

# carac

## mag

P. 10  
**IDÉES**

« NOUS PROPOSONS  
DU DÉMÉNAGEMENT  
SOCIAL »

P. 12  
**EXPERTISE**

DIVERSIFIER :  
VALORISER VOTRE  
ÉPARGNE EN  
RÉPARTISSANT LE RISQUE

P. 14  
**INSPIRATION**

LE BIEN-ÊTRE DES  
PATIENTS, L'AMBITION  
PREMIÈRE DU CENTRE  
MUTUALISTE DE KERPAPE



P. 6  
**DÉCOUVERTE**

**FINANCE SOLIDAIRE :**  
COMMENT SÉDUIT-ELLE  
LES ÉPARGNANTS FRANÇAIS ?

  
**carac**  
Votre épargne le mérite

## PARRAINAGE : MERCI POUR VOTRE SOUTIEN !

Entre le 20 mai et le 31 octobre 2019, vous avez été plus de 550 à recommander la Carac à vos proches. Résultat, près de **700 nouveaux adhérents** ont choisi de nous accorder leur confiance. Deux contrats tirent leur épingle du jeu pour ces nouvelles adhésions (près de 65 %) :

- le contrat d'assurance vie multisupports **Carac Profiléo** pour diversifier votre épargne et profiter des opportunités proposées par les marchés financiers et immobiliers ;
- le contrat d'assurance vie monosupports **Compte Épargne Famille** pour vos proches.

Nous vous remercions pour votre recommandation ! La rédaction de Carac mag vous souhaite une bonne année 2020 et vous présente ses Meilleurs Voeux !



**Bonjour,**  
*j'extrais de votre dernière publication deux parasites venus du langage grand-breton à savoir « booster » et « backstage ». Que notre langue évolue, oui, mais pas n'importe comment et surtout pas dans une sorte d'abandon à l'envahisseur étranger. Excusez ma grogne de vieillard intolérant et merci à la Carac qui apporte 2 fois l'an une bouffée d'oxygène au petit retraité que je suis.*

PIERRE C.

**Cher Pierre,** merci pour votre fidélité. Nous serons vigilants à l'avenir et veillerons à limiter l'emploi des anglicismes.



## TOP 3 DES RÉSEAUX SOCIAUX



### 1. TWITTER

En premier de ce top 3, le tweet annonçant l'ouverture des inscriptions aux événements du Mois de l'économie sociale et solidaire (ESS), pour découvrir une économie qui a du sens !



@Carac\_epargne



### 2. LINKEDIN

En deuxième position, le post LinkedIn annonçant la participation de la Carac au colloque « Protégeons nos proches vulnérables : familles et professionnels, quelle complémentarité ? », organisé à La Rochelle par la Fédération nationale des associations tutélaires.



CARAC



### 3. FACEBOOK

Le post Facebook d'appel aux dons pour soutenir la campagne nationale du Bleuets de France destinée à investir dans du matériel innovant en faveur des blessés de l'hôpital Percy.



CARAC.EPARGNE



**SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX OU PAR COURRIER, VOUS ÊTES NOMBREUX À PARTAGER VOS IDÉES ET VOS RÉACTIONS. CONTINUEZ !**



### DES IDÉES DE SUJETS ?

ÉCRIVEZ-NOUS À  
[MAGAZINE@CARAC.FR](mailto:MAGAZINE@CARAC.FR)

caracmag

N° 216 JANVIER 2020

« Explorer-savoir-s'engager »

Trimestriel d'information édité par la mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance Carac. Immatriculation au registre national des mutuelles : 775 691 165.

**Siège social** 159, avenue Achille-Peretti, CS40091, 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex. **Directeur de publication** Claude Tarall.

**Rédaction et administration** 159, avenue Achille-Peretti, CS40091, 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex. Tél. : 01 55 61 55 61.

**Commission paritaire** 0722 M 06102.

ISSN 1770-426X

**Dépôt légal** 1<sup>er</sup> trimestre 2020

**Abonnement** 2,05 €/an.

**Prix au numéro** : 0,51 €.

**Conception et réalisation**

CITIZENPRESS

**Illustration de une** Boris Zaion

**Impression** Vincent Imprimeries, 32, avenue Thérèse Voisin, CS 64229, 37042 Tours Cedex 1.



Ce magazine est imprimé sur du papier Steinbeis Charisma 100 % recyclé, certifié Blue Angel et Ecolabel européen.



RETROUVEZ-NOUS SUR :

CARAC.FR | [f](https://www.facebook.com/CARAC.EPARGNE) CARAC.EPARGNE | [i](https://www.instagram.com/CARAC_EPARGNE) @CARAC\_EPARGNE | [in](https://www.linkedin.com/company/CARAC) CARAC

ÉDITO



# UNE BONNE ANNÉE, SOLIDAIRE ET RESPONSABLE !

La finance solidaire connaît un véritable engouement en France avec des actifs qui ont été multipliés par 8 en neuf ans. À titre d'exemple, l'encours d'épargne solidaire atteignait en 2018 les 12,5 milliards d'euros, soit une hausse de 8,7 % par rapport à l'année précédente. Actrice de l'économie sociale et solidaire, la Carac s'inscrit logiquement dans ce mouvement. Mieux, elle fait figure de

pionnière ! Il y a dix ans, votre mutuelle décidait en effet de proposer à ses adhérents de consacrer 1 % de leurs versements d'épargne à des associations caritatives, apportant ainsi la preuve que des projets financiers peuvent réussir sur le marché concurrentiel, tout en étant plus respectueux des personnes, de l'environnement et des territoires. En novembre 2019, l'Unapei, qui agit en faveur des personnes en situation de handicap, est devenue la sixième association bénéficiaire de ce dispositif. Nous pouvons, collectivement, être fiers de cet engagement qui s'accompagne d'une pratique quotidienne empreinte de responsabilité. Ainsi, nous nous attachons à ce que nos unités de compte présentent les meilleures garanties éthiques. En cas d'acquisition immobilière, la Carac arbitre systématiquement en faveur des biens répondant à des critères environnementaux. Et nous avons toutes les raisons de poursuivre sur cette voie. Les experts s'accordent en effet pour reconnaître que si les placements solidaires et responsables ne sont pas (encore) les plus rentables à court terme, ils résistent mieux que les autres aux turbulences des marchés boursiers. Excellente année 2020 à vous toutes et tous ainsi qu'à vos familles !

