objectif commun : servir au mieux les adhérents de la mutuelle.

NOS SUCCÈS PARTAGÉS EN 2022

— La Carac est une mutuelle singulière avec un collectif engagé qui a su combiner performance sociale et performance financière au bénéfice de ses adhérents en 2022.

Un collectif uni de

114

élus et

428

salariés au service des adhérents.

+15 %

de progression de l'effectif des salariés depuis 2019.

La Carac, une marque qui se distingue par ses valeurs

La Carac est une mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance bientôt centenaire, ouverte à tous. Plébiscités par ses adhérents et ses partenaires, ses valeurs et son modèle mutualiste constituent aussi une source de fierté pour ses collaborateurs. La stratégie de développement dynamique de la mutuelle en 2022 a contribué à un rayonnement significatif de la marque.

La Carac est un acteur atypique sur le marché de l'épargne

— Sa singularité est plurielle : mutuelle gérée par et pour l'adhérent, indépendante, sans actionnaire à rémunérer, la Carac est transparente et équitable dans sa gestion financière. Sa longévité et sa solidité la placent parmi les acteurs majeurs de son secteur, tout comme les rendements qu'elle propose, parmi les meilleurs du marché en 2022.

Des solutions qui donnent du sens à l'épargne

— Son histoire, ses investissements labellisés ISR et son action solidaire pour les publics en situation de handicap font de la Carac une mutuelle engagée qui donne du sens et une utilité sociétale à l'épargne. Autant de principes et de valeurs qu'elle cultive depuis sa création en 1924.

Un rayonnement qui touche de plus en plus de publics

— La Carac est une mutuelle à taille humaine, qui gère l'épargne de ses adhérents et de leur famille sur le long terme. Elle souhaite aujourd'hui communiquer davantage sur sa marque en s'appuyant sur sa nouvelle gamme de produits lancée en 2021, simple et adaptée aux besoins des épargnants d'aujourd'hui. La mutuelle a ainsi mené plusieurs campagnes publicitaires en 2022 pour développer sa notoriété et son image, mettre en avant son savoir-faire et les offres commerciales.

LA CARAC FAIT LA UNE

- **Campagne radio** sur France info et France Inter, de mars à mai et d'octobre à novembre 2022.
- **Campagne sur les réseaux sociaux** pour expliquer ses savoir-faire et sa différence, de septembre à décembre 2022.
- **Campagne presse et digitale** pour présenter ses offres de soutien au pouvoir d'achat pendant le deuxième semestre 2022.
- **Campagne de sponsoring d'émissions** sur BFM TV en décembre 2022 (reconduite en 2023).
- **Poursuite du partenariat historique avec Skyrock PLM**, la radio numérique dédiée aux militaires et à leur famille.
- **Campagne avec le média Capital** « Génération épargne », composée de podcasts et d'articles dans le magazine.

Raison d'être : une 1^{re} étape avant de devenir une mutuelle à mission

La démarche lancée par la Carac afin de devenir une mutuelle à mission va lui permettre de donner toujours plus de sens à ses activités, en embarquant l'ensemble de son écosystème dans un cercle vertueux. Première étape : définir collectivement ce qui fait la singularité de la mutuelle.

Début 2023, la Carac a lancé les premiers chantiers collaboratifs afin de devenir une entreprise à mission

— Objectif : être capable de marier développement économique et développement durable en prenant des engagements concrets, qui seront à terme intégrés aux statuts de la mutuelle. En relevant ce défi, la Carac vise à asseoir et prouver sa singularité. Le positionnement de mutuelle à mission constitue en effet un élément supplémentaire de différenciation qui sera un atout à la fois commercialement, mais aussi dans la relation avec toutes les parties prenantes de la mutuelle : élus, collaborateurs, partenaires, associations, etc. L'initiative renforcera également l'image déjà positive de la Carac et l'envie de s'associer à la mutuelle.

» Notre ambition est de mettre en lumière, avec la raison d'être, le fil qui nous lie au passé, mais qui sera là aussi pour guider et accompagner nos choix stratégiques futurs. C'est un formidable outil pour préparer le monde de demain.

Cédric Duchatelle,
Secrétaire général de la Carac

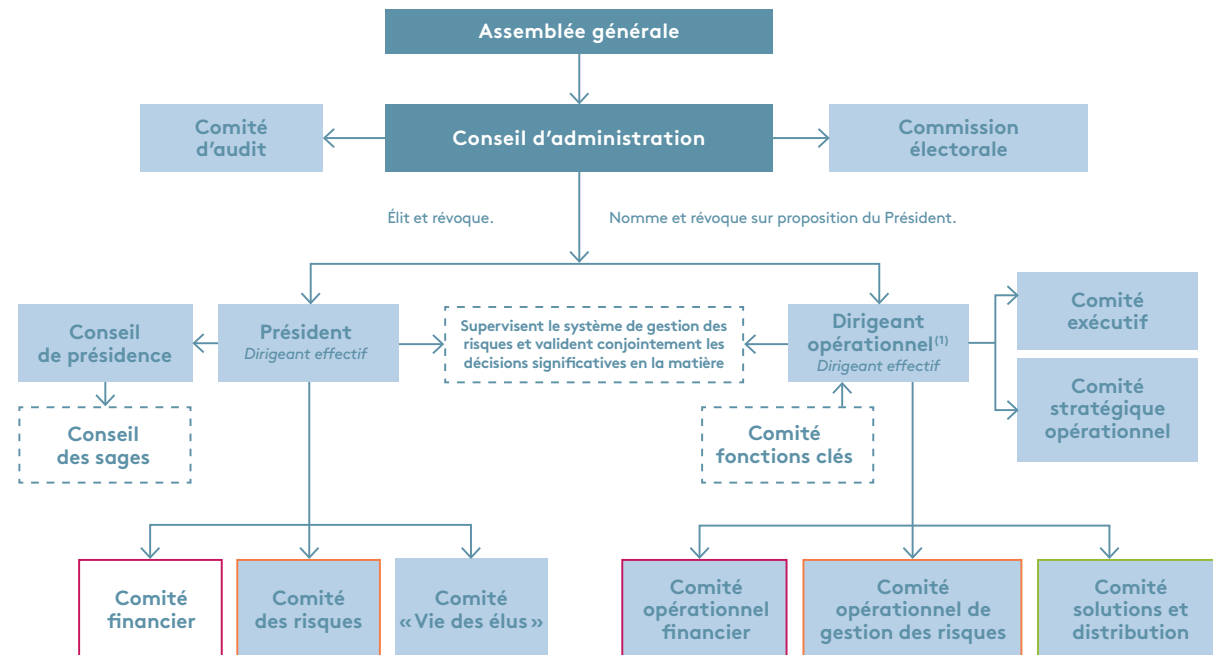


Un projet collectif et cadencé

— Placée sous la houlette d'un comité de pilotage transverse, la stratégie déployée par la Carac pour devenir une entreprise à mission passe par deux phases. De janvier à juin 2023, des ateliers ont permis de dégager la « raison d'être » de la Carac afin de la présenter au vote lors de l'Assemblée générale 2023. De juin 2023 à juin 2024, la démarche visera à structurer les missions et définir les indicateurs de pilotage, avec pour but la modification des statuts lors de l'Assemblée générale 2024. C'est à ce moment-là que la Carac pourra officiellement revendiquer la qualité d'entreprise mutuelle à mission.

Une organisation unique au service d'un projet d'entreprise solide

Les organes de décision de la Carac, de l'Assemblée générale au Conseil d'administration, sont construits sur le principe démocratique « une adhérente ou un adhérent = une voix ». Un mode de fonctionnement qui place l'adhérent au cœur de l'organisation, garantissant la primauté de ses intérêts dans les prises de décisions stratégiques.



■ Financier ■ Risques ■ Développement
 (1) Le Dirigeant opérationnel assiste aux réunions de tous les comités.

CONSEIL DE PRÉSIDENT

Instance chargée d'assurer la cohésion globale et la coordination de la politique définie par le Conseil d'administration. Il se réunit tous les mois (hors période estivale). Depuis septembre 2021, il accueille, en plus de ses membres, deux invités parmi les membres du Conseil d'administration de la Carac.

COMITÉ D'AUDIT

Placé sous la responsabilité exclusive et collective des administrateurs, le Comité d'audit assure le suivi des questions relatives à l'élaboration et au contrôle des informations comptables et financières. Il est composé de cinq membres au maximum, dont deux ou trois sont désignés au sein du Conseil d'administration et un ou deux au plus sont désignés en dehors de celui-ci en raison de leurs compétences, conformément à l'article L. 114-17-1 du Code de la mutualité.

COMITÉ « VIE DES ÉLUS »

Créé en 2021, ce comité a notamment pour mission de revoir, si besoin, les statuts et le règlement intérieur. Il fait le lien entre les délégués et le Conseil d'administration. En prise avec la vie des sections de vote, il accompagne les élus dans leurs missions. Force de proposition sur les grandes évolutions stratégiques de la Carac, il est également en charge de préparer l'Assemblée générale.

