

Notre raison

de croire en l'avenir

Rapport
d'activité
2023



carac

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.

ENGAGEMENT

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

TRANSPARENCE

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

INDÉPENDANCE

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

SOLIDARITÉ

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

AVANT-PROPOS

En 2023, la Carac fait rayonner plus fortement ses valeurs mutualistes séculaires ! Plus proche de ses adhérents, en excellente santé financière et engagée dans la résolution des défis sociaux et environnementaux actuels, notre mutuelle ancre ses actions dans la durée. En se dotant d'une « raison d'être », elle franchit par ailleurs une étape stratégique significative pour devenir une mutuelle à mission à l'occasion de son centenaire ! C'est avec plaisir que nous vous invitons à découvrir ces avancées entre ces pages.

SOMMAIRE

03 Avant-propos

04 Éditorial croisé du Président et du Directeur général

01 P7 Raison d'être

08 Contexte & enjeux

10 Vision partagée

11 Du sens derrière les mots

12 Ambition 2030

14 Chiffres clés

16 Paroles de Vice-présidents

17 Engagés au cœur des territoires

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

19 Conseil d'administration

02 P21 Raison d'agir

22 Stratégie financière et performance du modèle

24 De nouvelles offres qui font rayonner nos valeurs

26 Des résultats qui confortent les choix stratégiques

27 Une reconnaissance confirmée

28 Un modèle plus ouvert

30 RMC : un centenaire tourné vers l'avenir

32 Un collectif humain engagé au quotidien

03 P35 Raison d'y croire

36 RSE : formaliser l'engagement

37 L'épargne solidaire au cœur de la raison d'être de la Carac

38 Un parti pris solidaire et innovant

40 La Fondation d'entreprise Carac

Regards croisés

Pierre Lara
Président



Michel Andignac
Directeur général



VOUS AVEZ ENGAGÉ UNE DÉMARCHE POUR DEVENIR UNE MUTUELLE À MISSION, QUELLES EN SONT LES RAISONS ?

Pierre Lara Depuis son origine, notre mutuelle a su s'adapter à l'évolution de son environnement tout en restant fidèle à ses principes fondateurs. C'est pour continuer dans cette direction que nous avons pris la décision de faire de la Carac une mutuelle à mission. À ce titre, l'adoption unanime d'une *raison d'être*, lors de l'Assemblée générale du mois de juin 2023, constitue à la fois une étape importante de notre histoire et le jalon fondateur de notre démarche. Dans le contexte de développement et d'ouverture insufflé par notre plan stratégique, de nombreux défis nous attendent et cette *raison d'être* représente la boussole qui guide nos prises de décisions. Elle accompagnera la diversification de notre offre de service, la définition de nouveaux indicateurs de performance et l'ouverture de notre modèle, au profit des adhérents.

QUEL REGARD PORTEZ-VOUS SUR L'ANNÉE 2023 ?

Michel Andignac Cette année a été exceptionnelle à bien des égards. Nous vivons des moments riches, intenses, mais aussi passionnants avec notre plan stratégique Ambition 2030. Ainsi, nous avons continué à mettre en avant la singularité de notre mutuelle en améliorant l'accessibilité de nos offres tout en soutenant le pouvoir d'achat de nos adhérents. Par ailleurs, nous avons poursuivi notre transformation en faisant évoluer et en modernisant notre modèle relationnel, afin de répondre toujours mieux aux attentes de nos adhérents. Notre politique financière s'est révélée particulièrement performante avec des engagements toujours plus importants en termes de durabilité. Enfin, nous avons franchi une étape importante dans l'ouverture de notre mutuelle afin de garantir notre indépendance et d'assurer notre pérennité.

LA RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT (RMC), CONTRAT EMBLÉMATIQUE DE LA CARAC, A FÊTÉ SES 100 ANS : COMMENT AVEZ-VOUS CÉLÉBRÉ CET ANNIVERSAIRE ?

P. L. Nous avons souhaité organiser un colloque autour d'une ambition commune : commémorer l'engagement de nos prédécesseurs et réaffirmer le nôtre. Ce n'est pas un hasard si l'ensemble des personnes qui sont intervenues ce jour-là ont évoqué la RMC à travers sa dimension humaine. En effet, il ne s'agissait pas de valoriser un produit financier, mais de témoigner de notre attachement collectif au droit à réparation. Ce centenaire était résolument tourné vers l'avenir, comme nous l'avons perçu à travers les témoignages d'experts et de bénéficiaires de la RMC. Cela nous a permis de rappeler que les combattantes et les combattants d'aujourd'hui pouvaient compter sur la force et la constance de notre accompagnement.