CLAUDE TARALL,  
PRÉSIDENT DE LA CARAC

## SOMMAIRE

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>4 TENDANCES</b><br/><b>Suppression de la taxe d'habitation, où en est-on ?</b></p> <p><b>6 DÉCOUVERTE</b><br/><b>Finance solidaire : comment séduit-elle les épargnants français ?</b></p> <p><b>10 IDÉES</b><br/><b>« Nous proposons du déménagement social »</b></p> | <p><b>11 DÉCRYPTAGE</b><br/><b>Zoom sur les labels ISR</b></p> <p><b>12 EXPERTISE</b><br/><b>Diversifier : valoriser votre épargne en répartissant le risque</b></p> <p><b>13 REPÈRES</b><br/><b>Épargne solidaire : 10 ans d'actions</b></p> | <p><b>14 ÉVÈNEMENT</b><br/><b>Le bien-être des patients, l'ambition première du centre mutualiste de Kerpape</b></p> <p><b>16 EXPÉRIENCE</b><br/><b>Armande Roques, vice-présidente de l'Unapei.</b></p> |
|--|---|--|

## LE BAROMÈTRE



EN HAUSSE!

**Les fonds communs de placement d'entreprise (FCPE) « solidaires » ont progressé de plus de 8 %**, passant de 7,4 milliards d'euros en 2017 à 8 milliards d'euros en 2018.



EN BAISSÉ...

**Un salarié sur deux a eu accès à au moins un dispositif d'épargne salariale** au titre de l'exercice comptable 2017 (- 1,8 point par rapport à 2016).



# SUPPRESSION DE LA TAXE D'HABITATION, OÙ EN EST-ON ?

**2020, 2021, 2023...** Depuis qu'elle a été annoncée, la suppression de la taxe d'habitation pour l'ensemble des Français ne cesse d'être repoussée. En juin dernier, le Premier ministre Édouard Philippe a donné un nouveau calendrier : une suppression pour 80 % des Français dès 2020 et une disparition progressive d'ici à 2023 pour le reste de la population. Concrètement, qu'est-ce que cela signifie ?

Tout d'abord, sachez que la suppression de cet impôt ne concerne pas les résidences secondaires. Et que la contribution à l'audiovisuel public est maintenue pour les foyers équipés d'une télévision. Ensuite, tout dépend du montant de votre revenu fiscal de référence (RFR).

**1) Votre RFR ne dépasse pas les seuils fixés par l'administration fiscale :** 27 432 euros pour un célibataire sans enfants, 55 880 euros pour un couple avec deux enfants, etc. Le montant de votre taxe d'habitation a baissé de 30 % en 2018 et de 65 % en 2019. En 2020, vous ne devriez pas payer de taxe d'habitation.

**2) Votre RFR dépasse les plafonds mentionnés ci-dessus** mais se situe sous un second seuil, établi par l'administration fiscale. Un dégrèvement progressif a donc été appliqué au montant de votre taxe d'habitation en 2018 et en 2019. Il en ira de même en 2020.

**3) Votre RFR est supérieur aux plafonds de l'administration fiscale.** Ces deux dernières années, vous avez payé votre taxe d'habitation dans son intégralité. Entre 2020 et 2022, son montant diminuera progressivement pour disparaître en 2023.

## L'IMAGE



© DR

## « Les petits artistes de la mémoire »

Pour la 6<sup>e</sup> année consécutive, la Fondation Carac a parrainé le concours « Les petits artistes de la mémoire ». Organisée par l'Office national des anciens combattants et victimes de guerre, l'initiative invite les élèves de CM1-CM2 à s'approprier l'histoire de la Première Guerre mondiale en enquêtant sur la vie d'un soldat envoyé au front. Ils livrent ensuite le résultat de leur travail dans une œuvre (peintures, poèmes, vidéos, etc.) qui présente le parcours de « leur » poilu.

Carac à vos côtés

## ET POUR LES COMMUNES, QUELLES COMPENSATIONS ?

À terme, la suppression de la taxe d'habitation privera les communes de 17,6 milliards d'euros par an. Soit, selon l'Observatoire français des conjonctures économiques (OFCE), l'équivalent d'un tiers de leur budget. Pour compenser ce manque à gagner, un véritable jeu de chaises musicales des impôts locaux s'annonce ! L'exécutif envisage en effet de reverser l'intégralité de la taxe foncière aux communes. Un système de compensation sera mis en place à destination des collectivités qui ne rentreraient toujours pas dans leurs frais. Les départements, privés des recettes qu'ils tiraient de la taxe foncière, percevront une partie de la TVA.



## PROSPECTIVE

**QUAND LA DÉFENSE S'INSPIRE DE LA SCIENCE-FICTION**

À l'image de l'armée américaine ou de l'agence de développement économique chinoise, l'Agence de l'innovation de défense française vient de recruter plusieurs auteurs de science-fiction. Leur mission ? Imaginer les conséquences stratégiques de l'arrivée des technologies dites disruptives (intelligence artificielle, véhicules autonomes...) dans notre société. L'essentiel de leur travail consistera à inventer des scénarios dans lesquels ces nouveaux outils sont utilisés de manière malveillante. Le fruit de leur réflexion et les recommandations associées resteront bien évidemment confidentiels...