Conseil d'administration

Composé de 20 administrateurs dont 9 femmes.



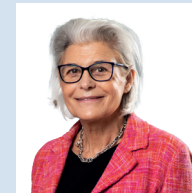
Pierre LARA
 Président - Administrateur - Délégué Conseil de section PACA/Corse - Vice-président de la Fondation d'entreprise Carac



Christophe BAYARD
 Vice-président - Administrateur - Délégué Conseil de section Aquitaine



Isabelle CONTI
 Vice-présidente - Administratrice - Déléguée Conseil de section Paris/Île-de-France/Outre-mer - Administratrice de la Fondation d'entreprise Carac



Agnès BERG
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Alsace/Franche-Comté/Bourgogne



Véronique BETEGNIER
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Hauts-de-France



Laurence BRICE
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Aquitaine



Marion BUCHET
 Administratrice



Amaury BUINO
 Administrateur - Délégué Conseil de section Hauts-de-France



Jean-Philippe COUASNON
 Administrateur - Délégué Conseil de section Normandie



Bruno GABELLIERI
 Administrateur - Délégué Conseil de section Aquitaine



Henri-Noël GALLET
 Administrateur - Délégué Conseil de section Poitou/Charentes/Limousin



Frédéric GARDE
 Administrateur - Délégué Conseil de section Paris/Île-de-France/Outre-mer - Trésorier de la Fondation d'entreprise Carac



Gérard HOURY
 Administrateur - Délégué Conseil de section Centre



Laurent LE GOC
 Administrateur - Délégué Conseil de section Centre



Jean-Marc MALLET
 Administrateur



Astrid MARAGE
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Lorraine/Champagne/Ardennes



Sandrine de MAYENNE
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Paris/Île-de-France/Outre-mer



Aurore MONPOU
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Centre



Pascal THÉVENON
 Administrateur - Délégué Conseil de section Bretagne



Marie-Paule ZUSSY
 Administratrice - Déléguée Conseil de section Alsace/Franche-Comté/Bourgogne

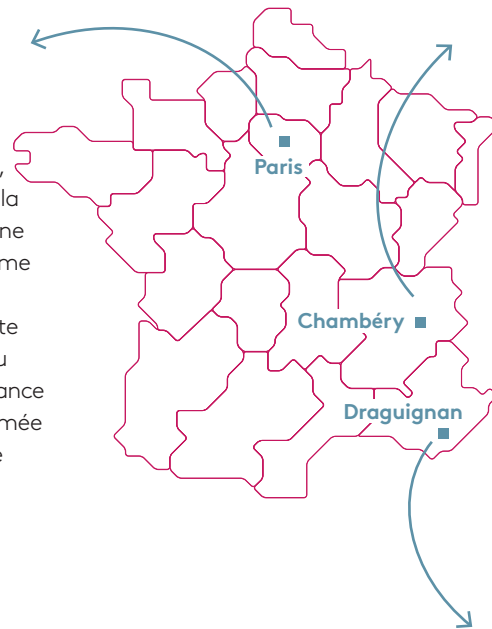
Un collectif au cœur des territoires

L'une des grandes forces de la Carac est la synergie gagnante entre collaborateurs et élus, au plus près des territoires. Cette dynamique se traduit chaque année par de nombreuses actions au niveau régional. Elle participe au rayonnement de la mutuelle et à son ancrage, grâce aux liens très forts qui se tissent à l'occasion de ces événements entre les forces vives de la Carac et le tissu local.



Conférence sur la transmission à Paris

Plus de 70 adhérents et prospects franciliens ont assisté, le 16 juin 2022, dans le cadre de la Maison de la Chimie à Paris, à une réunion d'information sur le thème de la transmission, en présence notamment de la Vice-présidente Isabelle Conti et des délégués du Conseil de section Paris/Île-de-France /Outre-Mer. Une conférence animée par Emmanuel Collin, Gérant de portefeuille et Olivier Beauflis, Responsable des opérations commerciales.



Championnats de France interarmées de handball à Chambéry

En février 2022, à l'initiative du Conseil de section Alpes/Dauphiné, la Carac a soutenu les Championnats de France interarmées de handball qui se sont tenus à Chambéry, et a remis les récompenses à l'issue du tournoi. Sur place, une équipe composée de collaborateurs et d'élus a réussi à convaincre une centaine de nouveaux adhérents, avec à la clé 95 contrats signés.



« Avec nos héros » à Draguignan

La Carac s'est associée en 2022 à l'événement sportif « Avec nos héros », organisé le 15 octobre 2022 au profit des blessés de l'Armée de terre. Une équipe de 10 collaborateurs a relevé le défi en parcourant les 7,6 km et 40 obstacles de la course. Ils étaient accompagnés du Président de la Carac, Pierre Lara, et de l'équipe commerciale de la région.

Réunions régionales de la Carac

En octobre 2022, des réunions ont été organisées à Avignon, Reims, Rennes et Toulouse en présence des dirigeants de la Carac, des élus et des salariés de chaque région. Un moment clé qui a notamment permis au Président, Pierre Lara, de présenter le nouveau Directeur général, Michel Andignac. Chaque rencontre s'est terminée par une session animée de questions/réponses, suivi d'un moment de convivialité avec l'ensemble des participants.

Une réunion régionale sous le signe de la cohésion qui démontre et favorise l'union et l'engagement des élus et des collaborateurs autour de notre projet de transformation : le plan Ambition 2030.

Henryk Bucharzewski,
Responsable régional Sud-Ouest



Cohésion entre élus/salariés

Élus et collaborateurs travaillent de concert, dans un même esprit de conquête, avec en ligne de mire un objectif commun : servir et accompagner au mieux les adhérents de la mutuelle. Des équipes qui œuvrent au quotidien, sur le terrain, pour présenter la Carac et délivrer le meilleur service aux adhérents.

Au-delà du fait qu'elles favorisent la cohésion entre salariés et élus, ces réunions nous donnent à chaque fois l'occasion d'en apprendre un peu plus sur la Carac, ce qui enrichit notre discours vis-à-vis des adhérents.

Odile Malivel,
Déléguée Bretagne

FOCUS WEBINAIRES

En 2022, la Carac a intensifié la tenue de webinaires thématiques en région, destinés à ses adhérents et prospects. Une formule qui permet de s'affranchir de l'organisation d'une réunion en présentiel et répond aux attentes d'une clientèle plus jeune, demandeuse de ce type de format. Parmi les sujets abordés : « Bien préparer sa retraite » et « Préparer l'avenir de ses enfants et petits-enfants ».

Plan stratégique Ambition 2030

Lancé en 2019, le plan stratégique Ambition 2030 vise à faire de la Carac la mutuelle de référence en épargne et retraite en France. Dans cette optique, 2022 a été une année charnière, avec la concrétisation d'un certain nombre de projets du premier plan triennal et la réflexion sur ceux de demain, dans une optique de développement et de transformation de la mutuelle.



Fin d'un cycle et nouvelles orientations

— L'année 2022 marque la fin du premier plan triennal et, à ce titre, elle a donné lieu aux retours d'expérience nécessaires à la poursuite du plan. Le bilan est positif : de nombreux projets sont déjà aboutis ou enclenchés. Le contexte économique, sanitaire, politique n'a pas bloqué les avancées du plan. L'énergie et l'engagement des collaborateurs ont largement contribué à la réussite du premier jalon. Néanmoins la mutuelle a refondu son approche projet pour le 2^e plan triennal, de la méthodologie à la gouvernance, afin de tenir compte des chantiers déjà aboutis, mais aussi pour le rendre plus agile dans les années à venir.

100

millions d'euros consacrés au plan stratégique sur 10 ans.

ORIENTATION DU PLAN STRATÉGIQUE EN 2023

Le plan stratégique va se poursuivre autour de trois axes prioritaires qui doivent permettre à la Carac d'être toujours plus en phase avec les attentes de ses adhérents et permettre à la mutuelle de se développer et accélérer sa croissance.



Faire rayonner nos valeurs et cultiver notre singularité, notamment en définissant notre raison d'être pour devenir une mutuelle à mission.



Développer une approche omnicanale avec les adhérents s'appuyant sur un modèle relationnel rénové et le réseau commercial qui concilie expertise et proximité.



Développer de nouveaux partenariats stratégiques et capter de nouveaux adhérents.

LA CARAC SE MET EN ORDRE DE MARCHÉ POUR RELEVER LES DÉFIS DU PLAN STRATÉGIQUE

Une nouvelle organisation

— Suite à la prise de fonction au 1^{er} juillet 2022 d'un nouveau Directeur général en la personne de Michel Andignac, la Carac a repensé son organisation interne afin d'apporter de la fluidité, de la transversalité et de la cohésion dans ses modes de fonctionnement, mais aussi de renforcer les métiers opérationnels et de simplifier la gouvernance, en favorisant la responsabilisation et la prise d'initiative. Une nouvelle impulsion qui s'est notamment traduite au 1^{er} janvier 2023 par la création d'une direction tournée vers l'expérience adhérents, d'une direction communication et d'un pôle innovation.

