carac mag

P. 10
IDÉES
« LE PRIX DES GARDES DE NUIT EST UN FREIN AU MAINTIEN À DOMICILE »

P. 12
EXPERTISE
L'IMAGE DE NOTRE MUTUELLE DOIT ÉVOLUER ET SE MODERNISER

P. 14
ÉVÉNEMENT
ÉLECTION DES DÉLÉGUÉS 2021 : CE QU'IL FAUT SAVOIR !

P. 6
DÉCOUVERTE
UN « PLAN » POUR BOOSTER L'ÉPARGNE RETRAITE

carac

Certains d'entre vous se sont étonnés de recevoir plusieurs exemplaires du *Carac mag* n° 218, daté du mois de juillet.
Il ne s'agit nullement d'une erreur de notre part mais d'une obligation légale. En effet, une fois par an, nous sommes tenus d'informer individuellement chaque adhérent des modifications réglementaires.
Ces dernières sont habituellement envoyées avec la revue du mois de juillet. C'est pourquoi tous les adhérents de la Carac, y compris ceux qui partagent le même toit, ont reçu un exemplaire du *Carac mag* n° 218 et du supplément « Modifications ». Le reste de l'année, les autres numéros sont bien diffusés à raison d'un exemplaire par foyer.
La rédaction

NOUVEAUTÉ : VOTRE ESPACE PERSONNEL SÉCURISÉ ÉVOLUE !

Afin de répondre au mieux à vos besoins, sachez que vous avez la possibilité de mettre à jour, en quelques clics, vos données personnelles. En effet, ces données sont essentielles pour le traitement de vos démarches.
Pas d'espace adhérent ?
1 - Il vous suffit de récupérer votre numéro d'adhérent qui se trouve sur vos relevés de compte dans l'encadré « Références à rappeler »
2 - De vous rendre sur le site https://espaceadherent.carac.fr
3 - De demander votre code par SMS ou par courrier.

TOP 3 DES RÉSEAUX SOCIAUX

1. FACEBOOK
Sur la première marche du podium, le post relayant le soutien de la Fondation Carac à la réalisation du documentaire « Indochine, une guerre japonaise » diffusé le 1er septembre 2020 à 20 h 40 sur la chaîne Histoire TV.
CARAC.EPARGNE

2. TWITTER
En deuxième position, le tweet dévoilant la thématique de notre Baromètre 2020, réalisé avec l'institut Opinion Way : « Argent et retraite ».
@Carac_epargne

3. LINKEDIN
En 3e place du classement, le post LinkedIn annonçant le renouvellement du label Finansol pour l'Entraid'Epargne Carac. Une démarche en adéquation avec nos valeurs et notre volonté de promotion de l'épargne solidaire !
CARAC

RETROUVEZ-NOUS SUR :
CARAC.FR I CARAC.EPARGNE I @CARAC_EPARGNE I CARAC

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

caracmag
N° 219_OCTOBRE 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 : 4e trimestre 2020
Abonnement : 2,05 €/an.
Prix au numéro : 0,51 €.
Conception et réalisation : CITIZENPRESS
Illustration de une Mikael Moune
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.

ÉDITO

REGARDER VERS L'AVENIR

En ces temps incertains, l'immobilisme ne saurait être une option. Depuis le début de la crise sanitaire, les équipes de la Carac se mobilisent pour être à votre écoute, répondre à vos besoins et vous aider à réaliser vos projets. Présente chaque jour à vos côtés, votre mutuelle n'en reste pas moins déterminée à regarder vers l'avenir, avec confiance et optimisme. Les prochains mois verront ainsi se concrétiser plusieurs chantiers d'envergure. Dans le cadre du plan « Ambition 2030 », c'est l'entreprise Carac qui est appelée à évoluer. Le lancement d'une nouvelle plateforme de marque et la commercialisation du PERIn, un produit d'épargne-retraite à la fois innovant et performant, s'inscrivent dans cette dynamique. La réforme des statuts et la nouvelle gouvernance incarnent le deuxième volet, mutualiste cette fois, de cette transformation. Des élections cruciales se tiendront au printemps. Notre prochaine assemblée générale sera entièrement renouvelée pour représenter au mieux les différentes composantes de la communauté Carac. Dans le même temps, le prochain conseil d'administration, dorénavant composé de vingt membres, devra accueillir plus d'administratrices dans un objectif de parité femmes-hommes. Améliorer nos performances, conquérir des adhérents, renforcer notre gouvernance… les chantiers en cours vont transformer le visage de la Carac. Ce qui, en revanche, ne changera pas, c'est la fidélité aux valeurs qui fondent l'identité de notre mutuelle : engagement, confiance, transparence et indépendance. En cette période riche de projets, comment ne pas penser à cette célèbre réplique du film de Visconti, *Le Guépard* : « Il faut que tout change pour que rien ne change ».

