

Rendements 2024 : le fort dynamisme commercial et des performances financières solides permettent à la CARAC de servir cette année encore de très bons taux à ses adhérents.

La CARAC confirme le niveau de performance financière élevé de son fonds en euros permettant ainsi de faire fructifier l'épargne de long terme de ses adhérents et clients. Elle conforte ainsi sa position de groupe mutualiste de référence sur le marché de l'épargne et de la retraite en France.

Des rendements 2024 attractifs qui récompensent la fidélité de ses adhérents

À l'occasion de son **centenaire**, la CARAC met à l'honneur la fidélité et l'engagement de ses adhérents, dont la durée moyenne de détention d'un contrat est de plus de 20 ans. Cela témoigne de la **confiance** accordée à la mutuelle et de sa capacité à proposer sur le long terme une rémunération performante, figurant parmi les meilleures du marché.

La CARAC propose cette année encore des taux particulièrement attractifs

- **3,50 %** sur les contrats multisupports et solidaires (1),
- **3,30 %** sur les contrats monosupports (2),
- **4,00 %** sur le Plan d'Epargne Retraite individuel.

Pierre Lara, Président de la CARAC, déclare : « *Célébrer en 2024 les 100 ans de la Carac est une immense fierté. Ce jalon historique est le reflet de la fidélité de nos adhérents que nous sommes heureux de remercier cette année encore avec des rendements attractifs. Cela témoigne de notre engagement vis-à-vis d'eux, que nous avons confirmé en devenant Mutuelle à mission. Cet engagement et ce dynamisme ont d'ailleurs permis à la CARAC de conquérir 15 000 nouveaux adhérents cette année* ».

Une croissance remarquable pour le groupe CARAC

Après un très bon cru 2023, le groupe CARAC accélère sa croissance avec **un chiffre d'affaires consolidé de 1,4 milliard d'euros en 2024**, en croissance de 81 % par rapport à 2023 (37% à périmètre constant). Cette performance conforte les choix stratégiques du groupe qui combinent les forces du réseau de conseillers de la mutuelle et l'ouverture de son modèle notamment au travers de Selencia, dédiée au marché des CGP. Elle reflète son positionnement en conseil patrimonial, tout comme son savoir-faire historique dans le domaine de la retraite individuelle, notamment dans le monde affinitaire avec la Retraite Mutualiste du Combattant.

Depuis septembre dernier, Aream permet au groupe CARAC de renforcer son expertise dans la gestion d'actifs immobiliers et d'être un acteur de la transformation de l'industrie du tourisme, marché très porteur.

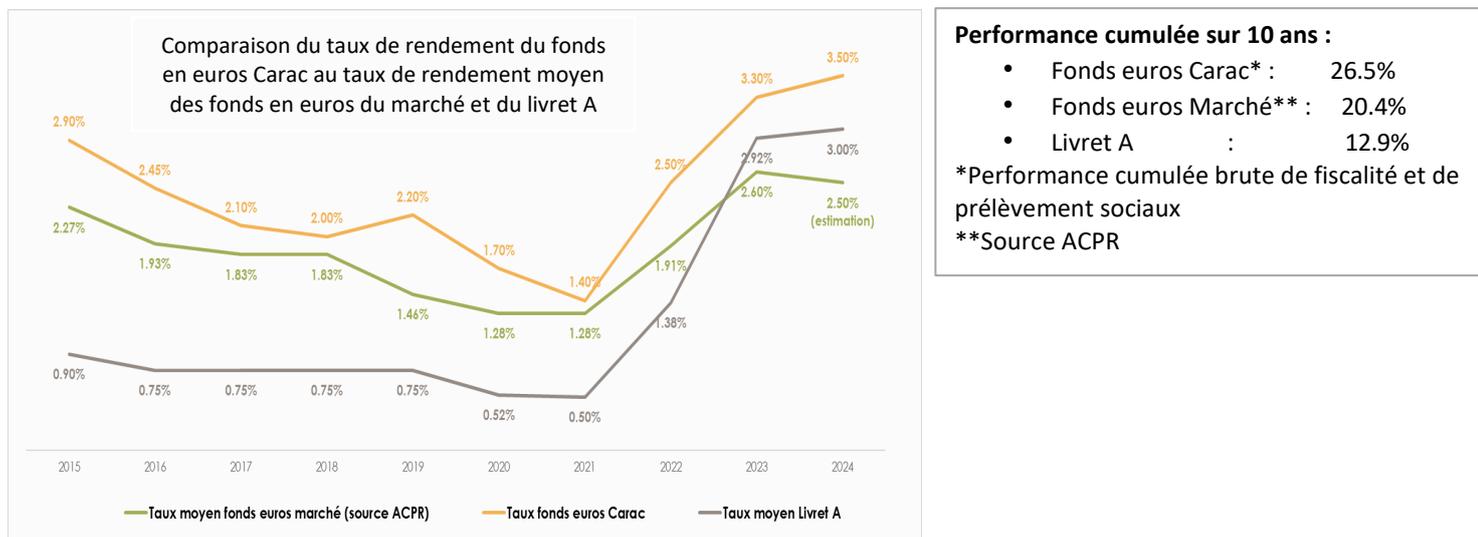
Au total, le groupe CARAC, avec la contribution de l'ensemble de ses parties prenantes, gère désormais **18 milliards d'actifs sous gestion, directement ou indirectement.**