LE COMITÉ EXÉCUTIF DE LA CARAC RENOUVELÉ

- Michel Andignac : Directeur général
- Cédric Duchatelle : Secrétaire général
- Frédéric Baum : Directeur technique et financier
- Sylvaine Emery : Directrice des opérations et de l'expérience adhérents
- Isabelle Genest : Directrice de la communication
- Alexandre Guégau : Directeur des risques et de la modélisation
- Fabrice Hammouche : Directeur des investissements
- Samir Katib : Directeur des ressources humaines
- Geoffroy de Saint Amand : Directeur des systèmes d'information et de la transformation
- Myriam Souveton : Directrice marketing, digitalisation et innovation
- Directeur du développement et des partenariats

Attirer les meilleurs talents

— Pour construire la Carac de demain, un plan de recrutement ambitieux est en œuvre depuis 2019, dans un contexte de marché caractérisé par une pénurie de profils sur certains postes. En trois ans, l'effectif de la mutuelle a augmenté de 15 % atteignant fin 2022, 428 collaborateurs. Pour convaincre les candidats, souvent très demandés, de rejoindre la Carac, les équipes mettent en avant le dynamisme du plan Ambition 2030 et les opportunités qu'il porte, mais aussi la taille humaine de la mutuelle, sa solidité financière et ses valeurs, qui constituent un vrai marqueur de différenciation. La Carac veille aussi à réussir l'intégration des nouveaux arrivants et à proposer un plan de développement des compétences qualitatif et motivant pour les collaborateurs.

» Aujourd'hui, les candidats ne cherchent pas seulement un emploi, ils sont aussi en quête de sens et, sur ce point, la Carac dispose d'arguments convaincants. L'histoire de la mutuelle et les valeurs qu'elle défend constituent un gage d'attractivité certain que nous nous attachons à mettre en lumière à travers notre marque employeur.

Samir Katib,
Directeur des ressources humaines à la Carac

85
recrutements dont
59 CDI en 2022.

55
créations de poste
prévues en 2023.



POLITIQUE MANAGÉRIALE

Parce que les managers sont au cœur de la transformation, la Carac a organisé à l'automne 2022 son tout premier séminaire des managers, un temps de réflexion et de partage qui favorise la cohésion et développe l'esprit d'équipe, au service du plan stratégique. Lors de cet événement, les participants ont assisté à la restitution de la charte managériale de la Carac, pensée par et pour les managers, en phase avec les valeurs de la mutuelle.

L'esprit Carac se caractérise par les valeurs qu'il défend, parmi lesquelles la solidarité, la transparence et la proximité. Il est partagé par toutes ses parties prenantes : collaborateurs en quête de sens dans leur travail, conseillers engagés au quotidien pour un accompagnement sur-mesure des adhérents, enfin adhérents eux-mêmes à la recherche d'une mutuelle à taille humaine, où l'écoute et la relation personnalisée sont une réalité. Nous leur avons donné la parole.

L'esprit Carac



Travailler pour une mutuelle était une évidence pour donner du sens et agir au quotidien.

Je suis arrivée à la Carac il y a 1 an. Je voulais donner du sens à mon métier. Travailler pour une mutuelle indépendante à taille humaine était une évidence.

Je suis en accord avec mes valeurs dans ce que je fais au quotidien. La Carac est aussi en pleine phase de transformation, une dynamique très forte est présente, elle donne beaucoup de possibilités d'action. C'est motivant de savoir que nous pouvons tous avoir un réel impact.

Marie Dumas,
Chef de projet marketing



Les sportifs réguliers ou occasionnels de la Carac développent un esprit d'équipe authentique et convivial lors des courses.

Nous sommes plus de 50 salariés de la Carac, issus de toutes les directions, à participer à des manifestations sportives. Nous retrouver avec le même maillot crée des liens et contribue à notre fierté d'appartenance à la mutuelle. L'équipe génère une réelle émulation, elle nous entraîne à nous dépasser. Nous nous engageons aussi collectivement pour des causes importantes, la lutte contre le cancer du sein par exemple. C'est très fort !

L'équipe des sportifs de la Carac



L'esprit mutualiste Carac passe par l'accompagnement et l'écoute que nous apportons à nos adhérents.

L'accompagnement de nos adhérents est primordial, avec un suivi tout au long des cycles de la vie, souvent lors des moments difficiles dans lesquels il faut les soutenir par notre écoute et notre disponibilité. Notre différence tient à notre relation de proximité. Prendre le temps, accueillir, comprendre et conseiller : c'est ça l'esprit Carac.

Didier Bourdel,
Conseiller mutualiste du réseau commercial



L'esprit Carac, c'est pour moi leur écoute et leur accueil.

J'ai connu la Carac par mes parents, j'y suis restée fidèle parce qu'ils savent faire un accompagnement dans la durée. L'accueil de la Carac est différent des banques ou des autres assureurs où les conseillers changent tout le temps et ne nous connaissent pas. À la Carac c'est familial, on a le temps d'échanger, on ne dérange pas, on nous écoute. C'est différent et c'est ça qui me plaît !

Adhérente de la Carac,
lors d'un rendez-vous avec **Benoît Noël,**
Conseiller mutualiste du réseau commercial



ESPRIT D'ÉQUIPE



Pour animer et renforcer le bien-être des collaborateurs dans le contexte du télétravail, la Carac favorise les initiatives en matière d'épanouissement au travail. Ainsi la mutuelle a-t-elle participé à des activités pour la qualité de vie et les conditions de travail pendant deux semaines entre juin et juillet 2022, avec à la clé une série d'activités (ateliers de relaxation et de nutrition, yoga, sophrologie, challenge de pas...) auxquelles les collaborateurs ont été nombreux à participer. Et parce qu'elle prend très au sérieux le bien-être de ses salariés, la mutuelle a mis en ligne, début avril 2023, une plateforme proposant une nouvelle sélection d'activités pendant plusieurs mois.



RESPONSABLE ET ENGAGÉ

La Carac, en phase avec ses valeurs de solidarité, tient compte du contexte inflationniste auquel font face ses collaborateurs. À ce titre, la mutuelle a opté pour une politique salariale positive en faveur du pouvoir d'achat, ouvrant de manière anticipée la Négociation Annuelle Obligatoire (NAO) afin d'être en mesure de mettre en place des réponses sans attendre. L'accord signé fin 2022 comprend ainsi notamment le versement d'une prime de partage de la valeur et de primes exceptionnelles, ainsi qu'une enveloppe d'augmentation des salaires de 4,5 %, dont les trois quarts sous forme d'augmentation collective.

Temps forts 2022



Soirée

Près de cinq cents invités étaient réunis le 23 juin 2022 pour dire au revoir à Jean-Jacques Berthélé, Directeur général de la Carac pendant près d'un quart de siècle, au moment où celui-ci prenait une retraite bien méritée. Collaborateurs, élus d'hier et d'aujourd'hui, partenaires et amis, tous ont témoigné leur estime et leurs remerciements à l'invité d'honneur de la soirée. Le tout dans le cadre prestigieux du Pavillon Dauphine à Paris, avec de belles animations à la clé, musicales et pyrotechniques notamment.



Événement

La Carac a accueilli au 1^{er} juillet 2022 un nouveau Directeur général en la personne de Michel Andignac. Financier et assureur de métier depuis plus de trente ans, il est très fier de rejoindre la Carac porteuse de vraies valeurs, d'un savoir-faire et d'un potentiel élevé sur son marché. Parmi ses priorités de travail annoncées en 2022 : cultiver la singularité de l'entreprise, faire évoluer son modèle relationnel et lancer la nouvelle phase du plan stratégique afin de faire de la Carac un acteur mutualiste incontournable de la retraite et de l'épargne en France.

Digital

Le nouvel intranet des collaborateurs de la Carac, baptisé Agora, a été lancé en juin 2022. Facile d'utilisation, doté de fonctionnalités plus intuitives, il permet d'accéder aux actualités internes et externes de la mutuelle, de créer des espaces collaboratifs et de rechercher des documents, le tout de manière fluide et rapide. Une nouvelle plateforme, évolutive en fonction des besoins, qui se veut à la fois guide et outil d'information au quotidien pour les équipes.

Convention

La convention annuelle des collaborateurs de la Carac s'est tenue au Musée du Quai Branly-Jacques Chirac, à Paris, le 29 novembre 2022. Placé sous le signe de l'esprit de conquête, l'événement a réuni près de quatre cents personnes, en présence des dirigeants effectifs qui ont pris la parole pour introduire et clôturer la plénière, dédiée aux projets d'avenir de la mutuelle.

Offre promotionnelle

Pour répondre aux préoccupations de ses adhérents en matière de pouvoir d'achat et dynamiser la collecte, la Carac a mis en place à l'été 2022 une offre « 0 % de frais sur versements » pour les contrats Carac Profiléo, Carac Perspectives, Carac Épargne Plénitude, Carac Épargne Vivre Ensemble, Compte Épargne Carac, Compte Épargne Famille, Entraid'Épargne Carac et la Retraite Mutualiste du Combattant. L'opération a rencontré un grand succès et a, de ce fait, été prolongée jusqu'au 30 janvier 2023.