CLAUDE TARALL,
PRÉSIDENT DE LA CARAC

SOMMAIRE

4 TENDANCES
Fondation Carac : 12 projets soutenus en 2020

6 DÉCOUVERTE
Un « plan » pour booster l'épargne retraite

10 IDÉES
« Le prix des gardes de nuit est un frein au maintien à domicile »

11 DÉCRYPTAGE
Transmettre un capital les atouts de l'assurance vie

12 EXPERTISE
L'image de notre mutuelle doit évoluer et se moderniser

13 REPÈRES
Les Français préoccupés par leur retraite

14 ÉVÉNEMENT
Élection des délégués 2021 : ce qu'il faut savoir !

16 EXPÉRIENCE
« Être déléguée, c'est un engagement humaniste » Maryvonne Comas, déléguée mutualiste au sein de la Carac en Limousin

LE BAROMÈTRE

EN HAUSSE !

Le volume de biens réemployés ou réutilisés a augmenté de 28 % entre 2014 et 2017. *Autrement dit, les Français réparent de plus en plus leurs objets cassés au lieu de les jeter et, quand ils achètent, ils optent davantage pour des produits reconditionnés.*

(Source : Ademe, Déchets, les chiffres-clés 2019.)

EN BAISSE...

Les émissions de gaz à effet de serre ont diminué de 4 % en 2018 et de 1 % en 2019 *(par rapport à 2017 et à 2018), selon le Centre technique d'études de la pollution atmosphérique (Citepa).*

© Xavier Cantat

Extrait de la comédie musicale *Une opérette à Ravensbrück.*

FONDATION CARAC

DOUZE PROJETS SOUTENUS EN 2020

Chaque année, la Fondation d'entreprise Carac finance des projets qui participent à la transmission de la mémoire et à la solidarité envers les combattants d'hier et d'aujourd'hui. En 2020, douze initiatives seront soutenues :

• **Le concours scolaire** « Les petits artistes de la mémoire », grâce auquel les élèves retracent la vie d'un poilu sur le front.

• **La comédie musicale** *Une opérette à Ravensbrück,* de Germaine Tillion, interprétée par la Compagnie Nosferatu, qui raconte, à la façon d'un music-hall, le quotidien des femmes déportées dans le camp de Ravensbrück.

• *L'invention des opérations extérieures, une intuition gaullienne,* **un livre** consacré à la politique de défense de Charles de Gaulle, qui paraîtra en novembre 2020.

• **Quatre documentaires :** *En guerre(s) pour l'Algérie, Quelque chose qui vit et qui brûle* qui traite de la Résistance, *Indochine, une guerre japonaise* et *Les Derniers Tirailleurs.*

• **Trois projets de transmission de l'Histoire :** le mémorial de Haute-Alsace à Dannemarie (68), la restauration de la Chapelle du souvenir Français à Rancourt (80) et l'exposition retraçant les combats des chasseurs alpins de 1916 dans la Somme.

• **Les projets solidaires** des associations Au-delà de nos handicaps et Faire face et résilience, dont l'objectif est d'aider les soldats en situation de handicap ou souffrant d'un syndrome de stress post-traumatique à se reconstruire et à se réinsérer par le biais d'activités en pleine nature.

© Philippe Berthé / Centre des monuments nationaux

UNE EXPOSITION POUR LES CENT ANS DU SOLDAT INCONNU

Dès le 12 novembre 2020, venez découvrir, dans le respect des gestes barrières, l'exposition « Le Soldat inconnu », organisée par le Centre des monuments nationaux, à l'occasion du centenaire de la tombe du Soldat inconnu. Affiches, photos, archives sonores, objets militaires… Au travers d'une quarantaine d'œuvres, remontez le temps et laissez-vous conter « la naissance » du Soldat inconnu et l'installation de sa tombe sous l'Arc de Triomphe en hommage aux soldats de la Grande Guerre, morts pour la Nation.

L'exposition se tiendra à l'Arc de Triomphe, jusqu'au 7 mars 2021.

PLUS D'INFORMATIONS SUR : WWW.PARIS-ARC-DE-TRIOMPHE.FR

MÉDIAS

LE MEILLEUR DE L'ÉCONOMIE EN PODCAST

Véritable tendance médiatique, les podcasts sont des contenus audio que vous téléchargez sur votre téléphone portable pour les écouter tranquillement quand vous le souhaitez. Émissions, reportages, témoignages… différents formats sont accessibles pour vous permettre de vous informer ou d'approfondir vos connaissances sur des sujets aussi riches et complexes que l'économie. *Carac mag* vous propose une petite sélection de podcast sur cette thématique, à écouter sans modération !

« On n'arrête pas l'éco » : Cette rediffusion de l'émission de France Inter vous propose une analyse accessible et pertinente de l'actualité économique.

« Chose à savoir - ECOnomie » : Via un format très court et pédagogique, ce podcast vous aide à renforcer vos connaissances en économie. Dans la même veine, le podcast **Spla$h** aborde tous les sujets en lien avec l'économie, même les plus polémiques.

« UP'Eco » : Lancé début 2020, ce podcast décrypte tous les sujets qui peuvent vous sembler compliqués. Finance, épargne, prévoyance, immobilier, retraite, investissement, patrimoine… sont au programme !