L'ANNÉE 2023 A AUSSI ÉTÉ MARQUÉE PAR L'ACQUISITION D'AGEAS FRANCE, AUJOURD'HUI SELENCIA. DANS QUELLE LOGIQUE AVEZ-VOUS RÉALISÉ CETTE OPÉRATION ?

M. A. Nous avons conscience que la Carac était arrivée à une étape importante de sa trajectoire, où pour continuer à se développer et lutter efficacement contre l'attrition naturelle de son portefeuille historique, elle devait accroître son rayonnement sur son marché et élargir son modèle à de nouveaux partenaires qui partagent ses valeurs. L'acquisition de SELENCIA nous permet d'accéder à un marché où nous n'étions pas encore présents : celui des conseillers en gestion de patrimoine (CGP), dont la clientèle complète parfaitement la nôtre. Cette acquisition nous offre également l'opportunité d'enrichir notre offre, au profit de nos adhérents au profil plus patrimonial.



Forts de nos nombreux atouts, nous abordons l'année 2024 et le 100^e anniversaire de notre mutuelle avec confiance, prêts à relever les défis à venir.

Pierre Lara
Président



La forte dynamique affichée en 2023 et notre robustesse nous permettent d'être confiants pour l'avenir et la poursuite de notre transformation.

Michel Andignac
Directeur général

LES RÉSULTATS 2023 SONT POUR LE MOINS POSITIFS : POUVEZ-VOUS NOUS LES COMMENTER EN QUELQUES MOTS ?

M. A. Dans un marché complexe, le chiffre d'affaires de notre mutuelle est en effet en forte croissance et s'est établi à 600 millions d'euros, progressant de plus de 21 % par rapport à 2022 : un record qui traduit le dynamisme du réseau commercial et l'engagement de l'ensemble des équipes. Quant au chiffre d'affaires consolidé du groupe Carac, il se monte à 767 millions d'euros, en progression de 55 % par rapport à 2022. La solidité de la Carac s'est également renforcée pour atteindre un ratio de solvabilité de 303 % pour la mutuelle et de 263 % à l'échelle du Groupe, qui sont parmi les meilleurs standards du marché.

P. L. Dans le contexte très concurrentiel où nous évoluons, je me félicite également de l'augmentation significative du nombre de nouveaux adhérents de la Carac, de plus de 58 %. Par ailleurs, la dynamique commerciale de 2022 s'est confirmée, avec une belle progression sur l'ensemble de l'offre d'épargne et de retraite, grâce à une gamme d'assurance vie qui répond aux attentes de nos adhérents. La collecte nette épargne retraite est en forte progression de 123 % sur l'année 2023, un résultat qui intègre en outre, une diminution des rachats : preuve de la fidélité de nos adhérents.

QUELLES PERSPECTIVES POUR 2024 ?

M. A. La forte dynamique affichée en 2023, ajoutée à notre robustesse, nous rend confiants en l'avenir et la poursuite de notre transformation. Cela nous permettra d'apporter des réponses aux enjeux sociaux et environnementaux de long terme qui préoccupent nos adhérents. Voilà pourquoi, en 2024, nous continuerons à œuvrer pour faire de la Carac un acteur de référence sur le marché de l'épargne et de la retraite à l'occasion de son centième anniversaire, en construisant de nouveaux ponts entre notre passé, notre présent et notre avenir. Avec en point d'orgue, la mise en œuvre des objectifs statutaires dans le cadre de la mutuelle à mission.

P. L. Je crois en nos métiers, en notre engagement social, en nos valeurs d'entraide et de solidarité et en notre recherche de durabilité, pour nous donner l'élan de poursuivre ce que nos prédécesseurs ont initié il y a cent ans. Fortes de nos nouveaux atouts et du supplément d'âme qu'apporte notre *raison d'être*, les équipes de la Carac abordent l'année 2024 et le centième anniversaire de la mutuelle avec confiance et sont prêtes à relever les nombreux défis à venir. ■



Raison d'être

Une promesse collective pour l'avenir

Riche de son héritage, mais résolument tournée vers l'avenir, la Carac aborde une étape importante de son histoire, avec la deuxième phase de son plan stratégique Ambition 2030. En définissant sa *raison d'être* et en devenant mutuelle à mission, elle confère à son action un supplément de sens, qui ancre la mutuelle dans son époque et engage toutes ses forces vives, élus et collaborateurs. Ouverte à tous, la Carac se donne aujourd'hui les moyens de devenir l'acteur mutualiste de référence sur le marché de l'épargne, de la retraite et de la prévoyance.