Communication à caractère publicitaire

Offre soumise à conditions
Du 1^{er} octobre au 31 décembre 2022

EN CE MOMENT LA CARAC VOUS OFFRE LES FRAIS SUR VERSEMENTS*

CONTRATS CONCERNÉS :

CARAC ÉPARGNE PLÉNITUDE - CARAC ÉPARGNE VIVRE ENSEMBLE - CARAC PROFILÉO - COMPTE ÉPARGNE CARAC - COMPTE ÉPARGNE FAMILLE - ENTRAID'ÉPARGNE CARAC - RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT.

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. La Carac s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Le risque financier de moins-value est donc supporté par l'adhérent.

* Cette offre est valable du 1^{er} octobre au 31 décembre 2022 pour tous types de versements : versements à l'adhésion ou en cours d'adhésion qu'ils soient réalisés par chèque, prélèvement unique, prélèvement automatique, versement en ligne. Au delà de la date de fin de l'opération, les frais sur versements applicables aux contrats tels que décrits dans les règlements mutualistes s'appliqueront, c'est-à-dire : 3,5% maximum pour le contrat Carac Profiléo ; 2,91% pour la Retraite Mutualiste du Combattant ; 2,44% maximum pour les contrats Compte Épargne Carac, Compte Épargne Famille, Carac Épargne Plénitude, Entraid'Épargne Carac et Carac Épargne Vivre Ensemble. À ces frais s'ajoutent les frais de gestion annuels qui s'élèvent à : 0,55% opérés sur l'épargne en compte (hors bonification de l'exercice) pour les contrats Retraite Mutualiste du Combattant, Compte Épargne Carac, Compte Épargne Famille, Carac Épargne Plénitude, Entraid'Épargne Carac et Carac Épargne Vivre Ensemble ; 0,70% pour le support Sécurité libellé en euros et 0,90% pour les supports exprimés en unités de compte pour le contrat Carac Profiléo. Toutes les modalités et conditions d'application des offres sont disponibles sur Carac.fr à l'adresse suivante : <https://www.carac.fr/operations-promotionnelles>

Contactez un conseiller Carac www.carac.fr
01 91 32 99 50

Carac mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance
Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité - SIREN : 751 811 145
Siège : 159, Avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92377 Neuilly-sur-Seine cedex
Numéro Carac : 0 969 32 99 50 (appel non surtaxé) - www.carac.fr



esprit
DE CONQUÊTE

»»» Notre solidité financière, le dynamisme et l'engagement tant de nos équipes que des élus nous permettent d'accélérer notre transformation, mais également notre stratégie de développement et de diversification.

Michel Andignac, Directeur général

NOS SUCCÈS PARTAGÉS EN 2022

Des taux de rendement dans le top 5 du marché

— Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance, fidèle à ses valeurs historiques, la Carac a préservé les intérêts de ses adhérents en servant pour 2022 un taux de 2,50 % sur la plupart des contrats d'assurance vie. Dans une année marquée par une inflation sans précédent depuis 40 ans et un ralentissement de l'économie mondiale, la Carac a également été en mesure de doter sa Provision pour Participation aux Excédents (PPE), renforçant ainsi sa capacité à maintenir la performance de son fonds en euros sur la durée.

Entre

2,30 % et 2,50 %

Taux de rendement net servis en 2022, hors prélèvements fiscaux et sociaux, sur les contrats d'assurance vie de la Carac.

294 %

Ratio de solvabilité 2022, en progression de 66 points par rapport à fin 2021.

Stratégie financière et ISR

Dans un contexte marqué par une inflation et des hausses des taux records, la Carac est restée prudente quant à sa stratégie d'investissement, sans pour autant jouer l'immobilisme. Avec à la clé une gestion dynamique de son portefeuille obligataire et l'intensification de sa démarche en matière d'investissement socialement responsable.



Des choix réfléchis et opportunistes

— L'environnement volatil n'a pas eu d'impact négatif sur la performance du portefeuille de la Carac : ce dernier étant à 70 % investi sur des obligations, il a même bénéficié d'une augmentation de rendement, et ce malgré la baisse des valorisations. En ce sens, la hausse des taux a plutôt été vue par la mutuelle comme une opportunité, d'autant que la Carac disposait d'un niveau de liquidités relativement élevé début 2022, ce qui lui a permis de se repositionner sur le marché obligataire de manière assez significative, en bénéficiant de conditions attractives.

— Côté actions, les équipes s'étaient préparées début 2022 à un éventuel choc, sécurisant des plus-values en désinvestissant une partie de son portefeuille. En réduisant ainsi son exposition, la Carac a affronté plus sereinement les impacts de la crise géopolitique. Enfin, côté immobilier, la prudence a également prévalu. Dans l'attente d'un réajustement des prix, la mutuelle n'a pas souhaité faire d'investissement direct sur cette classe d'actifs, préférant même céder deux immeubles résidentiels assez tôt dans l'année, avant les hausses majeures de taux.

L'équipe de la gestion financière renforcée

— Afin de rester mobile et opportuniste dans un environnement de marché incertain, la Carac a renforcé son équipe de gestion d'actifs avec l'arrivée d'un nouveau gérant obligataire. Elle s'est également enrichie d'un second profil reporting et contrôle, ainsi que d'un spécialiste en ingénierie financière, chargé de dynamiser l'offre en unités de compte.

Un contexte de tensions

— En matière économique et financière, l'année 2022 restera celle du retour de l'inflation et de la crise énergétique née du conflit russo-ukrainien. Cette situation a entraîné de la part des banques centrales un ajustement rapide des politiques monétaires qui s'est traduit par un mouvement de hausse assez brutal des taux d'intérêt, avec pour conséquence des performances négatives sur l'ensemble des classes d'actifs.



RASSURER LES ADHÉRENTS

La guerre en Ukraine et l'inflation ont généré beaucoup d'inquiétude chez les adhérents, qui s'en sont ouverts aux équipes commerciales. Celles-ci ont eu à cœur, tout au long de l'année, d'expliquer la situation au regard de l'histoire, d'anticiper les impacts de l'actualité sur les fonds gérés par la Carac et de démontrer l'expertise de la mutuelle, afin de rassurer les épargnants sur la pérennité de leurs placements.

Partager les performances avec les adhérents

— Pour permettre à ses adhérents de profiter de la vigueur retrouvée des marchés obligataires, la Carac a créé Carac Opportunité 2028 ISR, un fonds obligataire daté, labellisé ISR et accessible via les unités de compte d'un contrat d'assurance vie multisupports. Parallèlement, la mutuelle poursuit son engagement pour le pouvoir d'achat de ses adhérents en proposant un taux 2023 minimum garanti de 3 % pour tous les versements effectués du 1^{er} janvier au 30 juin 2023 sur le fonds en euros (pour les contrats éligibles).

Des investissements de plus en plus responsables

— En 2022, 25 % des investissements réalisés sur le portefeuille obligataire de la Carac ont concerné des obligations à impact social ou climatique, ce qui signifie qu'ils contribueront à financer des projets concrets, notamment en matière de transition énergétique. La mutuelle a par ailleurs posé les bases en 2022 de sa nouvelle stratégie d'investissement responsable dans le cadre du plan stratégique Ambition 2030 et en lien avec sa volonté de devenir une entreprise à mission.



GESTION DES RISQUES : PRÉVOIR TOUTS LES SCÉNARIOS

Chaque année, l'exercice ORSA permet à la Carac de se projeter dans différents scénarios de marché afin de modéliser leurs impacts sur l'activité. En 2022, certains sujets ont émergé en lien avec l'actualité, comme la crise énergétique et les possibles délestages, ou encore le risque cyber devenu exponentiel avec le conflit russo-ukrainien.

Pour faire face à ces nouveaux enjeux, la mutuelle a redéfini toute sa gestion de crise avec à la clé un plan de communication associé et la constitution de cellules dédiées, selon la nature de l'événement et les métiers impactés.



Les Patios A, sis 86-88 rue Thiers à Boulogne-Billancourt, restructuré en 2022.

» Nous nous sommes attachés, dans ce contexte incertain, à saisir les opportunités qui se sont présentées sur les marchés et à concevoir des solutions qui permettent à nos adhérents d'en profiter. Une volonté qui s'est notamment traduite dès mars 2023, par la création du fonds obligataire daté Carac Opportunité 2028 ISR.

Fabrice Hammouche,
Directeur des investissements

Un réseau commercial qui s'adapte aux nouvelles attentes des adhérents

Le réseau commercial de la Carac a cultivé en 2022 la cohésion et l'adaptabilité, se mobilisant pour faire face aux enjeux liés au contexte économique et géopolitique. Un défi que les équipes ont su relever avec réussite, enregistrant un niveau de collecte important tout en continuant à mener des projets clés pour l'avenir, dans le cadre structurant du plan stratégique Ambition 2030.