FINANSOL

ENTRAID'ÉPARGNE CARAC LABELLISÉE

En 2020, la garantie solidaire de votre mutuelle a obtenu le renouvellement du label Finansol. Depuis quatorze ans, l'association Finansol attribue cette certification à notre assurance vie solidaire sur la base de critères qu'elle a soigneusement établis. Pour rappel, chaque fois que vous alimentez votre contrat Entraid'Épargne Carac, 1 % de la somme investie est reversée à l'une de nos six associations partenaires. En 2019, plus de 155 000 euros leur ont été redistribués grâce à votre engagement. Merci !

JARDIN

UN POTAGER AU PIED DE VOTRE RÉSIDENCE

Cultiver un petit potager quand on habite au 5e étage d'une résidence située en plein centre-ville, l'idée peut paraître incongrue. Et pourtant… ces derniers temps, de plus en plus de légumes et plantes potagères sortent de terre aux pieds des immeubles. Des entreprises ou des associations de maraîchers se chargent d'installer de petits potagers et d'apprendre aux résidents à les cultiver dans le respect de l'environnement. Une bonne manière d'apprendre à connaître ses voisins et d'améliorer son cadre de vie tout en diminuant (légèrement) le budget alimentation.

L'IMAGE

© DR

Cédric Travers s'entraîne aux couleurs de la Carac

Atteint de stress post-traumatique, le sergent-chef Cédric Travers a trouvé dans le sport un exutoire efficace qui l'aide à se reconstruire petit à petit. Avec le soutien de la Carac, il s'entraîne au minimum deux heures par jour et participe à de nombreuses compétitions sportives, en cyclisme notamment. Depuis la rentrée, il a concouru au triathlon de Châteauroux ainsi qu'aux championnats d'Ille-et-Vilaine de cyclisme sur piste, où il s'est classé troisième.

carac à vos côtés

LE CHIFFRE

810 000

nouvelles souscriptions d'un placement solidaire ont été enregistrées l'année dernière. *Au total, l'encours de l'épargne solidaire a atteint 15,6 milliards d'euros en 2019, soit une hausse de 24 % par rapport à 2018. Un record selon l'association Finansol.*

Source : Baromètre de la finance solidaire 2020 - édition 2020-2021.

UN « PLAN » POUR BOOSTER L'ÉPARGNE RETRAITE

Le 1er octobre 2020, la Carac complète sa gamme de produits épargne-retraite et lance son Plan épargne retraite individuel, successeur du PERP et du Madelin. La nouveauté ? Un contrat sans frais sur versement, une plus grande liberté pour accéder à son épargne, un plus grand choix de supports d'investissement, le tout sans remise en question de la défiscalisation offerte à l'entrée. La Carac propose à cette occasion un bilan retraite personnalisé et gratuit à ses adhérents et leurs proches.

À la retraite, il n'est pas toujours évident de concilier ses projets avec ses nouveaux revenus. Car les retraités français ne perçoivent en moyenne que 61 %[1] de leur salaire de fin de carrière. Mieux vaut donc prendre les devants et anticiper. Depuis le 1er octobre 2020, les adhérents de la Carac disposent d'une nouvelle corde à leur arc. Le Plan épargne retraite individuel, le PERIn, permet de se constituer un complément de revenus pour la retraite, tout en réalisant des économies d'impôts. *« Créé fin 2019 par le gouvernement dans le cadre de la loi Pacte[2], le PERIn remplace le Plan épargne retraite populaire – PERP – et les contrats de retraite Madelin pour les non-salariés qui ne sont plus commercialisés. Les adhérents qui ont souscrit ces contrats pourront continuer à les alimenter ou transférer leur épargne sur le PERIn »,* précise Myriam Souveton, responsable Marketing et Digitalisation.

La commercialisation du Plan épargne retraite individuel illustre la volonté de la Carac de simplifier son offre commerciale, en accord avec sa feuille de route stratégique « Ambition 2030 » (lire page 12).

UNE ÉPARGNE ACCESSIBLE

Que prévoit ce nouveau produit d'épargne à long terme ?

"Le PERIn reste très avantageux puisque les versements sont déductibles des revenus imposables."

Myriam Souveton, responsable Marketing et Digitalisation

« Le PERIn est plus souple que ses prédécesseurs », avance Myriam Souveton. Premier changement de taille : la sortie de l'épargne une fois la retraite venue peut dorénavant se faire en capital, et non plus uniquement en rente viagère. Il est possible de faire profiter le bénéficiaire de son choix de ce capital ou de la réversion de la rente. Autre nouveauté, et pas des moindres, le contrat peut être soldé à tout moment pour l'achat d'une résidence principale. Autant de facilités souhaitées par les épargnants, soucieux de disposer plus librement de leur épargne. *« Le cadre fiscal du PERIn reste très avantageux puisque les versements sont déductibles des revenus imposables, dans la limite du plafond prévu par la loi »,* complète Myriam Souveton. Les caractéristiques de cette enveloppe fiscale séduisent les Français : près de 210 000 contrats ont été souscrits depuis son lancement en octobre 2019, ...