Contexte & enjeux

À l'occasion de son Assemblée générale du mois de juin 2023, la Carac s'est dotée d'une *raison d'être* qui exprime sa singularité. Contexte et enjeux de cette décision.

8 BONNES RAISONS DE SE DOTER D'UNE RAISON D'ÊTRE

1

Réaffirmer les valeurs mutualistes de la Carac et les incarner différemment.

2

S'inscrire dans la continuité des statuts qui nous engagent à mener « une action de prévoyance, de solidarité et d'entraide afin de contribuer au développement culturel, moral, intellectuel et physique de nos membres et à l'amélioration de leurs conditions de vie ».

3

Faire le lien entre le passé et l'avenir de notre mutuelle en matière de Responsabilité Sociale et Environnementale (RSE).

4

Développer l'attractivité vis-à-vis de nos futurs adhérents, de nos collaborateurs et de nos parties prenantes.

5

Créer de la valeur et la répartir différemment en cohérence avec les engagements de la Carac.

6

Renforcer les actions déjà engagées dans le domaine de l'action sociale ou de l'investissement responsable.

7

Poser la première brique de notre future mutuelle à mission, qui sera complétée demain par des projets au service d'objectifs sociaux ou environnementaux.

8

Afficher un symbole fort à l'orée de notre centième année.

Une étape importante pour faire valoir notre singularité

La définition de la *raison d'être* et les démarches visant à devenir une mutuelle à mission font partie de l'axe du plan stratégique Ambition 2030, qui a pour objectif de « faire rayonner nos valeurs et cultiver notre singularité ». Pour mémoire, ce plan vise à positionner la Carac comme la mutuelle de référence en épargne et retraite en France. Découpé en trois plans triennaux, Ambition 2030 englobe tous les projets menés par la mutuelle ainsi que l'offre de service. De la digitalisation à la RSE, en passant par le développement de la relation adhérents, il définit et met en œuvre de nouveaux leviers de croissance et des partenariats durables.



La *raison d'être* s'inscrit pleinement et naturellement dans l'histoire de la Carac. Elle traduit notre volonté de poursuivre notre œuvre mutualiste à plus grande échelle afin de devenir, en 2024 et à l'occasion du centenaire de la Carac, une mutuelle à mission.

Pierre Lara
Président



D'hier à demain, la *raison d'être* comme boussole

La *raison d'être* indique le sens premier des actions de la Carac, fondée sur ses valeurs mutualistes. Elle prend appui sur son histoire séculaire tout en se projetant vers l'avenir avec la volonté de contribuer à un monde meilleur et porteur d'espoir, aussi bien au bénéfice de ses adhérents, que de la société au sens large. Elle fait également écho à notre plan stratégique, dont l'un des objectifs est de consolider les liens avec les adhérents actuels tout en s'ouvrant à de nouvelles clientèles, sur la base d'un modèle relationnel et de distribution repensé. La définition de la *raison d'être* constitue la première brique du projet de mutuelle à mission. Dans cette optique, la Carac mène dès à présent des travaux pour déterminer les actions privilégiées qui lui permettront de prioriser et poursuivre ses engagements sociaux et environnementaux en les inscrivant à terme dans ses statuts.

Un chantier 100 % collaboratif

La *raison d'être* de la Carac est le résultat de nombreuses consultations et de travaux menés collaborativement avec ses parties prenantes : salariés, administrateurs, délégués, adhérents, partenaires et membres de la société civile. Conduite sur une durée de six mois, la démarche visait à rallier toutes les parties concernées, internes et externes de la Carac, à un objectif commun, responsable et engagé.



La définition de notre *raison d'être* vient renforcer des démarches engagées depuis longtemps dans le domaine de la solidarité ou de l'investissement responsable. Cette *raison d'être* va nous guider dans l'ouverture de notre modèle à des partenaires qui partagent les mêmes valeurs que nous.