Transformer le réseau commercial

En 2022, le réseau commercial de la Carac a poursuivi sa démarche de transformation entamée avec le plan stratégique Ambition 2030. Objectif : évoluer pour s'adapter aux nouvelles attentes des adhérents. Dans cette optique, la mutuelle a initié un chantier visant à réorganiser son modèle relationnel, tout en renforçant la digitalisation de ses process : une démarche qui va permettre aux équipes terrain de se concentrer sur leur cœur de métier, à savoir le conseil aux adhérents, en les déchargeant d'une partie des tâches administratives. Tout en proposant des alternatives à ses adhérents qui souhaitent évoluer en autonomie, qu'il s'agisse de s'informer à travers des webinaires ou d'effectuer des opérations en ligne.

Parallèlement, la proximité étant l'un de ses marqueurs clés, la Carac a continué en 2022 à enrichir son réseau commercial avec une politique de recrutement très active visant à renforcer le maillage territorial. Au 31 décembre dernier, le nombre de conseillers mutualistes était de 100, un chiffre qui devrait passer à 130 d'ici fin 2023.

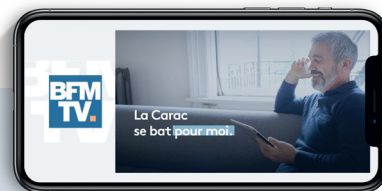


Agence Carac de Marseille.



COLLECTE :
UN 4^E TRIMESTRE RECORD

La fin d'année 2022, dynamisée par des offres promotionnelles fortes et des campagnes de publicité, notamment sur BFM TV, a été marquée par des niveaux de collecte historiques. Le quatrième trimestre 2022 a ainsi enregistré un bond de 42 % par rapport à la même période en 2021, avec un volume de 176 millions d'euros.



494 millions€

de collecte en 2022

Dont 25 % en unités de compte, chiffre en hausse qui traduit la bonne diversification des placements proposés à nos adhérents et prospects.

+ 4 %

de croissance du chiffre d'affaires, un taux qui traduit la forte dynamique commerciale.



Agence Carac de Marseille.

Le réseau commercial de la Carac porte les valeurs de la marque et s'attache à les faire rayonner au quotidien, au contact avec les adhérents et les prospects, en apportant des solutions adaptées à tous les profils.

Toujours plus de sur-mesure dans l'expertise

Proposer des solutions sur-mesure signifie être capable de s'adapter à toutes les typologies d'adhérents et à tous les patrimoines. Consciente que certains de ses adhérents, disposant de capacités financières importantes, attendent des préconisations spécifiques, la Carac a engagé en 2022 une nouvelle démarche visant à répondre à leurs attentes. Depuis le mois d'octobre dernier et jusqu'en avril 2023, un projet pilote est ainsi mené avec le concours de 19 conseillers mutualistes. Objectif : tester cette nouvelle approche et les outils associés, afin d'apporter le meilleur conseil à l'adhérent en tenant compte de son profil patrimonial. Les premiers résultats de cette expérimentation sont plus que prometteurs, avec un taux de satisfaction élevé et, au-delà de la collecte en elle-même, de très nombreuses recommandations à la clé, ce qui va dans le sens des objectifs en termes de recrutement de nouveaux adhérents.



PERSPECTIVE :
AFFINER LE MAILLAGE TERRITORIAL ET LA COMMUNICATION

En 2023, la Carac entend optimiser sa présence sur le territoire et faire en sorte de rayonner toujours plus auprès de ses publics : une démarche qui passe par l'optimisation de la présence des conseillers, le nombre d'agences et la communication. Avec à la clé une réorganisation du maillage doublée d'un renforcement des équipes, mais aussi une intensification des campagnes marketing et des animations commerciales de terrain.



Inauguration de l'agence de la Roche-sur-Yon le 25 janvier 2023 en présence de la Présidence, des élus et des collaborateurs de la région.

Des partenariats stratégiques structurants

Afin d'élargir son offre et son portefeuille d'adhérents, la Carac a jeté les bases en 2022 d'une nouvelle stratégie partenariale, à travers un comité dédié, composé notamment d'élus, d'administrateurs et de collaborateurs. Objectif numéro un : définir la feuille de route.



Toucher de nouveaux publics

— Si la priorité en matière de partenariat reste la distribution, il sera aussi question de proposer à des partenaires des produits spécifiques coconstruits avec eux et pour leurs publics cibles. La Carac, qui a en main toutes les cartes pour concevoir des solutions sur mesure, pourrait ainsi s'ouvrir à de nouveaux marchés comme des TNS, PME et TPE.



UNÉO



En 2020, la mutuelle santé UNÉO, dédiée au monde militaire, avait conclu avec la Carac un partenariat d'indication. Ce dernier devrait évoluer dans les mois à venir vers un partenariat de distribution de la Retraite mutualiste du combattant (RMC), après une phase de test.

S'ouvrir à d'autres types de partenaires

— Parmi les pistes privilégiées dans le cadre de la nouvelle stratégie, la Carac souhaite orienter ses partenariats vers le monde de la distribution, notamment celui du courtage et des conseils en gestion de patrimoine (CGP) ou d'institutions de prévoyance. Une typologie de partenaire inédite pour la mutuelle, plutôt habituée à des interlocuteurs appartenant à son écosystème direct, qu'il s'agisse de mutuelles santé ou d'associations. L'acculturation des élus à l'univers de ces nouveaux interlocuteurs a constitué la première phase du travail au sein d'un comité spécialisé.



INTÉGRANCE

mutuelle **intégrance**

L'esprit de solidarité

À partir de 2023, la mutuelle Intégrance distribuera le produit Carac Épargne Protection, contrat monosupport répondant aux besoins spécifiques des personnes vulnérables. Un produit rare sur le marché et très attendu par les familles, souvent démunies face au manque de solutions adaptées à ce profil de bénéficiaires.

Ouverture à de nouveaux marchés

Être là au bon moment pour l'adhérent et pouvoir répondre à un spectre toujours plus large de besoins : telle est l'ambition de la Carac avec l'ouverture de son modèle à de nouveaux partenaires qui partagent ses valeurs.

La mutuelle en ordre de marche

— Pour relever ces nouveaux enjeux, notre mutuelle a désormais une équipe dédiée aux partenariats stratégiques. S'ajoute la création en 2022, d'un pôle Animation Partenariats institutionnels dédié à la relation avec les mutuelles de santé, les partenaires associatifs et les institutions de prévoyance.

À la rencontre des partenaires potentiels

— En 2022, les équipes de la Carac sont parties à la rencontre des acteurs du marché du courtage, qui leur ont réservé un excellent accueil. Le fait d'être une mutuelle constitue un atout de départ très apprécié par ces interlocuteurs, son cœur de métier et les valeurs que défend la Carac lui confèrent une légitimité certaine. À cela s'ajoute son histoire, qui apporte du sens à son offre. Cette campagne d'approche a démontré un intérêt significatif de ces partenaires potentiels.

La Carac est ouverte à de nouveaux partenariats, avec des organismes qui partagent ses valeurs et la volonté de co-construire des solutions les plus pertinentes pour leurs publics affinitaires.



ACQUISITION
D'AGEAS FRANCE



La Carac se renforce dans les métiers de l'épargne et de la gestion de patrimoine avec l'acquisition de 100 % du capital d'Ageas France*. Ainsi avec Ageas France, la mutuelle accède à un nouveau marché : celui des conseillers en gestion de patrimoine (CGP). Cette acquisition s'inscrit pleinement dans la stratégie de développement et de diversification affichée par la Carac.

*sous réserve de l'approbation de l'ACPR.



esprit

DE PROXIMITÉ

» Parallèlement à la digitalisation de son activité, la Carac continue à renforcer ses canaux de communication et son réseau commercial au plus près des adhérents dans les territoires. Avec pour objectif de cultiver ce qui fait l'une de ses grandes forces : la proximité et le contact humain.

Myriam Souveton,
Directrice marketing, digitalisation
et innovation

NOS SUCCÈS PARTAGÉS EN 2022

— Lancée en 2021, la nouvelle gamme d'assurance vie a connu en 2022 sa première année pleine. Son succès vient tout à la fois confirmer l'adéquation de l'offre aux attentes des épargnants, l'efficacité de la proposition « 0 % de frais sur versements » et la pertinence du positionnement de la Carac, où l'accompagnement d'un conseiller demeure un élément de différenciation clé.

34 744

rendez-vous du réseau commercial
avec les adhérents.

Tisser une relation de confiance pérenne

Parce que la satisfaction adhérent est au cœur de ses préoccupations, la Carac a entrepris une refonte profonde de son modèle relationnel. Au programme : l'optimisation de la performance de ses différents canaux de communication, mais aussi un travail sur leur complémentarité.