## INITIATIVE

**1000 CAFÉS POUR REDYNAMISER LES BOURGS RURAUX**

Rendre aux petites communes qui n'ont plus ni commerce de proximité, ni bistrot, leur « café du village ». Tel est l'enjeu de l'appel à projets « 1000 cafés » lancé, en septembre dernier, par le groupe SOS, une association de lutte contre l'exclusion. 32 000 communes françaises de moins de 3 500 habitants peuvent candidater à deux conditions : ne pas avoir de café (ou être en passe de le perdre) et disposer d'un local pour accueillir l'activité. Bien plus qu'un débit de boissons, le café proposera un panel de services de proximité : dépôt de pain, relais-poste, point d'accès numérique... en fonction des besoins identifiés et définis en concertation avec les habitants de la commune. Soutenue par le gouvernement, l'initiative s'inscrit dans le cadre de l'agenda rural présenté en août dernier. Ce plan d'action compte 200 propositions dont l'objectif est d'améliorer le quotidien des habitants des territoires ruraux.

## ENVIRONNEMENT

**DES FRANÇAIS DE PLUS EN PLUS ENGAGÉS**

Soucieux de préserver l'avenir de la planète et celui de leurs enfants<sup>1</sup>, plus de 9 Français sur 10 déclarent avoir adopté au moins un comportement respectueux de l'environnement. Ainsi, 83 % d'entre eux affirment trier correctement leurs déchets et 60 % avoir baissé leur chauffage. Un tiers des Français achète en vrac, et un tiers également a investi pour mieux isoler son logement. Enfin, côté finance, 75 % des Français jugent essentiel d'investir leur épargne dans « des produits financiers respectueux de l'environnement et de l'homme ».

1. Sondage Odoxa-Aviva pour Challenges et BFM Business réalisé à l'occasion de l'ouverture de la Convention pour le climat le 4 octobre 2019.

## LA PRESSE

*“Ouest-France et Le Télégramme parlent de nous. Ils ont relayé dans leurs colonnes la réunion d'information de Plonéour-Lanvern organisée par L'ADAPEI 29 pour les familles de cette antenne du Pays Bigouden. Chargé d'affaires de la région Nord-Ouest de la Carac, Sébastien Grellier a animé une conférence autour des grands thèmes comme les aides sociales, la préparation des obsèques, etc.”*

## LE CHIFFRE

24%

**des retraités français nés en 1942 n'ont pas fait valoir l'ensemble de leurs droits à la retraite<sup>1</sup>.** Les droits

oubliés sont généralement acquis en début de carrière et/ou dans des régimes auxquels les assurés ne sont pas restés affiliés. Pour pallier cette difficulté, il existe désormais des dispositifs tels que la liquidation unique pour les polyaffiliés des régimes alignés<sup>2</sup> ou le service Info Retraite pour vérifier l'ensemble des droits acquis au cours de leur carrière.

1. Étude de la Direction de la recherche, des études, de l'évaluation et des statistiques 2019  
2. CNAV, MSA salariés et Sécurité sociale des indépendants [SSI]

# FINANCE SOLIDAIRE : COMMENT SÉDUIT-ELLE LES ÉPARGNANTS FRANÇAIS ?

Parce qu'elle permet de soutenir des projets à fort impact social et environnemental, la finance solidaire séduit de plus en plus d'épargnants. Résultat : son encours a presque triplé entre 2012 et 2018.

**Comment expliquer ce succès ? À quoi sert réellement la finance solidaire ?** Éléments de réponse avec Patrick Sapy, directeur de l'association Finansol, qui défend la place de la solidarité dans l'épargne et la finance.

L'histoire de la finance solidaire commence dans les années 1970 avec des initiatives citoyennes. Des épargnants individuels décident d'investir leur argent dans des causes qui leur semblent justes ou importantes. Rapidement, le secteur commence à se structurer et, dès les années 1980, les premiers livrets de partage (cf. encadré Le saviez-vous) apparaissent dans les banques françaises. De son côté, la Caisse des dépôts crée, en 1994, le premier fonds commun de placement (FCP) à vocation solidaire dit « 90-10 ». Dès lors, et avec le soutien des pouvoirs publics français, la finance solidaire se développe, principalement dans l'épargne salariale.

## L'EXCEPTION FRANÇAISE

« Aujourd'hui, si je devais définir la finance solidaire, je dirais qu'il s'agit de mettre l'argent au

service de causes qui importent à l'épargnant, notamment pour soutenir des projets d'utilité sociale ou écologique », énonce Patrick Sapy, directeur de l'association Finansol<sup>1</sup>. Cette conception militante d'une finance solidaire portée par les épargnants est une « innovation financière française », précise-t-il. *Puisqu'à l'étranger le secteur s'est principalement développé autour de ce que nous appellerions aujourd'hui l'investissement à*



*“Je ne savais pas où était investie mon épargne.”*

**Céline Constantin,**  
épargnante solidaire

impact ». En conséquence, la France, pays pionnier, propose une offre « importante et structurée » d'épargne solidaire. On distingue :  
- L'épargne salariale solidaire, qui représente la majeure partie du marché avec 8 milliards d'euros<sup>2</sup>.  
- L'épargne bancaire solidaire, qui regroupe les livrets de partage ou encore certains produits d'assurance vie investis dans l'Économie sociale et solidaire pour 3,9 milliards d'euros<sup>2</sup>.  
- L'épargne directement investie dans les entreprises qui ouvrent leur capital aux particuliers souhaitant investir dans le solidaire. « La croissance de ce type d'épargne est deux fois supérieure aux autres, en 2018. précise Patrick Sapy. Son encours total est de 651 millions d'euros<sup>2</sup>. »

## UNE ÉPARGNE QUI A DU SENS

« La finance solidaire, ça rapporte et ça apporte, poursuit Patrick Sapy. Ça apporte parce que vous ...