(1) Taux net de frais de gestion et bruts de prélèvements sociaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs. Carac Epargne Patrimoine, Carac Epargne Génération, Carac Epargne Solidaire, Carac Epargne Protection, Carac Profileo, Carac Epargne Vivre Ensemble, Entraid'Epargne Carac, Epargne Handicap. (2) Compte Epargne Carac, Compte épargne Famille, Carac Epargne Plénitude, Assurance Vie Agir, Plan Epargne Vie et PEP.

Michel Andignac, Directeur général de la CARAC, souligne : « *Le dynamisme commercial que nous enregistrons depuis 2 ans reflète notre ambition de faire grandir la maison CARAC, afin de construire un nouvel acteur sur le marché de l'épargne et de la retraite, fort de sa singularité. Cette transformation de notre groupe s'appuie sur une gestion financière rigoureuse et des réserves solides qui nous permettent d'aborder l'avenir avec confiance et sérénité. Nous nous positionnons ainsi comme un groupe mutualiste indépendant et un partenaire robuste qui propose un accompagnement sur le long terme et des perspectives porteuses de sens* ».

Une performance du fonds en euros qui s'appuie sur une stratégie d'investissement dynamique et responsable

Malgré un contexte de marché complexe, la CARAC a enregistré des performances financières robustes en 2024, permettant de servir des taux parmi les meilleurs du marché et de préserver la solidité de ses réserves. Cette performance repose sur une gestion rigoureuse de son fonds en euros avec le maintien de réserves élevées atteignant 6,2% de ses engagements futurs.



En 2024, la CARAC a amélioré le rendement de son portefeuille obligataire grâce à une gestion dynamique qui a tiré parti de la volatilité des marchés des taux d'intérêt. Les investissements obligataires ont généré un rendement moyen à l'achat de 4,30%, tout en maintenant une qualité de crédit stable. Ces stratégies, combinées à des opérations d'arbitrage, ont permis d'augmenter le rendement moyen du portefeuille et de viser des performances solides à venir.

Concernant le portefeuille Actions, la CARAC a adopté une approche prudente au début de l'année, réduisant son exposition avant de se repositionner progressivement en diversifiant son allocation géographique pour profiter des nouvelles opportunités du marché. Ce repositionnement a été essentiel pour capter les performances des marchés Actions polarisés.

Dans un marché immobilier encore dégradé en 2024, la CARAC a réalisé des acquisitions opportunistes d'actifs de qualité à des rendements attractifs.

Enfin, sur les actifs non cotés, la CARAC a renforcé ses positions en dettes privées, notamment dans les dettes d'entreprises et les financements d'infrastructures, profitant des taux élevés et des primes de risque attrayantes, ce qui a significativement amélioré le rendement courant du portefeuille. Une gestion active du capital-investissement a également permis de compenser le retard des sorties de fonds, dans un contexte de faible activité de fusions-acquisitions.

En tant qu'acteur responsable, la CARAC poursuit sa démarche ambitieuse visant à intégrer des critères de durabilité. Cet engagement a permis d'atteindre les objectifs extra-financiers fixés pour 2024.

- Le portefeuille obligataire d'entreprises affiche une baisse de plus de 15 % de l'intensité carbone depuis 2022, s'inscrivant dans la trajectoire de 25 % à horizon 2027.
- La part d'obligations vertes a significativement progressé pour atteindre 15 %, contribuant à porter la part d'actifs durables à près de 20 % de l'actif général.

Fabrice Hammouche, Directeur des Investissements de la CARAC, déclare : « *la stratégie d'investissement de la CARAC se distingue par sa flexibilité et son adaptabilité face aux évolutions du marché et a permis de réaliser des rendements solides tout en préservant les richesses latentes de la mutuelle. Dans le même temps, elle met l'accent sur des investissements durables et responsables créant ainsi la valeur à long terme pour nos adhérents, en adéquation avec nos valeurs et notre statut de mutuelle à mission* ».

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 centenaire 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 CGP 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.

Atream, créée en 2008, est une société de gestion indépendante spécialisée dans la gestion d'actifs et de fonds immobiliers (OPCI, SCPI, FIA), experte dans la transformation du secteur du tourisme. Forte d'une équipe de plus de 50 experts de l'investissement immobilier et du Private Equity, Atream identifie et développe à la fois des solutions sur mesure pour les investisseurs institutionnels et des solutions collectives patrimoniales à destination des investisseurs privés. Atream a rejoint le groupe CARAC, fin septembre 2024.

Contacts presse

CARAC

Becoming
Véronique WASA
Tél. : 06 52 22 69 07
veronique.wasa@becoming-group.com

Isabelle GENEST
Directrice de la communication
Tél. : 01 55 61 56 23
igenest@carac.fr