Analyser l'existant

— Le premier chantier mené par la Carac en vue de la refonte de son modèle relationnel a consisté en un diagnostic de l'existant. Principe de l'exercice : analyser la manière dont la mutuelle interagit avec ses adhérents, afin de définir le modèle relationnel optimal et de préparer sa mise en place dans le respect des valeurs défendues par la Carac. Avec le souci de ne pas renier ce qui fait sa spécificité, la proximité client et le contact personnalisé, mais en identifiant ce qui manque ou ce qui peut être amélioré.

Un plan d'action en quatre axes

— Cette étape préliminaire a débouché sur quatre axes de travail prioritaires. Tout d'abord mieux gérer la relation adhérent, particulièrement par téléphone sur les appels entrants. Ensuite rationaliser les process en optimisant l'utilisation des outils, simplifier les processus et alléger les tâches administratives des équipes commerciales de terrain. Autre piste : définir des indicateurs de pilotage et de qualité de service sur la gestion des interactions. Enfin, mettre l'accent sur le renforcement du réseau commercial de la Carac.

Fédérer les énergies

— Pour réaliser le diagnostic de manière exhaustive, en prenant en compte tous les angles de vue, la Carac a mobilisé l'ensemble des équipes concernées, au siège et en région, des agences à la gestion en passant par le courrier ou la comptabilité. Une trentaine d'entretiens approfondis ont été menés par l'équipe projet qui, sur les trois mois qu'a duré le chantier, a également concrètement testé et étudié les interactions en agences. Avec au final une vue globale de la façon dont est organisée aujourd'hui la relation adhérent, qui fournit les bases pour un redéploiement des forces commerciales et un enrichissement des canaux de communication, au-delà des rendez-vous physiques traditionnels. Cette démarche prend d'ores et déjà la forme de huit chantiers fondateurs, qui seront conduits sur 2023 et 2024.

2 millions

C'est le nombre annuel d'interactions entre la Carac et ses adhérents, tous canaux confondus.



JOIGNABILITÉ :
UN CHANTIER
PRIORITAIRE



En mars 2023, la Carac a lancé un premier chantier d'envergure autour de la thématique de la joignabilité, avec la contribution notamment du réseau et des opérations commerciales, de la plateforme téléphonique, de l'informatique, de la gestion et du marketing. Pour démarrer, le point clé travaillé concerne le taux de décroché, cet indicateur de performance qui détermine la capacité à répondre aux appels téléphoniques des adhérents. L'idée est d'optimiser la gestion des contacts à toutes les étapes afin de proposer une expérience fluide et positive à tous nos adhérents et prospects.



Agence commerciale d'Amiens.

Une nouvelle direction dédiée à l'expérience adhérent

— Afin de poser les fondations de son futur modèle relationnel, la Carac a modifié début 2023 son organisation en créant une direction entièrement dédiée. Cette dernière, baptisée Direction des Opérations et de l'Expérience Adhérents, regroupe les équipes Gestion, Réclamations et Opérations commerciales, soit une cinquantaine de collaborateurs. Son parti pris : replacer la perception des adhérents au cœur de la réflexion pour mieux s'adapter à leurs attentes. Une démarche qui a aussi pour finalité de faciliter et d'accélérer le développement de la Carac.

En incarnant l'esprit Carac, l'idée est de faire de cette nouvelle direction une organisation innovante, efficiente et collaborative, au service de l'expérience de nos adhérents et de l'accélération de notre développement.

Dans cette optique, la nouvelle entité a pris cinq engagements :

- Développer la confiance des adhérents,
- Garantir des parcours fluides, simplifiés et visibles de tous
- Assurer une gestion respectueuse des enjeux réglementaires
- Rendre le collectif acteur du développement et de la performance de la mutuelle
- Cultiver la fierté des équipes quant à leurs missions.



RÉCLAMATIONS :
UN TAUX DIVISÉ PAR DEUX EN 2022

Entre 2021 et 2022, la Carac a divisé par deux son taux de réclamations et la tendance se poursuit début 2023. Un sujet sur lequel la mutuelle est parfaitement en conformité avec la réglementation, avec 100 % des réclamations prises en charge dans un délai inférieur à 48 heures. À noter une autre tendance forte : en 2022, 65 % des réclamations arrivaient par le biais du site carac.fr, et ce chiffre atteignait 86 % en janvier 2023.

Des offres adaptées pour tous

En 2022 plus que jamais, la Carac s'est organisée pour répondre aux attentes de ses adhérents, concevant et proposant des offres commerciales en phase avec le contexte tant économique que sociétal. Sans oublier de profiter de la hausse des marchés financiers pour optimiser les rendements de ses contrats.

Dynamiser la collecte

— L'année 2022 a vu la Carac battre des records en matière de collecte, enregistrant jusqu'à 42 % de hausse sur le dernier trimestre. Des performances qui doivent beaucoup aux différentes campagnes promotionnelles mises en place.

La première de ces campagnes propose aux adhérents de recommander la Carac de manière très concrète en parrainant leurs proches : pour tout nouvel adhérent ainsi recruté, le parrain reçoit un chèque cadeau multi-enseignes de 50 €. Et ce sans limitation dans le temps, ce qui veut dire qu'il est possible de parrainer plusieurs personnes. Le succès de cette offre a été tel en 2022 qu'elle a été reconduite sur 2023.

Autre réussite : la campagne « zéro frais sur versement » sur l'ensemble des contrats en 2022. Cette offre a considérablement dynamisé la collecte et le volume des versements complémentaires sur les contrats existants, dans un contexte où l'épargne redevient un sujet de préoccupation majeure pour les particuliers. Enfin, la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) a pris un coup de jeune à la veille de ses cent ans, s'affichant sur internet à travers une campagne de webmarketing qui a généré de nombreuses prises de rendez-vous. Compte tenu de son efficacité, l'opération a été reconduite de février à décembre 2023 et le service marketing prévoit de lancer d'autres campagnes du même type.



100 ANS DE LA RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT

— À l'occasion de ses cent ans qui seront célébrés en 2023, l'historique produit, la Retraite Mutualiste du combattant (RMC) sera le premier contrat proposé à l'adhésion 100 % en ligne ; un mode de fonctionnement plébiscité par de nombreux prospects habitués à fonctionner en autonomie. Ce qui n'empêchera pas l'adhérent de changer d'avis à tout moment et de solliciter un rendez-vous avec un conseiller pour plus d'informations. À noter aussi que la RMC bénéficie également (depuis le 15 mars 2023) de la tarification « 0 % de frais sur versements ».

Des offres plus accessibles

— Pour répondre aux attentes de ses adhérents, la Carac s'attache à optimiser ses offres en ajustant la tarification : pour exemple, les seuils de versement sur tous les contrats de la nouvelle gamme assurance vie ont été abaissés, dans un contexte de baisse du pouvoir d'achat, afin de les rendre accessibles au plus grand nombre. Avec la remontée à 3 % du taux du livret A, la Carac a décidé de proposer pour sa part un taux garanti de 3 % sur certains contrats, du 1^{er} au 30 juin 2023. Sur l'assurance vie comme sur le PER Individuel Carac, la mutuelle veille actuellement à élargir sa gamme d'unités de compte afin que ses adhérents bénéficient des meilleures opportunités.



LA GAMME DES PRODUITS PROPOSÉS PAR LA CARAC

Épargne et patrimoine

CARAC ÉPARGNE PATRIMOINE

Contrat d'assurance vie multisupports.

CARAC ÉPARGNE GÉNÉRATION

Contrat d'assurance vie multisupports destiné aux moins de 25 ans.

Retraite

PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL CARAC

Contrat d'assurance vie multisupports pour préparer sa retraite dans un cadre fiscal favorable.

RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT

Contrat d'assurance vie monosupport dédié aux anciens combattants, militaires et victimes de guerre.

Protection et solidarité

CARAC ÉPARGNE SOLIDAIRE

Contrat d'assurance vie monosupport dont 1 % de la collecte revient à une association partenaire.

CARAC ÉPARGNE PROTECTION

Contrat d'assurance vie monosupport dédié aux personnes en situation de vulnérabilité.

CARAC TEMPORAL

Contrat d'assurance temporaire décès.

PLAN OBSÈQUES CARAC

Contrat d'assurance vie monosupport.

Perspective : faire de la Carac le partenaire de tous les moments clés de la vie de l'adhérent

— L'objectif de la mutuelle Carac est de répondre toujours mieux aux enjeux des adhérents en matière de gestion de leur épargne et, au-delà, de leur patrimoine sur un plan plus global. Consciente que sa valeur ajoutée peut aller bien au-delà de l'accompagnement financier, la Carac réfléchit actuellement au développement d'une offre de service complémentaire qui traduira sa volonté d'être un partenaire de référence pour l'adhérent, dans tous les moments clés de sa vie : des services accessibles aux personnes détentrices d'un contrat Carac et totalement en phase avec les valeurs de solidarité de la mutuelle.



LA CARAC RÉCOMPENSÉE POUR SES OFFRES

— La Carac s'attache à rendre ses solutions accessibles au plus grand nombre. Elle conçoit des garanties simples et transparentes régulièrement récompensées.