## TÉMOIGNAGE

CÉLINE CONSTANTIN,  
épargnante solidaire depuis 2018  
« Je faisais attention à ce que  
je mangeais, à ma consommation  
d'énergie, mais pas du  
tout à l'impact sociétal et  
environnemental de mes  
placements financiers...  
Et puis un jour, j'ai lu un article  
qui reprenait les chiffres  
d'un rapport de l'ONG Oxfam.  
J'ai découvert que pour 1 euro  
investi dans les énergies  
renouvelables, les banques  
en investissaient 8 dans les  
énergies fossiles. Cette répartition  
ne correspondait ni à mon mode de  
vie, ni à mes valeurs. J'ai donc choisi  
de faire migrer la quasi-totalité  
de mon épargne vers un  
établissement bancaire qui  
partageait mes convictions. J'ai  
expliqué à mon nouveau conseiller  
que je cherchais des placements  
rentables mais également (et  
surtout) éthiques et durables. »







À bord de leurs camions, les Petits débrouillards démocratisent l'accès aux sciences.

## TÉMOIGNAGE

JEAN HUET,  
directeur des Petits débrouillards Occitanie - Lauréat des grands prix  
de la finance solidaire 2018 - catégorie « Lutte contre l'exclusion ».

« Nous sillonnons les routes d'Occitanie à bord de nos deux camions, Charlotte la roulotte et Gaston le camion, à la rencontre des jeunes à partir de 3 ans, qui n'ont pas facilement accès à la culture scientifique. Quartiers dits « politique de la ville », villages, écoles, centres sociaux... nous organisons sur tout le territoire des expositions, des débats et surtout des ateliers pour aider les jeunes et les moins jeunes à mieux comprendre le monde qui nous entoure grâce aux sciences. Remporter le Grand prix de la finance solidaire en 2018 (« lutte contre l'exclusion ») a d'abord été une belle reconnaissance du travail quotidien des 36 salariés, des 130 animateurs et des 150 adhérents de l'association. Cette récompense nous a également apporté une meilleure visibilité et une plus grande crédibilité, en particulier auprès des financeurs. Ainsi, nous avons été en mesure d'alimenter notre budget pour continuer à mener nos actions en faveur d'une société plus juste et plus solidaire. »

*« Cette conception de l'épargne solidaire est une innovation française. »*

**Patrick Sapy,**  
directeur de l'association Finansol

... investissez directement dans des entreprises et des associations qui œuvrent autour de vous, sur le territoire, pour lutter contre la pauvreté, créer de l'emploi, préserver l'environnement. » Ainsi, en 2018, 48 000 emplois ont été créés ou consolidés,

3 050 personnes relogées ou encore 22 600 foyers alimentés en énergies renouvelables, selon les chiffres de Finansol. Savoir où va son argent, comprendre à quoi il sert et surtout contribuer à faire changer la société... La finance solidaire dispose de solides arguments pour séduire les investisseurs et surtout les épargnants en quête de sens. « Je m'interrogeais sur mon mode de vie, sur ma consommation, mais je ne savais pas où était investie mon épargne », témoigne Céline Constantin, épargnante solidaire depuis fin 2018. La jeune femme a donc fait le choix de changer de banque pour aller au Crédit coopératif. Elle y a ouvert un livret de développement durable et solidaire et « pris une assurance vie avec des fonds labellisés Finansol ».

Autre atout de la finance solidaire : sa résilience. « À la différence des investissements classiques, décrypte Patrick Sapy, les placements solidaires sont



## LE CHIFFRE

2,8 %

**de produits d'épargne solidaire** ont été souscrits en 2018 par des particuliers et des investisseurs institutionnels, pour un encours de 12,6 milliards d'euros.

\*Chiffre au 31/12/2018.

moins perméables aux aléas du marché. » En d'autres termes, leur rendement est plus faible lorsque la conjoncture est favorable mais le risque de perte en capital est moins important lorsque les marchés redescendent.

LOI PACTE<sup>3</sup> : DE NOUVELLES PERSPECTIVES

Concrète, utile, dans l'air du temps, la finance solidaire a le vent en poupe. Entre 2017 et 2018, elle a attiré 423 000 nouveaux souscripteurs. Son encours total a augmenté d'un milliard d'euros (+8,7 %). Seule ombre à ce tableau idyllique : une légère baisse de

**La Carac propose un support d'épargne solidaire : Entraid'Épargne Carac**



la collecte chez les particuliers. « Cette perte de vitesse est liée notamment à la suppression de l'impôt de solidarité sur la fortune (ISF) », analyse Patrick Sapy.

Le directeur de Finansol plaide donc pour une « plus grande stabilité fiscale » sur les placements afin de soutenir le développement de la finance solidaire.

En attendant, l'adoption de la loi Pacte par le Parlement, au printemps dernier, devrait offrir au secteur de nouvelles perspectives. En effet, dès 2020, les assureurs et bancassureurs seront tenus de proposer au moins une unité de compte labellisée ISR<sup>4</sup> dans leurs contrats multisupports d'assurance vie. Dès 2022, cette obligation concernera également les unités de compte vertes et solidaires. La finance solidaire devrait alors s'ouvrir à de nouveaux publics, elle qui, jusqu'à présent, touchait principalement les salariés. ●

1. Créée en 1995, l'association Finansol vise à promouvoir la solidarité dans l'épargne et la finance. À travers l'attribution de son label, créé en 1997, elle contribue à faire connaître les différents produits d'épargne solidaire disponibles.