Michel Andignac
Directeur général



QU'EST-CE QU'UNE ENTREPRISE À MISSION ?

■ La loi du 22 mai 2019 relative à la croissance et à la transformation des entreprises (loi Pacte) introduit, dans son article 176, le concept de société à mission. Soit la possibilité pour une entreprise d'affirmer publiquement sa *raison d'être*, ainsi qu'un ou plusieurs objectifs sociaux et environnementaux qu'elle se donne pour mission de poursuivre dans le cadre de son activité.

■ Si la prise en considération des enjeux sociaux et environnementaux devient obligatoire pour toutes les entreprises, en revanche, seules les entreprises volontaires peuvent choisir de se doter d'une *raison d'être* (statutaire ou non) et de devenir une société à mission (statutaire).

■ Lorsqu'une *raison d'être* est ajoutée à un objet social, la société doit ensuite respecter cette mention et appliquer les principes définis dans la réalisation de son activité.

Vision partagée

Parce que sa *raison d'être* permet à la Carac de créer un pont entre son histoire et ce qu'elle veut devenir, elle ne pouvait être définie que collectivement.
Récit d'une cocréation.

Une approche collaborative nouvelle

La rédaction de la *raison d'être* marque une étape importante dans l'histoire de la Carac, traduisant l'ambition de la mutuelle de formaliser sa singularité. Elle peut être vue comme un manifeste visant à compléter l'objet social d'origine de la Carac d'objectifs d'intérêt général dépassant largement la simple recherche du profit à court terme.

De janvier à juin 2023, des ateliers d'idéation composés d'administrateurs et d'opérationnels ont collaboré autour de trois thématiques clés : culture, opérations et rédaction, avec la contribution des étudiants de la Chaire innovation sociale de l'ESSEC.



La mutuelle à mission est la suite logique de la *raison d'être*, validée en 2023. J'ai participé à plusieurs groupes de travail collaboratifs, rassemblant salariés et élus, afin de définir les objectifs sociaux et environnementaux conformes à l'activité de notre mutuelle. Comme on aime à le dire : « la Carac est une famille » et ce travail collégial le confirme.

Jacques Brénéol
Président du Conseil de section Bretagne

Atelier Culture



- Acculturation des collaborateurs et administrateurs à la RSE, aux enjeux de la *raison d'être* et de l'entreprise à mission.
- Actions de communication sur l'intranet et dans les supports de communication interne.
- Benchmark des *raisons d'être* de la concurrence.
- Rédaction du questionnaire à adresser aux parties prenantes.

Atelier Opérations



- Gestion de la diffusion du questionnaire.
- Sélection des parties prenantes à interroger (collaborateurs, administrateurs et élus, panel d'adhérents, partenaires).
- Choix des modes opératoires de contact, dispositif de suivi et de relance.
- Organisation du vote sur les projets de *raison d'être*.

Atelier Rédaction



- Analyse des questionnaires et des autres éléments à disposition (benchmark).
- Rédaction de trois projets de *raison d'être*.
- Rédaction des projets d'objectifs sociaux et environnementaux pouvant être utilisés dans le cadre de la mutuelle à mission.

Du sens derrière les mots

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Parce que chaque parcours de vie est différent, la Carac choisit de construire pour tous ses adhérents des solutions financières performantes et humaines à la mesure des enjeux sociaux et environnementaux. Créatrice de liens et indépendante, la Carac, forte de son histoire d'entraide, de ses valeurs mutualistes et de son expertise, s'engage durablement à contribuer à une société et un avenir plus solidaires.

La raison d'être : explication de texte

- Dans une *raison d'être*, aucun mot n'est choisi au hasard. L'adhérent se situe au cœur du texte, dès l'ouverture, avec la mise en lumière de la diversité des parcours de vie.
- La force des verbes (**choisir, construire, s'engager**) confère une dynamique positive au texte. Le champ lexical (**vie, valeurs, solidaires**) traduit la préoccupation sociétale de la Carac.
- Avec « **des solutions financières et humaines** », la mutuelle montre qu'elle est attachée à la performance financière tout en regardant au-delà.
- L'ambition forte en termes de responsabilité sociale et environnementale se lit dans « **à la mesure des enjeux** », tout en valorisant la dualité qui est

l'un des marqueurs de la Carac, à la fois « **créatrice de liens et indépendante** ».