Découvrez nos récompenses www.carac.fr/nos-recompenses

Le digital au service du parcours adhérent

La Carac a poursuivi en 2022 sa transformation digitale, une démarche qui bénéficie tant au réseau commercial qu'à l'adhérent. En automatisant et dématérialisant certains process, les équipes terrain récupèrent du temps utile à consacrer à la personnalisation des parcours et fiabilisent la saisie des informations. De leur côté, les adhérents, désormais en mesure d'effectuer certaines tâches eux-mêmes, gagnent en autonomie et en rapidité de traitement, ce qui répond à leur demande.

Quand digital rime avec dynamique commerciale

Première tendance forte en 2022 : la dématérialisation du process d'adhésion est entrée dans le quotidien des équipes. À date, près de 90 % des adhésions réalisées par le réseau commercial le sont de manière dématérialisée, ce qui constitue une avancée significative et un gain de temps pour les conseillers, qui passent près de 20 % de leur temps en déplacement.

L'espace adhérent en ligne s'est lui aussi doté de nouvelles fonctionnalités qui permettent à la fois de faire progresser l'autonomie des adhérents opérant en ligne et de fiabiliser les informations collectées. Les données récoltées en début de contrat sont progressivement automatisées et simplifiées. Un travail a notamment été réalisé pour faciliter le versement en ligne. Autre nouveauté : les majeurs protégés et sous tutelle, ainsi que leurs représentants, ont depuis 2022 un accès consultatif à l'espace adhérent. Par ailleurs, l'activation automatique des comptes est aujourd'hui une réalité : dès le bulletin d'adhésion signé, l'adhérent reçoit un lien pour créer son espace (+ 24 % comparé à 2021). Enfin, dans un souci à la fois de cohérence graphique et de cybersécurité, la page d'accueil de l'espace adhérent a été refondue en juillet 2022, avec désormais l'obligation de renouveler son mot de passe tous les cent vingt jours.

La possibilité d'opérer des versements à distance, dans l'espace adhérent, a en outre été élargie à d'autres contrats en 2022, au-delà de la nouvelle gamme du Perin et de la RMC qui la proposait déjà en 2021.

Autant de possibilités qui ont contribué à la collecte record réalisée par ce canal en 2022, soit + 140 % par rapport à l'année précédente. La part des versements en ligne continue d'augmenter pour atteindre 13,6 % de la production totale en nombre, ce qui témoigne de la bonne appropriation de cette fonctionnalité par les adhérents.



PERSPECTIVES : QUELS CHANTIERS DIGITAUX POUR 2023 ?

Les mois à venir seront notamment dédiés aux parcours d'adhésion et aux modalités de versements en ligne, des projets qui répondent aux besoins de tous les adhérents, quel que soit leur profil. Pour la Carac, développer le digital permet aux conseillers mutualistes de dégager plus de temps à accompagner et conseiller les adhérents pour répondre à leur besoin.

Le juste équilibre entre les différents canaux de communication

Le digital versus le présentiel ? À la Carac, personne ne voit les choses ainsi. Au contraire, la mutuelle est convaincue que la proximité, qui est dans son ADN, se voit renforcée par la complémentarité des différents canaux de communication avec ses adhérents, ce mélange entre digital et humain qu'on désigne aujourd'hui par phygital.

Les avancées digitales constituent en effet un gage d'autonomie pour l'adhérent et un gain de temps pour les équipes. À tout moment, l'adhérent reste le maître de la relation commerciale : s'il veut changer de canal, c'est très simple. S'il veut échanger avec un conseiller, les 50 agences et points de vente de la Carac sont à sa disposition. S'il est très à l'aise avec le numérique, il opère seul en direct, sur son espace. La Carac, consciente de l'intérêt de cette complémentarité, compte bien à l'avenir continuer à développer et optimiser l'ensemble des canaux de contact avec ses adhérents.



LABEL MEILLEUR
CONSEIL ÉPARGNE 2022



Le magazine Challenges a attribué à la Carac le label du Meilleur Conseil Épargne 2022. Ce prix souligne l'excellence de l'accompagnement téléphonique et digital des conseillers de la Carac pour proposer au consommateur un produit d'épargne conforme à ses besoins.

Évolution des avis clients

Des campagnes mensuelles sont lancées via Custplace pour recueillir les avis clients. Résultats : 533 avis ont été déposés sur les plateformes Custplace et Google My Business, portant la note globale de la satisfaction des adhérents à 4,2/5 en décembre 2022. Cette note est supérieure à la moyenne du marché. À partir de février 2022, la Carac a eu la possibilité de cibler également la note de chacune de ses agences. Ces évaluations font l'objet d'un suivi attentif et sont en croissante augmentation, reflet de la qualité de nos produits et services.

4,2/5

Note globale de la satisfaction des adhérents.



Les réseaux sociaux

Accélérer la digitalisation de la mutuelle passe aussi par les réseaux sociaux. Dans ce cadre, la Carac a renforcé sa communication sur les différents médias sociaux. La présence de la mutuelle s'affirme au fil du temps avec la mise en place d'une stratégie éditoriale, la diversification des publications et l'implication d'un réseau d'Ambassadeurs élus et salariés. Likes, partages et commentaires viennent dynamiser sa visibilité, augmenter sa notoriété et refléter ses engagements et réalisations.

Meilleure progression sur LinkedIn

+ 31 %
d'abonnés
en 2022.



Une campagne dédiée au développement de la marque Carac a été diffusée de septembre à décembre 2022 sur Facebook et LinkedIn. Elle proposait seize messages « POP » colorés et dynamiques, invitant à cliquer pour en savoir plus sur le site carac.fr.



esprit

DE SOLIDARITÉ

Depuis son origine, la mutuelle est résolument engagée. Les valeurs mutualistes de la Carac se traduisent par des actions concrètes en matière d'épargne solidaire et de mécénat. Son histoire liée au monde combattant est aussi à l'origine de la création de la Fondation d'entreprise Carac en 2011.

NOS SUCCÈS PARTAGÉS EN 2022

— En 2022, la Carac a perpétué ses actions solidaires. Son rôle sociétal et son engagement humain font la fierté au quotidien de ses élus, collaborateurs et partenaires.

6

associations partenaires de la Carac.

12

projets soutenus par la Fondation d'entreprise Carac en 2022.

Agir et faire sens

Les valeurs mutualistes de la Carac se traduisent aussi par des actions concrètes en matière d'épargne solidaire et de mécénat, avec notamment une collecte annuelle au profit d'associations partenaires.

Une épargne toujours plus engagée

— Depuis 2004, sur certains de ses contrats d'assurance vie, la Carac propose à ses adhérents d'affecter directement 1 % des versements de leur épargne à une cause qui leur tient à cœur, au choix parmi six associations partenaires. La mutuelle a ainsi collecté en 2022 la somme globale de 209 400,76 € à travers ce mécanisme solidaire et avec l'appui de son partenaire Tikehau IM. Par ailleurs, sa gamme d'assurance vie lancée en 2021 intègre des unités de compte investies dans des secteurs qui ont du sens pour les épargnants : environnement, santé, bien-vieillir, etc. Avec ces supports, la Carac propose à ses adhérents de placer utilement leur argent et d'agir pour le bien commun, tout en se constituant un patrimoine.

Des actions directement financées par l'épargne solidaire

— Répartis par la Carac entre ses partenaires (voir ci-contre), les fonds collectés permettent à ces derniers de concrétiser des projets qui changent la vie des bénéficiaires, à savoir des personnes vulnérables, des enfants et des chômeurs. Ainsi, en 2022, l'association Mécénat Chirurgie Cardiaque a-t-elle pu financer l'opération de quatre enfants venant de pays où une intervention à cœur ouvert est inenvisageable en raison de son coût et des infrastructures nécessaires. Du côté d'APF France handicap, la contribution de la Carac est investie dans la logistique de séjours vacances pour adultes handicapés (bus, accompagnateurs, logements...) : une opération qui donne aussi un peu de répit aux familles et aux aidants. Enfin, avec SNC (Solidarités Nouvelles face au Chômage), la somme reçue a permis en 2022 à 75 personnes de retrouver le chemin de l'emploi, le coût d'un accompagnement individuel étant de 400 € : chacune d'entre elles a ainsi pu bénéficier d'un parcours personnalisé, sur la base notamment de rendez-vous réguliers avec un binôme de bénévoles formés, mais aussi d'ateliers, voire de soutien psychologique.

RÉPARTITION DES FONDS REVERSÉS EN 2022

209 400,76 €

montant total des fonds reversés en 2022



APF France handicap

36 204,50 €



Arc-en-Ciel

39 232,95 €



Mécénat Chirurgie Cardiaque

49 791,91 €



Œuvre Des Pupilles

30 172,98 €



Solidarités Nouvelles face au Chômage

29 827,38 €



Unapei

24 171,04 €



PODCAST



Comment donner du sens à son argent et avoir un impact positif sur la société ? C'est le thème de l'épisode trois du podcast Génération Épargne, diffusé par Capital avec la participation de la Carac.