2. Chiffres au 31/12/2018.

3. Plan d'action pour la croissance et la transformation des entreprises.

4. Investissement socialement responsable.

## LE SAVIEZ-VOUS ?

### L'épargne de partage est une autre manière d'investir dans la finance solidaire.

Le principe est simple : votre épargne contribue à financer, sous forme de dons, les activités d'associations ou de fondation. Concrètement, on distingue deux manières de procéder : soit le don est directement prélevé lorsque vous effectuez un versement sur votre contrat, soit il provient des intérêts générés par votre épargne.

## NOS CONSEILS POUR ÉPARGNER SOLIDAIRE

#### 1. Posez-vous la question suivante :

Quelle orientation je souhaite donner à mon épargne ?

**2. Demandez à votre assureur / banquier** à quoi correspondent les différents placements qu'il vous propose.

**3. Choisissez le support qui correspond à vos besoins et à votre situation :**

• Pour les petites épargnes, ouvrir **un livret de partage ou un livret de développement durable et solidaire** peut être une bonne option.

• Si vous avez accès à un dispositif d'épargne salariale, vous pouvez souscrire un **FCPE solidaire** dont le bon ratio fiscalité/rendement est généralement intéressant.

• Si vous ne souhaitez pas négliger les rendements, choisissez un **contrat d'assurance vie** multisupport proposant des unités de comptes labellisées ISR, Finansol ou Greenfin (cf. p. 11).

• Si vous souhaitez soutenir un projet précis, vous pouvez opter pour **l'épargne directe** en achetant des parts ou des actions émises par une organisation ou une entreprise de l'ESS. Ce choix est plus risqué mais vous serez sûrs de l'utilisation de votre argent.



#### APPEL À TÉMOIGNAGES

LE PROCHAIN DOSSIER SERA CONSACRÉ À L'ALIMENTATION. VOUS AVEZ CHANGÉ VOS HABITUDES ALIMENTAIRES POUR PRENDRE SOIN DE VOTRE SANTÉ OU PRÉSERVER LA PLANÈTE ? N'HÉSITEZ PAS À PARTAGER VOTRE EXPÉRIENCE AVEC NOUS !

magazine@carac.fr

ÉLISE CHENU, CHARGÉE DE PROJET INNOVATION SOCIALE AU SEIN DE L'ASSOCIATION ATELIER REMUMÉNAGE

## “NOUS PROPOSONS DU DÉMÉNAGEMENT SOCIAL”



### LE CHIFFRE

# 804

**déménagements solidaires** ont été organisés par l'association dans toute la Gironde, en 2018, dont 102 réalisés au moyen d'un vélo-cargo.

### L'ASSOCIATION EN QUELQUES PHRASES

**L'Atelier Remuménage est né d'un constat :** *il n'existait pas de solution adaptée aux personnes en situation de précarité économique qui doivent déménager. L'association propose donc un service de déménagement solidaire sur toute la Gironde ainsi qu'un service de livraison et de collecte sur la métropole bordelaise. Remuménage a aussi une dimension écologique : l'ensemble de ses activités sont réalisées en mobilité douce grâce à sa flotte composée de quatre camions roulant au biogaz et de quinze vélos-cargos.*

Lauréat du grand prix de la finance solidaire 2019, dans la catégorie « lutte contre l'exclusion », l'Atelier Remuménage aide les plus défavorisés à déménager dans de bonnes conditions. Élise Chenu, chargée de projet au sein de l'association, nous parle des projets actuels et futurs de l'Atelier Remuménage.

### Comment Remuménage contribue à changer les choses ?

**ÉLISE CHENU :** À la fois par notre action et par la nature même de notre structure. Nous proposons un service de déménagement social : nos tarifs sont adaptés aux ressources de nos bénéficiaires, dont 58 % vivent avec les minima sociaux. Nous travaillons aussi régulièrement avec les bailleurs sociaux pour le relogement de leurs résidents car les freins liés au déménagement peuvent empêcher un projet d'aboutir. Par ailleurs, depuis 2015, nous sommes reconnus par l'État « atelier chantier d'insertion » (ACI). Nous proposons à vingt-cinq personnes éloignées de d'emploi un contrat de travail (26 heures par semaine) et un accompagnement socioprofessionnel : recherche d'un logement, accès aux soins, stages, formations, recherche d'emploi, etc.

### Quelle initiative le grand prix de la finance solidaire a-t-il récompensée ?

**E.C. :** Nous avons candidaté avec le projet « Accompagnement au changement de lieu de vie » que nous menons en partenariat avec les partenaires sociaux.

Au travers de ce dispositif, nous aidons les bénéficiaires à s'intégrer durablement dans un logement correspondant à leurs besoins. Tri, démarches administratives, emballage des cartons, nous adaptons nos services à leur situation. Dans le cadre d'un maintien à domicile, par exemple, nous pouvons proposer une aide au réaménagement du logement. Enfin, nous essayons également de rester à l'écoute du bénéficiaire dans cette période de transition qui peut être délicate. Une centaine de personnes ont déjà bénéficié de ce dispositif, essentiellement des personnes âgées. Ce prix est pour nous un label de qualité, de confiance. Il est reconnu dans le secteur de l'économie sociale et solidaire, il va conforter notre crédibilité auprès de nos partenaires.

### Quels sont vos projets pour 2020 ?

**E.C. :** Le projet pour 2020 est la création d'une entreprise d'insertion. L'ensemble des activités sociales et solidaires resteront sous statut associatif. La partie logistique urbaine et services auprès des professionnels passera sous le statut d'entreprise d'insertion.