ÉCLAIRAGE

MICKAËL SUET, responsable du réseau commercial de la Carac

« L'important est de diversifier son épargne »

« Le PERIn constitue un tournant dans l'épargne retraite pour la Carac comme pour ses adhérents, quel que soit leur âge. La gratuité des frais de versements et du bilan retraite nous démarque de la concurrence, et nous donne des arguments pour attirer de nouveaux adhérents, plus jeunes. Il n'existe pas de solution unique pour préparer sa retraite. Le Plan épargne retraite individuel peut ainsi se coupler avec un patrimoine immobilier ou une assurance vie multisupports, comme le contrat Carac Profiléo. L'important est de diversifier son épargne, tant au niveau des produits – actions, obligations, immobiliers, fonds euros – que des risques associés. C'est une stratégie pertinente pour prévenir les risques de mauvaises performances de ces investissements sur le long terme. »

TÉMOIGNAGE

MARIE B., Adhérente.

« Ne sachant pas de quoi demain sera fait, je souhaitais souscrire dès maintenant un complément de retraite. Je me suis tournée vers la Carac sur les recommandations d'une amie. J'ai rencontré la conseillère mutualiste chez moi. Elle m'a posé des questions sur ma situation et mes priorités. J'ai été très claire sur mon attente : placer de l'argent pour pouvoir compter sur une rente de retraite. Elle m'a proposé une solution adéquate qui me permet de gérer mes versements comme bon me semble, à mon rythme. Je suis contente parce que je suis de nature plutôt pointilleuse, et lors du rendez-vous, j'avoue que je n'ai pas ménagé mon interlocutrice ! Je l'ai assaillie de questions, mais elle m'a tout expliqué, et elle m'a aidée à me projeter. »

"Le nouveau Plan épargne retraite individuel répond à une véritable attente chez nos adhérents."

Mickaël Suet, responsable du réseau commercial

… selon les chiffres de la Fédération française de l'assurance (FFA), fin juin. Un beau succès.

PAS DE FRAIS DE VERSEMENT, UN BILAN RETRAITE GRATUIT

La Carac conseille ses adhérents depuis plus de quatre-vingt-quinze ans dans la préparation de leur retraite. Votre mutuelle a donc soigneusement organisé le lancement de « son » Plan épargne retraite individuel. Pour inciter ses adhérents à souscrire le PER Individuel Carac, elle a notamment décidé de la gratuité des frais de versements sur toute la durée de l'épargne. Un sacré coup de pouce financier pour construire sa retraite. La Carac propose par ailleurs à tous ses adhérents et à leurs proches un tout nouveau service : un bilan retraite personnalisé et gratuit par les conseillers de la mutuelle. *« L'enjeu est d'analyser leur situation personnelle et leurs futurs besoins, de faire le point sur leurs garanties actuelles. Une fois le bilan terminé, le conseiller aide à établir une stratégie d'investissements pertinente au regard des besoins identifiés, et explore les différentes options de compléments de revenus à mettre en place »,* décrypte Myriam Souveton.

UNE ÉPARGNE QUI A DU SENS

Autre spécificité du PERIn de la Carac, il est constitué de supports d'investissement qui donnent

LE CHIFFRE

1504 €

C'est le montant moyen brut *des pensions de retraite versées en France.*

(Source : Direction de la recherche, des études, de l'évaluation et des statistiques. 2018)

du sens à l'épargne. La garantie comporte des unités de comptes thématiques qui permettent aux adhérents d'investir dans des secteurs d'avenir (robotique, cybersécurité, économie du numérique…), dans des entreprises innovantes dédiées à la préservation de l'environnement ou issues de la gamme Carac de fonds socialement responsables. La gestion de ces supports est, quant à elle, entre les mains des experts de la Carac. Ces derniers adaptent en permanence leur stratégie d'investissement aux profils des adhérents – prudent horizon retraite, équilibre ou dynamique – et aux années qui les séparent de la retraite. La gestion profilée à horizon, par exemple, permet d'investir son épargne sur des placements dynamiques, voire audacieux (en unités de comptes), lorsque la retraite est encore lointaine. Les capitaux sont ensuite sécurisés, au fil du temps, pour les protéger d'une crise boursière. Mais les épargnants pourront aussi opter pour une gestion libre, à l'affût des opportunités des marchés financiers ou immobiliers. *« Le nouveau Plan épargne retraite individuel répond à une véritable attente chez nos adhérents soucieux de se constituer une épargne accessible, attractive, responsable »,* conclut Mickaël Suet, responsable du réseau commercial. ●

POUR EN SAVOIR PLUS, CONTACTEZ VOTRE CONSEILLER CARAC EN AGENCE

1. « Retraite : quels revenus faut-il toucher pour vivre confortablement ? », Les Échos, *Hélène Dupuy, juillet 2018.*
2. Plan d'action pour la croissance et la transformation des entreprises (Pacte).

PRATIQUE

À chaque âge, des leviers d'action

Les conseillers de la Carac recommandent de débuter son épargne retraite le plus tôt possible. Entre 30 et 40 ans, le Plan épargne retraite individuel de la Carac permet de bénéficier d'un avantage fiscal sur ses versements. La Gestion profilée à horizon prend ici tout son sens. Et pourquoi ne pas associer le PERIn avec une assurance vie Carac Profiléo ? Les deux supports prévoient de suspendre ses versements à tout moment, avant de les reprendre plus tard. Après 50 ans, si rien n'est prévu, il est important de mettre une solution d'épargne en place. Le PERIn constitue un excellent levier pour optimiser ses placements : son cadre fiscal permet de verser jusqu'à 10 % de ses revenus avec un coup de pouce fiscal.