■ « **L'expertise** » des femmes et des hommes de la Carac est explicite, tout comme son passé mutualiste et combattant, « **forte de son histoire d'entraide et de ses valeurs mutualistes** ».



AMBITION 2030

Plan stratégique : de nombreux projets et de belles réalisations

Lancé en juillet 2019, le plan stratégique Ambition 2030 vise à faire de la Carac la mutuelle de référence en épargne et retraite en France. De la digitalisation à la RSE, en passant par le développement de la relation adhérents, le plan met en œuvre de nouveaux leviers de croissance et des partenariats durables. En 2023, le plan stratégique évolue pour accompagner la transformation de notre mutuelle. Dans ce nouveau cadre, les projets menés ont été nombreux, avec plusieurs réalisations à la clé. Point sur les avancées et zoom sur quelques belles réussites.

« LA CARAC, PARTENAIRE DE VIE », SUCCÈS DU PILOTE D'UN SERVICE CONÇU POUR NOS ADHÉRENTS ET LEURS PROCHES.

Entre juin et décembre 2023, un pilote déployé en région Nord-Est a testé le dispositif « La Carac, Partenaire de vie ». Ce service, conçu pour répondre aux besoins de nos adhérents, a rencontré un vif succès. En cohérence avec les valeurs humaines de notre mutuelle, « La Carac, Partenaire de vie » va au-delà de l'accompagnement financier de nos adhérents en leur apportant également un soutien humain dans les moments clés de leur parcours.



Ce test, mené auprès de 85 000 personnes, a montré que notre partenariat avec Dhomplus permet de nouvelles opportunités de rebond avec une offre personnalisée, confidentielle et gratuite que nos conseillers peuvent proposer. Ce dispositif apporte un réel soutien aux adhérents et un appui à notre réseau commercial.



Christophe Blanquet
Responsable Régional Nord-Est

+ de
800
personnes accompagnées
par le service
« La Carac, Partenaire
de Vie »



SIRH, UNE INTERFACE DIGITALE AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

À l'issue de l'appel d'offres, l'entreprise Crosstalent a été retenue. Sa solution répondait à nos critères, avec l'avantage de proposer une technologie aussi utilisée par notre logiciel de gestion de la relation adhérent. Les travaux se poursuivent pour respecter le calendrier de déploiement des briques de notre SIRH, prévu tout au long de 2024. En parallèle, un coffre-fort numérique a été déployé et regroupe désormais les bulletins de paie en format dématérialisé.



Christelle Van Hoeylandt
Chef de projets



Arbiya Albazar
Chef de projets MOA



ONYX, L'ESPACE ADHÉRENT DIGITAL

Accessible 24h sur 24 depuis notre site Carac.fr, cet espace en ligne permet à nos adhérents de réaliser plusieurs opérations essentielles en toute autonomie, comme consulter ses garanties et ses documents, modifier ses informations personnelles, effectuer des versements en ligne ou encore contacter son conseiller. Les évolutions d'Onyx marquent une étape majeure dans la digitalisation de nos services. Nous restons évidemment attentifs aux retours d'expérience de nos adhérents et ce, afin de nous améliorer de façon continue et de répondre au mieux à leurs attentes et besoins. C'est pourquoi nous sommes amenés à l'enrichir et le faire évoluer régulièrement.



Caroline Panossian
Responsable Marketing Digital

PARMI LES PROJETS MENÉS EN 2023...

■ Digitalisation des parcours adhérents

Des travaux ont été menés pour préparer le déploiement de la souscription en ligne du produit RMC¹. Ce nouveau parcours permet de poser les premières briques de l'ouverture du modèle de la Carac.

■ Évolution du modèle relationnel

La refonte de nos dispositifs téléphoniques a été initiée avec 2 pilotes tests, menés entre juin et décembre 2023 : la plateforme *Charlotte* puis le *Chat Bot Emilie* avaient comme objectif d'être dans les meilleurs standards du marché, vis-à-vis de notre relation adhérents.

■ Parc immobilier

Un nouveau gestionnaire immobilier assure désormais la gestion locative et administrative des biens immobiliers pour le compte de la Carac.

LA RÈGLE DES 3 !

Découpé en 3 plans triennaux, Ambition 2030 se structure autour de 3 axes stratégiques majeurs, qui englobent l'ensemble des projets menés ainsi que l'offre de service déployée au bénéfice de nos adhérents.