# ZOOM SUR LES LABELS ISR

Alors que la loi Pacte<sup>1</sup> cherche à démocratiser les investissements socialement responsables (ISR), ce type de placements est appelé à se multiplier. Pour vous aider à choisir le produit qui vous convient, différents labels existent. **Encore faut-il savoir à quoi ils correspondent...**



## 1. Label ISR

**Créé par** le ministère des Finances en 2016.

**Objectif :** améliorer la visibilité des placements durables et responsables en France et en Europe.

**Durée d'attribution :** trois ans.

**Critères d'attribution :** avoir une gestion transparente et une stratégie d'investissement qui respecte les critères ESG<sup>2</sup>, s'assurer que la gestion ESG des entreprises financées a un impact positif sur le développement d'une économie durable.

**Plus d'informations :** [www.lelabelisr.fr](http://www.lelabelisr.fr)

## 2. Label Greenfin



**Créé par** le ministère de la Transition écologique et solidaire en 2015.

**Objectif :** donner aux épargnants l'assurance de soutenir des projets de transition écologique et énergétique.

**Durée d'attribution :** un an renouvelable.

**Critères d'attribution :** investir dans les activités définies par le référentiel. Ne pas soutenir l'exploration-production et l'exploitation de combustibles fossiles, ni financer la filière nucléaire. Avoir un impact positif sur la transition énergétique et écologique.

**Plus d'informations :** [www.ecologique-solidaire.gouv.fr/label-greenfin](http://www.ecologique-solidaire.gouv.fr/label-greenfin)



## 3. Label Finansol

**Créé par** l'association Finansol en 1997.

**Objectif :** Aider les épargnants à identifier les produits d'épargne solidaire.

**Durée d'attribution :** un an renouvelable.

**Critères d'attribution :** être transparent à l'égard des épargnants. Relever de l'épargne solidaire. Autrement dit : l'argent placé finance des projets solidaires ou les revenus de l'épargne soutiennent les activités d'associations.

**Plus d'informations :** [www.finansol.org](http://www.finansol.org)



## 4. Label CIES, dédié à l'épargne salariale

**Créé par** quatre syndicats en 2002.

**Objectifs :** orienter les fonds des salariés dans un sens conforme à leurs intérêts, mieux sécuriser leurs placements et influencer le comportement des entreprises.

**Critères d'attribution :** appliquer des frais de gestion modérés, gérer les fonds de manière socialement responsable, impliquer les salariés dans la gouvernance...

**Plus d'informations :** [www.ci-es.org](http://www.ci-es.org)

## 5. Les labels européens

La Commission européenne travaille actuellement à la création d'un écolabel pour les produits financiers qui devrait voir le jour en 2020. D'ici là, pour vous y retrouver dans la jungle des labels européens, sachez que le **LuxFLAG Climate Finance** (Luxembourg), et le **Nordic Swan Ecolabel** (pays scandinaves) sont des labels « verts » qui excluent les investissements dans les énergies fossiles. Le **FNG-Siegel** (Allemagne), l'**Umweltzeichen** (Autriche) ou encore **Febelfin** (Belgique) rejettent les fonds qui investissent dans les secteurs tels que les armes ou les OGM.

1. Plan d'action pour la croissance et la transformation des entreprises.

2. Critères utilisés pour évaluer la prise en compte par une entreprise des impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans sa gestion financière. Source : [semaine-finance-responsable.fr](http://semaine-finance-responsable.fr)



# DIVERSIFIER : VALORISER VOTRE ÉPARGNE EN RÉPARTISSANT LE RISQUE

**Diversifier vos placements peut être une bonne solution pour dynamiser votre rendement** sans trop vous exposer aux aléas du marché. Nathalie Bourgoing, chargée de secteur en Dordogne et en Gironde, vous livre ses conseils.

DANS CHAQUE NUMÉRO, L'UN DE NOS CONSEILLERS VOUS DIT TOUT CE QU'IL FAUT SAVOIR SUR LA RÉGLEMENTATION, LES CONTRATS, ETC.



**DES QUESTIONS ?**  
POSEZ-LES À VOTRE CONSEILLER, VOTRE INTERLOCUTEUR PRIVILÉGIÉ, AU N° CRISTAL 0 969 32 50 50 (APPEL NON SURTAXÉ) OU VIA VOTRE ESPACE ADHÉRENT.

**D**ans le contexte économique actuel, le fond en euros n'a plus la cote. Son rendement s'érode progressivement depuis quelques années. Et cette tendance n'est pas près de s'inverser. Dès lors, diversifier votre épargne, c'est-à-dire répartir votre capital entre différents types de placements, constitue l'alternative la plus pertinente pour atteindre vos objectifs de placement.

**Bien appliquée, cette stratégie d'investissement permet d'élargir les opportunités de performance tout en diluant le risque de perte en capital.**

Tout d'abord, essayez de placer votre argent sur différents types de produits financiers. Si jamais une action venait à chuter, seule une petite partie de votre épargne serait affectée. Ensuite, fiez-vous à l'échelle des risques pour sélectionner les fonds qui correspondent à votre appétence au risque : 1 pour les investissements les plus sûrs (le fonds euros) jusqu'à 7 pour les plus volatils. Vous la trouverez dans les documents d'informations clés remis par votre conseiller.

Enfin, privilégiez les investissements de moyen et de long terme. Car, dans la durée, le rendement des unités de compte est généralement meilleur que celui d'un fonds en euros.