APPEL À TÉMOIGNAGES

GÉRER SON ÉPARGNE EN TEMPS DE CRISE, C'EST LE SUJET QUI SERA TRAITÉ DANS LE DOSSIER DU PROCHAIN CARAC MAG. N'HÉSITEZ PAS À PARTAGER VOS CONSEILS ET VOTRE EXPÉRIENCE SUR LE SUJET !

magazine@carac.fr

QUENTIN ZAKOIAN, PRÉSIDENT ET COFONDATEUR D'ERNESTI

« LE PRIX DES GARDES DE NUIT EST UN FREIN AU MAINTIEN À DOMICILE »

© DR

LE CHIFFRE

3 500

chouettes *(étudiants en santé) composent la « volière » d'Ernesti et veillent sur plus de 200 familles.*

ernesti

Ernesti, une chouette idée !

Créée en 2017, Ernesti est une histoire de famille. Pendant ses études, Séverine, la sœur de Quentin, a commencé à faire des « gardes » de nuit pour aider des personnes, qui trop occupées à prendre soin de leurs aînés, négligeaient leur propre santé. Détectant un véritable besoin, Quentin a souhaité développer le concept et a créé une entreprise. Restait à trouver un nom. « Ernesti est une race de chouette, ce qui correspond parfaitement à notre activité de nuit. Il nous a permis de décliner un univers ludique et chaleureux à mille lieues des ambiances froides et aseptisées que l'on rencontre parfois dans notre secteur d'activité », raconte-t-il.

PLUS D'INFORMATIONS SUR ERNESTI.FR

Avec sa sœur, Quentin Zakoian a fondé Ernesti, une entreprise qui propose aux aidants de veiller sur leurs proches âgés pendant la nuit. Une présence rassurante et réconfortante qui favorise le maintien à domicile.

Qu'est-ce qui fait la différence d'Ernesti ?

Quentin Zakoian :
Nous proposons uniquement un accompagnement humain, une présence rassurante la nuit pour les personnes âgées. De 20 heures à 8 heures, nos accompagnants, appelés « chouettes » (voir ci-contre), se consacrent entièrement au bien-être de leur hôte (repas, jeux, discussions, aide au coucher, assistance la nuit). De plus, nous employons uniquement des étudiants en santé qui savent comment réagir en cas de soucis. Enfin, nous veillons à ce que nos tarifs soient les plus modérés possible afin que chacun puisse solliciter nos services. Car le prix des gardes de nuit constitue bien souvent un frein au maintien à domicile des aînés. Faute de pouvoir y recourir, beaucoup de familles placent un proche en Ehpad alors qu'il est encore autonome. Ce n'est pas normal !

L'épidémie de Covid-19 vous a-t-elle impacté ?

Q. Z. : Nous avons hésité à poursuivre notre activité pendant le confinement mais nous avons rapidement constaté que les familles avaient toujours besoin de nous. Quelques contrats ont été suspendus mais ce n'était vraiment pas la majorité des cas. Certains aidants ont même augmenté la fréquence de nos interventions parce qu'ils ne pouvaient ou n'osaient plus rendre visite à leurs proches aussi souvent qu'avant.
Nous nous sommes donc équipés pour respecter les mesures de protection sanitaires, et tout s'est bien passé.

Quels sont vos projets ?

Q. Z. : Nous sommes actuellement présents dans une vingtaine de villes en France. Nous poursuivons notre développement avec l'objectif de couvrir tout le territoire d'ici à fin 2020.
En parallèle, nous essayons de nouer des partenariats avec des groupes de protection sociale. Notre activité est susceptible de les intéresser car nous contribuons à prévenir les chutes et à diminuer les frais de santé et d'hospitalisation. Avec leur soutien, je suis sûr que nous pouvons encore diminuer le coût de revient pour les familles.

TRANSMETTRE UN CAPITAL
LES ATOUTS DE L'ASSURANCE VIE

Avantages, marche à suivre, écueils à éviter…
Carac mag vous dit tout ce que vous devez savoir sur **la souscription d'une assurance vie pour vos enfants et petits-enfants.**

Pourquoi c'est intéressant ?

- *Vous pouvez anticiper et gérer à votre guise la transmission de votre capital.*
- *Vous aidez vos proches au moment où ils en ont le plus besoin !*

La Carac vous conseille

- *Avant de souscrire, prenez le temps de comparer les frais, le rendement et les modalités de gestion des contrats que l'on vous propose.*
- *Si l'assurance vie est au nom de l'enfant, assurez-vous que vous n'aurez pas besoin de l'argent que vous verserez sur le contrat pour vivre ou pour financer l'éventuelle prise en charge de votre dépendance.*
- *N'hésitez pas à solliciter l'expertise de votre conseiller mutualiste Carac pour vous guider dans vos démarches.*

Comment procéder ?