1 Faire rayonner nos valeurs et cultiver notre singularité.



2 Développer l'excellence relationnelle au service de nos adhérents.



3 Ouvrir notre modèle renoué pour élargir notre base d'adhérents.

¹ Retraite Mutualiste du Combattant.

Chiffres clés

au 31/12/2023

RÉPARTITION DE L'INVESTISSEMENT DE LA MARGE BRUTE 2023

La Carac poursuit sa mission redistributive.

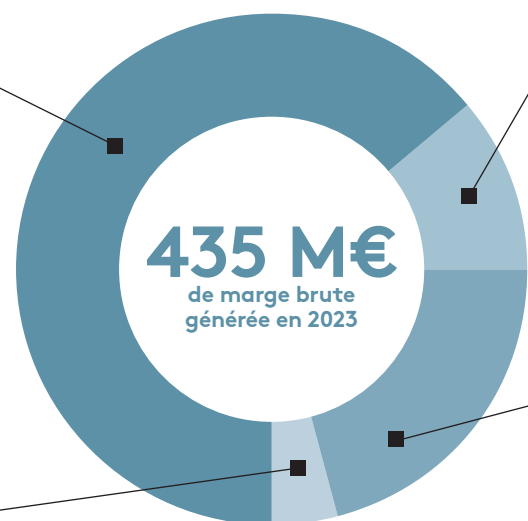
Adhérents

64 %
(278 M€)

262 M€
servis aux adhérents/
+ 16% de rendement servis
aux adhérents en 2023

16 M€
mis en réserve en Provision
de Participation
aux Excédents (PPE)

Impôts
4 % (18 M€)



Réserves de la Carac

11 %
(48 M€)

Résultat net alloué en renforcement
des fonds propres.
Une contribution à la solvabilité
de + 12 pts

Moyens nécessaires au fonctionnement

21 %
(91 M€)

UN RATIO DE SOLVABILITÉ ROBUSTE ET EN FORTE PROGRESSION

303 %

de ratio de solvabilité
à fin 2023, en progression
de 9 points par
rapport à fin 2022.

LA PARTICIPATION AUX EXCÉDENTS

551 M€

de provision pour participation aux
excédents. Cette réserve intègre une
dotation de 16 millions d'euros en 2023.
Elle permet de lisser dans le temps les
bonifications versées aux adhérents.

LES ACTIFS GÉRÉS

10,5 Mds€

d'actifs gérés
par la Carac qui intègrent
0,7 milliard d'euros
de richesse latente.
Les produits nets de
placement s'élèvent

à **374,7 M€**

pour l'ensemble
du portefeuille Carac
(coupons courus
inclus et hors unités
de compte).

LES FONDS PROPRES

2 Mds€

de fonds propres
prudentiels,
un gage de pérennité.
La Carac dispose
d'un excédent
de marge

de **1,3 Md€**

qui permet
d'investir pour sa
transformation.

LES ADHÉRENTS

300 000

au total
dont **10 876**
nouveaux en 2023.

51 %
des nouveaux
adhérents sont
des femmes.

L'âge moyen
à la souscription
est de
47 ans.

18 %
des adhérents
détiennent plusieurs
garanties à la Carac.
Cette tendance
évolue positivement
tous les ans.

DES TAUX PARMIS LES MEILLEURS DU MARCHÉ

Les taux servis au titre de 2023
ont bénéficié d'une forte hausse
par rapport à 2022 avec
des taux compris entre :

3,10 %*
et **3,60 %***

(hors RMC) permettant à la Carac
d'apparaître dans le top 5 des meilleurs taux
de rendement 2023 du marché et d'offrir
une belle visibilité à la mutuelle.

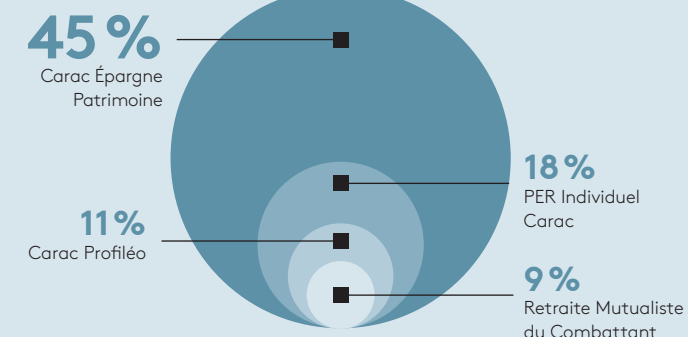
* Rendement net (hors prélèvements fiscaux et sociaux).