*“Diversifier votre épargne constitue l'alternative la plus pertinente au fonds euros.”*

**L'investissement n'est pas une science exacte. Il n'existe pas de stratégie type que l'on pourrait**

**appliquer à chaque profil d'épargnant.** C'est pourquoi il est indispensable d'échanger avec votre conseiller. Il vous proposera des placements pertinents au regard de votre appétence au risque, de vos projets, de vos objectifs et aussi de votre personnalité. Ainsi, vous pouvez être un épargnant « prudent » et pourtant investir une petite partie de vos économies dans un fond noté 5 ou 6 parce que vous estimez que les activités financées sont prometteuses. ●

PLUS D'INFORMATIONS SUR [CARAC.FR](https://www.carac.fr)



## Dernière minute

L'arrêté du 23 octobre 2019 porte la valeur du point d'indice de pension militaire d'invalidité à 14,57 €

à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2019.

**Conséquence : le plafond majorable de la Retraite Mutualiste du Combattant s'élève à 1 821,25 €.**

**Contactez votre conseiller pour faire un point sur votre RMC !**

### DIVERSIFIEZ AVEC LA CARAC

Pour vous aider à protéger et faire fructifier votre épargne tout en répondant au mieux à vos besoins, la Carac propose plusieurs fonds susceptibles de convenir à tous les profils d'épargnants. Ainsi, le support immobilier Carac Perspectives Immo se situe au niveau 3/7 sur l'échelle de risque. Malgré un risque de perte en capital mesuré, il convient pour une gestion prudente et constituer une bonne alternative au fonds euros. Le fonds actions CPR Silver Age est axé sur le marché de la silver economy. S'il est plus volatil (niveau 5/7), ce support offre un axe de diversification supplémentaire pour les adhérents qui croient au développement de ce secteur et souhaitent y placer une partie de leur capital.

# ÉPARGNE SOLIDAIRE : 10 ANS D' ACTIONS

Lorsque vous souscrivez un contrat d'épargne solidaire, 1 %<sup>1</sup> de chacun de vos versements est reversé à l'une de nos cinq associations partenaires. Mais à quoi sert cet argent ? La réponse en cinq exemples concrets.



## 69

### enfants

originaires de pays défavorisés et atteints de malformations cardiaques ont pu être opérés en France et sauvés grâce à l'action de Mécénat chirurgie cardiaque.



## 25

### pupilles

ont pu être accompagnés (vacances, allocations trimestrielles...), depuis 2012, par l'Œuvre des pupilles orphelins et fonds d'entraide des sapeurs-pompiers de France.



## 110

### jeunes patients

ont pu réaliser leur rêve et oublier leur maladie, le temps d'une journée. L'association Arc-En-Ciel leur a permis de rencontrer l'équipe de France de Football, de nager avec les dauphins...



## 900

### vacanciers

enfants et adultes, pour la plupart en situation de forte dépendance, partent chaque année en vacances avec APF Évasion.



## 130

### personnes

ont retrouvé le chemin de l'emploi, ces dix dernières années, avec l'aide de l'association Solidarités Nouvelles face au Chômage.

## 6

### associations

Les adhérents pourront dorénavant choisir l'Unapei sur leurs garanties Entraid'Épargne Carac (EEC) et Carac Profiléo épargne solidaire. Retrouvez le témoignage d'**Armande Roques, vice-présidente de l'association**, en page 16.

## LE TAUX DE RENDEMENT 2019

### Les taux de rendement de vos garanties ont été fixés par le Conseil d'administration du 18 décembre dernier.

La Carac confirme son objectif : garantir et préserver l'intérêt de tous ses adhérents en misant sur une gestion financière rigoureuse.

Preuve de la solidité de la mutuelle, en 2018, pour la première fois, ses fonds propres ont dépassé le milliard d'euros. En 2019, la qualité des investissements réalisés par la Carac a, une fois encore, permis à la mutuelle de proposer d'excellents taux sans puiser dans ses réserves.

Parmi ces taux, à noter :

**2,20 %**

Carac Profiléo et Assurance Vie Agir

**1,90 %**

Entraid'Épargne Carac

**1,80 %**

Compte Épargne Carac, Compte Épargne Famille, Carac Épargne Plénitude, Carac Épargne, Vivre Ensemble, Épargne Handicap (Épargne), Plan Épargne Vie et PEP

### Votre conseiller Carac est à votre disposition pour parler de votre garantie ou d'une autre qui vous intéresserait.

Vous pouvez lui écrire via le formulaire disponible sur [carac.fr](http://carac.fr) ou bien l'appeler au 0 969 32 50 50 (numéro cristal, appel non surtaxé) et même vous déplacer à votre agence locale, si vous le pouvez. Un bon accueil vous sera réservé.

POUR EN SAVOIR PLUS RETROUVEZ SUR L'ESPACE ADHÉRENT ET [CARAC.FR](http://CARAC.FR) EN ACTUALITÉS TOUS LES TAUX DE RENDEMENT 2019 DE TOUS LES PRODUITS CARAC.

carac à vos côtés

1. Le don de 1 % n'entre pas dans l'assiette de calcul de l'épargne

PLUS D'INFORMATIONS, RENDEZ-VOUS SUR [CARAC.FR](http://CARAC.FR), ACTUALITÉS



© Senia Lorec

**Le Centre accompagne ses patients à chaque étape de leur reconstruction physique et psychique.**

carac à vos côtés

INSERTION SOCIALE

## **LE BIEN-ÊTRE DES PATIENTS, L'AMBITION PREMIÈRE DU CENTRE MUTUALISTE DE KERPAPE**

Début décembre dernier, **le Centre mutualiste de Kerpape, un établissement de soins de suite et de réadaptation spécialisé pour les personnes handicapées**, a rouvert aux patients son club loisirs, après trois mois de travaux. Convaincue que l'interaction sociale et l'insertion professionnelle sont primordiales pour le bien-être des patients, l'équipe du centre, dirigée par Olivier Bonaventur, met un point d'honneur à leur offrir une ouverture sur l'extérieur.