Option 1 : mettre le contrat au nom de l'enfant
Cette pratique est intéressante si vous souhaitez faire une donation de votre vivant[1]. Vous ne pourrez alors plus disposer de l'argent placé puisque la donation est un acte irrévocable. Grâce au pacte adjoint, vous pourrez toutefois préciser l'âge auquel les fonds pourront être débloqués (25 ans maximum). Si votre (petit-)enfant est mineur, cette option vous permet également de prendre date. À ses 18 ans, il pourra disposer du capital et bénéficier, si le contrat a plus de 8 ans, d'un cadre fiscal avantageux.

Option 2 : désigner l'enfant comme bénéficiaire du contrat
Dans ce cas, l'assurance vie est à votre nom. Vous pouvez utiliser l'épargne comme bon vous semble. À votre décès, le capital restant sera transmis à votre enfant ou petit-enfant sans droits de succession[2].

Le petit + Carac

Le Compte Épargne Famille (CEF) de la Carac s'adresse aux personnes qui souhaitent organiser la transmission de leur patrimoine. Cette assurance vie peut être souscrite pour une personne mineure afin de faciliter la transmission intergénérationnelle (par exemple les grands-parents envers leurs petits-enfants). Autre avantage : si vous touchez une rente viagère issue d'une autre garantie Carac, vous avez la possibilité de reverser tout ou partie de ce revenu sur le CEF, sans frais. Vous pouvez ainsi alimenter régulièrement le contrat sans puiser dans vos ressources personnelles. Pour une personne majeure, vous pouvez diversifier l'épargne avec Carac Profiléo.

1. Par exemple, vous pouvez donner à vos petits-enfants jusqu'à 31 865 euros tous les 15 ans sans droits de mutation.
2. Dans la limite de 152 500 euros par bénéficiaire pour les sommes versées avant votre 70e anniversaire.

© DR

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.

L'IMAGE DE NOTRE MUTUELLE DOIT ÉVOLUER ET SE MODERNISER

En 2020, l'identité de votre mutuelle évolue. Plus dynamique et plus moderne, elle se met au service du projet d'entreprise « Ambition 2030 ». Avec un objectif : ancrer la Carac dans l'avenir. Le point avec Isabelle Genest, responsable de la Communication au sein de la Carac.

carac
Engagés pour l'avenir de votre patrimoine

UNE IDENTITÉ VISUELLE PLUS ÉPURÉE

La réflexion sur notre marque a également donné naissance à une nouvelle identité visuelle. Plus dynamique et plus moderne, elle repose sur un style épuré et efficace qui reflète le positionnement de la Carac, centré sur l'expertise et le conseil patrimonial. Si le bleu/gris reste la couleur dominante de la mutuelle, la Carac a opté pour des couleurs complémentaires vives, telles que le « pourpre éclatant » ou le « vert acide ». Dévoilée lors du lancement du PERIn, cette nouvelle identité visuelle a largement inspiré le design du nouveau site internet de votre mutuelle, qui sera mis en ligne d'ici à la fin de l'année.

Depuis sa création en 1924, la Carac a toujours su prendre soin du patrimoine financier de ses adhérents en leur proposant des solutions adaptées et performantes. Alors que notre secteur d'activité est en pleine mutation (numérique, réglementaire, concurrentielle…), notre mutuelle doit, elle aussi, évoluer et se moderniser. C'est là tout l'enjeu de notre projet stratégique « Ambition 2030 ». Adoptée en 2019, cette feuille de route vise à transformer la Carac afin qu'elle puisse s'adapter aux évolutions du marché et tourner son action vers l'avenir.

En lien avec cette nouvelle stratégie, nous avons repensé la marque afin qu'elle reflète nos ambitions pour la décennie à venir. Si la Carac reste fidèle à son ADN, elle évolue avec son temps, en phase avec ses adhérents, en rafraîchissant son discours et son image. « Engagée pour l'avenir de votre patrimoine », notre nouvelle signature réaffirme ainsi notre expertise et les valeurs qui guident notre action depuis près d'un siècle : l'engagement, la confiance, la transparence et l'indépendance. Nous avons également souhaité rappeler que la Carac conseille et accompagne ses adhérents tout au long de leur vie. Avec eux, nous co-construisons l'avenir de leur patrimoine et de leur retraite.

« Notre nouvelle signature réaffirme notre expertise, notre engagement et nos valeurs. »

Ce positionnement doit nous aider à marquer notre différence dans un secteur très concurrentiel pour nous développer et attirer de nouveaux adhérents, notamment les 40-60 ans. Pour atteindre ces objectifs, notre marque doit accroître sa notoriété et venir en appui du réseau commercial. Dans cette optique, nous avons repensé et simplifié notre gamme de produits afin de mieux répondre aux besoins de nos adhérents. Le Per Individuel Carac, présenté dans le dossier de ce *Carac mag*, en est la parfaite illustration. Notre nouvelle identité visuelle sera d'ailleurs déployée à l'occasion de sa commercialisation, en octobre. Enfin, pour offrir à nos adhérents une qualité de service optimale, nous exploitons toutes les possibilités offertes par le numérique. ●

LES FRANÇAIS PRÉOCCUPÉS PAR LEUR RETRAITE

La Carac vous présente les premiers résultats de sa dernière étude[1] centrée sur les Français et la préparation de la retraite.