Écoutez l'épisode 3 Génération Épargne

L'engagement de la Carac

Année après année, la Carac soutient des actions de solidarité en phase avec ses valeurs. Focus sur trois d'entre elles qui ont marqué l'actualité 2022.

Kerpape : un lieu d'accueil pour les aidants

— La Carac poursuit son action de soutien au fonds de dotation Kerpape dans son ambitieux projet de lieu d'accueil pour aidants, à travers une dotation de 150 000 euros sur trois ans. L'initiative vise à créer une maison d'accueil des familles sur le site du Centre de Kerpape, avec des offres de soins spécialisées et de nouveaux modes de prise en charge.



Les écuries de Madée aux Jeux Olympiques de Paris 2024

— La Carac poursuit son soutien à la cavalière des écuries de Madée, Cyrielle Lefèvre, plusieurs fois médaillée en concours complet au niveau français et européen. La mutuelle partage les valeurs véhiculées par cette discipline et sera présente aux côtés de Cyrielle aux Jeux Olympiques de Paris en 2024.



La Carac soutient l'association Valentin Haüy

— Un partenariat avec l'association Valentin Haüy a été conclu en 2022, à l'initiative des élus d'Île-de-France. Le Conseil de section a notamment financé début 2022 l'achat de plusieurs lecteurs « Victor » adaptés aux personnes malvoyantes. À l'occasion de la semaine du handicap du 14 au 18 novembre 2022, la mutuelle a également accueilli trois œuvres en 3D de l'exposition itinérante « le Tactile tour », organisée par l'association au siège de la Carac pour une expérience sensitive des salariés et des élus.



Le Conseil de section A4 - Paris/Île-de-France/Outre-mer, représenté par Marie-France Hourcabie, Présidente de section, Isabelle Conti, Vice-présidente de la Carac, Mickaël Suet, Responsable du réseau et Christophe Blanquet, Responsable régional, Région Nord-Est-Île-de-France, lors de la remise de chèque le 5 mai 2022 au Président de l'association Valentin Haüy, Sylvain Nivard.



Découvrez l'interview de Sylvain Nivard, Président de l'association Valentin Haüy sur YouTube, au sujet des actions sur l'accessibilité et du partenariat avec la Carac.

La Fondation d'entreprise Carac

Créée en 2011 et prorogée en 2021 pour trois années supplémentaires, la Fondation d'entreprise Carac entend contribuer à éveiller l'esprit civique et s'attache, à travers les actions qu'elle soutient, à faire preuve de solidarité envers les combattants d'hier et d'aujourd'hui.



Transmission et esprit civique

— La Fondation d'entreprise Carac a pour vocation de soutenir des initiatives qui, par la transmission de la mémoire et de l'Histoire, favorisent la construction de l'esprit civique, particulièrement celui des jeunes générations. En douze ans d'existence, elle a contribué à plus d'une centaine de projets, tous différents mais partageant un but commun : faire œuvre de pédagogie pour comprendre et analyser les faits historiques de manière à repérer les mécanismes qui ont conduit à des conflits. En soutenant ces actions, la Fondation d'entreprise Carac cherche également à promouvoir dans la société contemporaine les valeurs de solidarité et de mutualité qui lui sont chères.

Douze projets soutenus en 2022

— Sur trente-huit candidatures en 2022, la fondation en a retenu douze pour leur originalité et leur démarche historique. À titre d'exemple, elle a notamment permis au collectif Les Renards Volants de faire entendre des paroles de Poilus à l'occasion du Festival d'Avignon, soutenu une expérience de réalité virtuelle au Mémorial du Camp de Rivesaltes ou encore contribué à la création d'une série de panneaux explicatifs au camp de concentration de Natzweiler-Struthof.

2 millions d'euros

C'est le budget alloué par la Carac à sa fondation entre 2011 et 2022 avec plus de 110 projets soutenus.

» La Fondation d'entreprise Carac contribue à construire une société plus juste, plus solidaire et plus responsable. Nous sommes fiers de soutenir des initiatives ayant un impact concret et positif dans les territoires. En 2022, la diversité des projets soutenus est parlante : cinq films, quatre démarches de médiation dans des lieux de transmission, une exposition itinérante et une pièce de théâtre... Elle reflète la nécessaire complémentarité des approches pédagogiques en matière de transmission de la mémoire.



Joseph Wiacek, Président de la Fondation d'entreprise Carac

RÉPARTITION DES SUBVENTIONS VERSÉES EN 2022

192 500 €
Montant total versé aux organismes bénéficiaires en 2022

32 dossiers reçus > **12** projets retenus



Films

- Forces Spéciales, la guerre autrement 10 000 €
- Le mur de l'Atlantique 20 000 €
- Mendès, un Juif et la France 10 000 €
- Résistances 20 000 €
- Simone Veil et ses sœurs 20 000 €



Expositions

- Acquisition du Fond Roger Lenoir 20 000 €
- Aux armes et Cætera 20 000 €
- Musée des Troupes de Marine de Fréjus 35 000 €
- Valorisation patrimoniale du chemin des déportés 10 000 €



Œuvres multimédia et pédagogiques

- Les suppliques 15 000 €
- Réalité virtuelle au Mémorial du Camp de Rivesaltes 10 000 €



Théâtre

- L'Homme de Boue au Festival d'Avignon 2022 2 500 €



Un Conseil d'administration au musée de la Libération

— Le Conseil d'administration de la Fondation d'entreprise Carac se réunit deux fois par an avec pour objectif de sélectionner les projets qui bénéficieront d'une subvention. Exceptionnellement, la session du 19 octobre 2022 a eu lieu au sein d'un établissement soutenu par la fondation : le musée de la Libération de Paris, musée du général Leclerc, musée Jean Moulin. Cette édition s'est achevée par une visite de l'exposition Femmes photographes de guerre en présence de la directrice du musée, Sylvie Zaidman.

ARRIVÉE DU GÉNÉRAL DE DIVISION (2S) CHRISTIAN BAPTISTE

L'année 2022 a été marquée par l'arrivée d'un nouvel administrateur à la Fondation d'entreprise Carac en la personne du Général Christian Baptiste. Ancien Directeur du musée de l'Armée, aujourd'hui Délégué National de l'Ordre de la Libération. Homme de conviction, il exprime la nécessité de renforcer l'instruction civique des jeunes générations afin que celles-ci soient en mesure de prendre les bonnes décisions le moment venu : une ambition totalement en phase avec celle de la fondation.

» C'est la connaissance de l'Histoire qui transforme les individus en Peuple et les territoires en Nation.

Le général Baptiste devant une assemblée de lycéens.



RETOUR SUR 4 PROJETS SOUTENUS

Films, expositions, dispositifs de médiation multimédia : la Fondation d'entreprise Carac soutient des projets très variés. Focus sur quatre d'entre eux parmi les douze qui ont marqué 2022.



Film

Simone Veil et ses sœurs : nées Jacob

— Réalisé par David Teboul, coproduit par 10.7 Productions et France Télévisions, ce documentaire retrace le destin tragique des sœurs Jacob à partir de correspondances inédites et de journaux familiaux. Porté par un casting de voix d'acteurs exceptionnel, il a été diffusé le 19 octobre 2022 sur France 5.



Multimédia

Réalité virtuelle au Mémorial du Camp de Rivesaltes

— Ce projet de visite immersive et interactive du Mémorial s'adresse au jeune public à partir de dix ans. Une manière pour ces visiteurs de « vivre » l'histoire du camp à travers une expérience de réalité virtuelle, et d'accéder ainsi à la compréhension des grands conflits du XX^e siècle.



Film

Forces spéciales, la guerre autrement

— Coproduit par ZED et l'ECPAD à l'occasion des 30 ans du Commandement des Opérations Spéciales (COS), ce documentaire propose une immersion inédite au cœur de ces unités d'exception. Le film a été projeté en octobre 2022 dans le cadre d'une exposition au Musée de l'Armée, avant d'être diffusé sur Histoire TV et Public Sénat.



Théâtre

L'Homme de boue au Festival d'Avignon 2022

— Montée par la compagnie Les Renards Volants, la pièce *L'Homme de boue* fait entendre les paroles des Poilus, les rendant concrètes et vivantes pour les spectateurs d'aujourd'hui, à travers la lecture de lettres de soldats. Elle a été jouée dans le cadre du Festival d'Avignon 2022.

La Carac remercie chaleureusement toutes les personnes qui ont contribué à la réalisation de ce rapport d'activité.

Direction de la publication : Direction de la communication de la Carac

Conception & réalisation : CIMAYA.

Crédits photographiques : Archive_famille Veil, Capital, Carac, Gilles Rolle, Greg Gonzalez, Mathieu Delacourt, Nasser Zebidour_Valmer Photo, ZED_ECPAD_FORCESSPECIALES, iStock.





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 social : 159, avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex
N° Cristal : 0 969 32 50 50 (appel non surtaxé) - www.carac.fr