**C**omplètement rénové, le club loisirs du centre de Kerpape a des allures de salle commune telle qu'on en voit dans les auberges de jeunesse. Une ressemblance qui n'est pas une simple coïncidence puisque c'est dans cet espace que les patients du centre renouent avec leur vie sociale. « *La cuisine adaptée favorise l'autonomie de nos patients. Une équipe d'animateurs et d'éducateurs spécialisés y organisent des activités : soirées crêpes, retransmission de matchs de foot... Et les patients peuvent inviter des copains* », décrit Pascale Stephan, attachée de direction du centre de Kerpape et responsable du fonds de dotation Kerpape.

### **UNE RÉNOVATION AMBITIEUSE**

Depuis les années 1970, le club loisirs est le cœur névralgique de ce centre, qui reçoit plus de 4 000 personnes chaque année. Mais parfois « boudé » par les adolescents ou certains patients, ce lieu convivial avait besoin d'être repensé, explique-t-elle. « *Nous avons décidé d'installer du matériel informatique afin qu'ils puissent se*



## LE CHIFFRE

4 000

**patients** sont accueillis par le centre de Kerpape chaque année.

## INFOS PRATIQUES

Pour soutenir l'innovation dans le handicap portés par le fonds de dotation Kerpape, il est possible de faire un don sur le site [www.fonds-kerpape.bzh](http://www.fonds-kerpape.bzh).

connecter à Internet pour aller sur leurs réseaux sociaux et écouter leur musique. » L'architecture du lieu a donc été adaptée pour le rendre plus accueillant et un espace a été aménagé à destination des associations. Elles peuvent désormais tenir une permanence au sein du centre. Très ambitieux, le projet a nécessité le soutien financier de mécènes. La Carac, qui soutient le fonds de dotation Kerpape depuis 2016, a ainsi participé au financement des travaux à hauteur de 120 000 euros (sur un budget total de 470 000 euros).

## ÉLARGIR LE CHAMP DES POSSIBLES

Véritable lien avec l'extérieur, le nouveau club loisirs s'inscrit dans la continuité des actions menées par le centre de Kerpape en faveur de l'insertion sociale et professionnelle de ses résidents. Ici, des chargés d'insertion s'associent à des psychologues et des assistantes sociales pour discuter avec le patient de sa vie et de son histoire professionnelle. « En fonction du parcours de soins, les chargés d'insertion entrent en relation avec les services de santé au travail pour trouver des solutions de maintien dans l'emploi », détaille Pascale Stephan. En mobilisant leurs patients sur un nouveau projet, en leur permettant d'élargir le champ des possibles, toute l'équipe du centre poursuit un objectif fondamental : les aider à renouer avec une féroce envie de vivre. ●



Le 3 décembre 2019, la Carac (Claude Tarall, à gauche et Jean-Jacques Berthelé, en haut à droite) qui a participé au financement des travaux, a visité le nouveau club loisirs.



Les premiers prototypes de voitures adaptées aux personnes tétraplégiques ont été conçus au sein du pôle de recherche.

## LE SAVIEZ-VOUS ?

**Le concept de démarche précoce d'insertion, qui a reçu le label méthodologique de la HAS<sup>1</sup>, a été modélisé par le centre mutualiste de Kerpape en collaboration avec l'association Comète France. L'établissement est également doté, depuis les années 1970, d'un important pôle de recherche et de développement sur l'autonomie. Trois ingénieurs y conçoivent, en lien avec les équipes pluridisciplinaires, des solutions d'aide technique personnalisée tels que les premiers prototypes de voitures adaptées à la conduite automobile pour des personnes tétraplégiques réalisés avec l'industriel Kempf. Des appartements « tremplins » y ont également été construits afin de proposer aux patients des « mises en situations réelles de vie » et ainsi préparer leur sortie du centre.**

1. HAS : Haute Autorité de santé

# “QUAND JE M’ENGAGE, JE ME DONNE À 100 %.”

**ARMANDE ROQUES, VICE-PRÉSIDENTE DE L'UNAPEI<sup>1</sup>**

Pour **Armande Roques**, « on est sur cette terre pour aider les autres ». Cette devise guide l'action de la vice-présidente de l'Unapei au quotidien. Au travers de son engagement bénévole, elle souhaite notamment construire une société plus inclusive et respectueuse des différences des personnes porteuses d'un handicap.



« Pendant longtemps, ma fille atteinte de trisomie 21 a été mon moteur. Je me suis battue pour qu'elle ait les mêmes droits que les autres enfants. »

« Nous sommes mobilisés pour améliorer la prise en charge de nos bénéficiaires, pour faire reconnaître le rôle des aidants et mieux travailler avec les professionnels du secteur. »

« Quand je m'engage, je me donne à 100 %. Si mon action peut aider une maman à prendre ne serait-ce qu'un jour de répit, c'est une grande victoire ! »

« En 40 ans, les choses ont évolué. Aujourd'hui, les besoins et les attentes des personnes en situation de handicap sont un peu mieux pris en compte. »



## BIOGRAPHIE

1991

**S'engage comme bénévole** auprès de l'Adapei.

2011

**Prend sa retraite** et se consacre totalement à son engagement bénévole.

2015

**Devient administratrice de l'Unapei**, représentante de la région Midi-Pyrénées.

2017

**Entre au bureau de l'Unapei.**



VOUS AUSSI VOUS  
ÊTES ENGAGÉ ?  
TÉMOIGNEZ !  
MAGAZINE@  
CARAC.FR

© DR