65 %

des actifs estiment *ne pas être suffisamment informés sur le montant de leur future retraite. Pourtant, plus de 80 % des Français, âgés de 35 à 65 ans, considèrent la retraite comme un sujet préoccupant.*

62 %

des 55-65 ans *et* ***38 % des actifs, entre 30 et 40 ans,*** *déclarent avoir commencé à préparer financièrement leur retraite.*

215 €

C'est le montant moyen *que les actifs épargnent chaque mois pour la retraite.*

43 %

des parents seraient prêts *à aider leurs enfants à préparer leur retraite.*

Épargne retraite : quelles solutions ?

L'ASSURANCE VIE

48 % des Français
(35-65 ans) en ont entendu parler.

17 % des actifs
envisagent de mettre en place un contrat mixant euros et unités de compte.

25 % des retraités *ont souscrit un contrat mixte.*

LE PER (Plan Épargne Retraite)

60 % des Français
(35-65 ans) en ont entendu parler.

26 % des actifs
envisagent de le mettre en place.

16 % des retraités
l'ont mis en place.

1. Étude menée par OpinionWay et réalisée en ligne du 11 au 19 mars 2020 auprès de 1003 Français âgés de 35 à 65 ans.

carac *à vos côtés*

ÉLECTION DES DÉLÉGUÉS 2021 :

CE QU'IL FAUT **SAVOIR !**

Alors que la Carac entame un nouveau chapitre de son histoire, l'élection des délégués au printemps 2021 revêt un caractère central pour l'avenir de la mutuelle. Pour découvrir ce qu'il faut savoir sur le scrutin 2021, suivez le guide !

Depuis 2002, les adhérents de la Carac élisent leurs délégués. Répartis en sections de vote, en fonction du lieu de leur résidence principale, ils désignent celles et ceux qui sont chargés de les représenter au niveau national, notamment lors des assemblées générales.
Ce système, qui a fait ses preuves, est conservé dans son principe. Cependant, à partir de 2021, il prend en compte les transformations de notre mutuelle, inscrites dans le projet stratégique « Ambition 2030 ».
En 2021, votre implication revêt donc une importance particulière. Les déléguées et délégués que vous élirez seront directement associés à ce grand projet et contribueront à construire la Carac de demain. ●

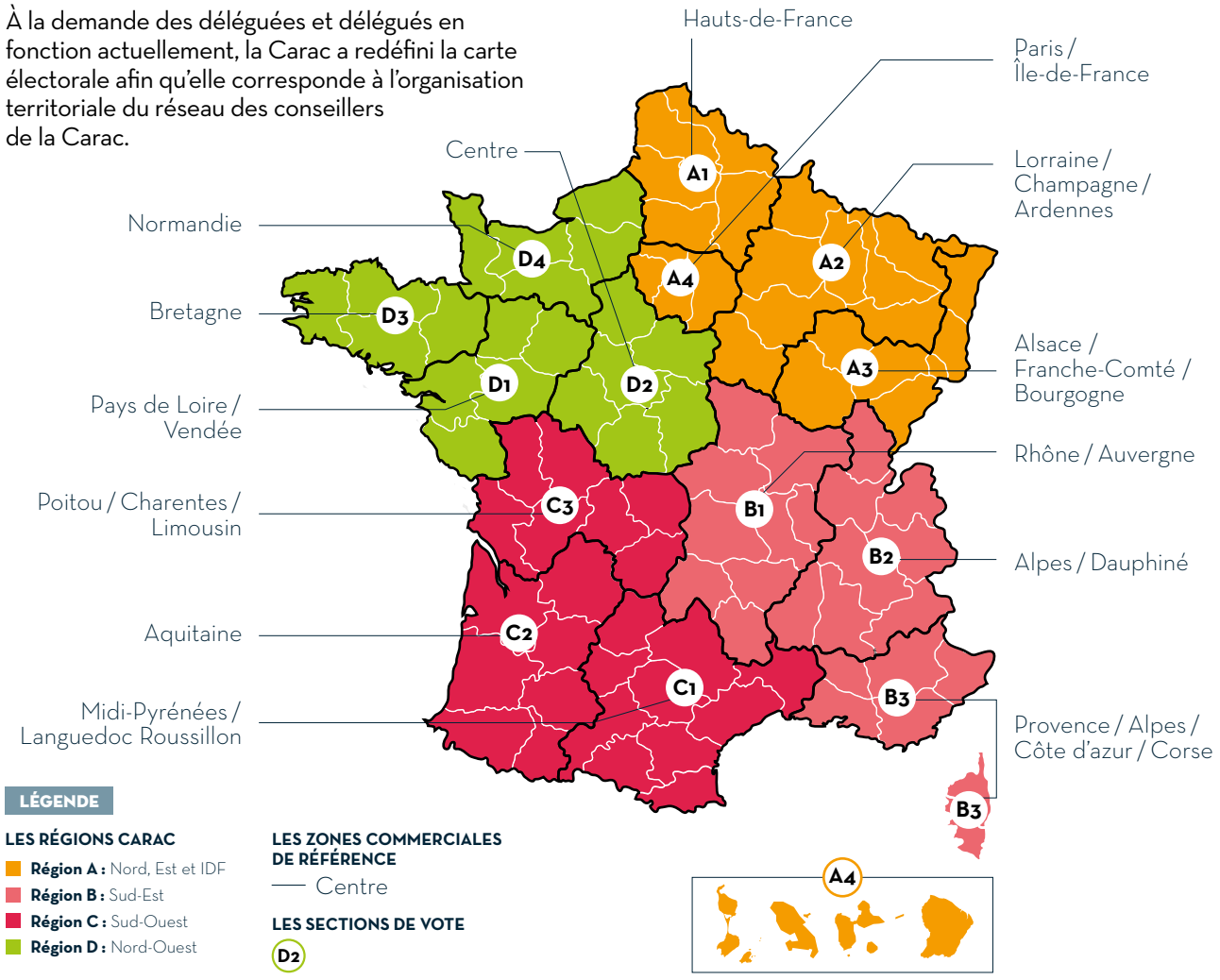
Votez, candidatez, représentez !

Parce que la mission principale des déléguées et délégués est de porter la voix de celles et ceux qui les ont élus, il est essentiel que vos votes traduisent bien la diversité des profils des adhérents de la Carac.

- ***Osez vous présenter !*** *Chaque catégorie d'adhérents se doit d'être bien représentée, en termes de genre et de classes d'âge. Pensez-y. Toutes les candidatures comptent !*
- ***Votez en nombre !*** *Le taux de participation à ces élections est souvent bon, mais* ***en 2021, toutes les sections de vote sont concernées.*** *Une raison de plus de vous mobiliser !*

LA CARTE ÉLECTORALE ÉVOLUE !

À la demande des déléguées et délégués en fonction actuellement, la Carac a redéfini la carte électorale afin qu'elle corresponde à l'organisation territoriale du réseau des conseillers de la Carac.



LÉGENDE

LES RÉGIONS CARAC

- **Région A :** Nord, Est et IDF
- **Région B :** Sud-Est
- **Région C :** Sud-Ouest
- **Région D :** Nord-Ouest

LES ZONES COMMERCIALES DE RÉFÉRENCE

— Centre

LES SECTIONS DE VOTE

D2

ZOOM SUR LE CALENDRIER ÉLECTORAL

• **Janvier 2021 :** publication de l'appel à candidatures dans le *Carac mag* n° 220 (janvier 2021) et sur le site internet Carac.fr.
• **Février 2021 :** limite d'envoi des candidatures et validation des candidatures par la Commission électorale.
• **Mars 2021 :** routage du matériel de vote par voie postale et électronique.
• **Avril 2021 :** date limite de réception des bulletins de vote, dépouillement et proclamation des résultats par voie d'affichage au siège de la Carac et dans les sites d'accueil. Ils seront aussi publiés sur le site internet Carac.fr et dans le *Carac mag* n° 221 (avril 2021).
• **Courant mai 2021 :** élection des présidents et vice-présidents des Conseils de section lors d'une réunion élective.

BON À SAVOIR

Comment candidater, à partir de janvier 2021 ?

• *En complétant le formulaire de candidature joint au Carac mag n° 220 ou en le téléchargeant sur le site internet Carac.fr.*

• *En l'adressant par tout moyen conférant date certaine, avant la date limite et à l'adresse indiquée : Carac – Élections des délégués 2021 – 159, avenue Achille-Peretti – 92577 Neuilly-sur-Seine Cedex.*

Pour 2021, les dossiers de candidature ont été simplifiés à la suite d'observations émises par vos représentants actuels.

POUR EN SAVOIR PLUS, RETROUVEZ LES STATUTS SUR LE SITE INTERNET CARAC.FR

« ÊTRE DÉLÉGUÉE, C'EST UN ENGAGEMENT HUMANISTE »

MARYVONNE COMAS, DÉLÉGUÉE MUTUALISTE AU SEIN DE LA CARAC EN LIMOUSIN

Déléguée Carac depuis 2016, Maryvonne Comas met son altruisme, son réseau et son énergie au service de la mutuelle. En 2021, elle se représentera aux élections des délégués pour accompagner la mise en œuvre « d'Ambition 2030 » et rester aux côtés des adhérents en cette période de crise économique et sanitaire.

« Le contact humain, lors des manifestations organisées par la Carac ou lors des conseils de section qui sont de véritables moments de partage et de convivialité, est l'aspect de mon engagement que j'apprécie le plus. »

« Je souhaite me représenter en qualité de déléguée pour accompagner les transformations récemment engagées par la Carac mais aussi pour rester aux côtés des adhérents, les rassurer et les soutenir en cette période de crise. »

« Avec les années, j'ai appris à connaître les rouages administratifs de la Carac. Je salue la gestion rigoureuse de ses dirigeants qui font passer la transparence, l'honnêteté et l'humain, avant le profit. »

« Être déléguée n'est pas contraignant. C'est un engagement humaniste qui me permet de participer, à mon niveau, à la promotion et à l'évolution de la Carac. »

© DR

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

EN DATES

2014
Devient adhérente de la Carac.

2016
Est élue déléguée en Limousin.

2021
Se représente aux élections des délégués.