LES GARANTIES

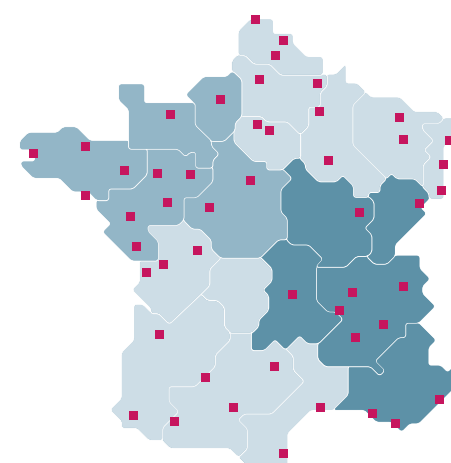
374 491

garanties gérées
dont **19 008**
nouvelles garanties
souscrites en 2023.

TOP 4 DES GARANTIES SOUSCRITES EN 2023



UN RÉSEAU COMMERCIAL DE PROXIMITÉ



■ Agences et points conseil

116

conseillers
mutualistes
et

48

assistants
commerciaux.

50

agences et points
conseil en France.

+72 %

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

+72 %

de souscriptions
concernant un
contrat multisupport
en 2023.

Paroles de Vice-présidents



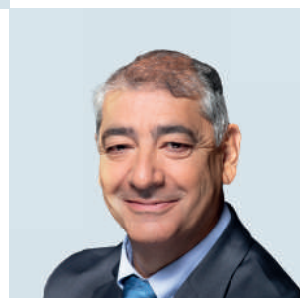
Notre autonomie, notre attractivité et notre concurrentialité sont désormais plus fortes et cela bénéficie directement à nos adhérents.

Christophe Bayard
Vice-président de la Carac



Aujourd'hui, comme il y a cent ans, nous adaptons notre posture et nos offres de service aux défis sociétaux les plus contemporains.

Isabelle Conti
Vice-présidente de la Carac



I. C. ■ L'année 2023 a été transformée par notre volonté commune de devenir une mutuelle à mission. Lorsque nous avons initié ce projet avec notre Directeur général, nous pressentions qu'il s'agissait d'une opportunité pour redonner un nouveau souffle et renforcer la cohésion, à l'aube du centenaire de la Carac. L'une des premières étapes a été l'adoption de notre *raison d'être*, qui représente un véritable pont entre notre passé, notre présent et notre futur. Nous entrons désormais dans une nouvelle ère, rassemblés par une dynamique collective forte, qui offre à nos valeurs mutualistes un rayonnement inédit auprès de nos concurrents, de nos prospects et de nos adhérents. Par ailleurs, nous fêterons en 2024 nos 100 ans et cet anniversaire exceptionnel nous donne des ailes pour initier de nombreux changements. Je pense notamment à la modification de nos statuts qui nous permettra d'ouvrir le champ des possibles, tout en conservant notre identité et la représentativité de nos parties prenantes. Enfin, l'entrée dans une dimension de groupe annonce des avancées inédites réalisées dans un esprit de prudence. Car à la Carac, notre ambition est de protéger chaque adhérent et cette puissance collective demeure au service de chacun et de chacune d'entre nous.

C. B. ■ Le plan stratégique Ambition 2030 a pris un virage inédit en 2023, grâce à l'acquisition d'Ageas France, désormais connue sous le nom de SELENCIA. Une avancée majeure due à un travail d'équipe colossal et à l'ambition commune de créer des connexions entre nos deux entreprises. Entrer dans une logique de groupe est un parti pris auquel la Carac se prépare depuis le début du plan stratégique. En tant que Vice-président, mon rôle a été d'accompagner et de suivre les diverses étapes de ce projet auprès des différents directeurs, puis de les présenter aux administrateurs. Cette acquisition marque un virage déterminant dans la réussite d'Ambition 2030. Notre autonomie, notre attractivité et notre concurrentialité sont désormais plus fortes et cela bénéficie directement à nos adhérents. C'est dans leur intérêt que nous nous transformons tout en préservant nos valeurs. D'ailleurs, l'année 2023 aura été marquée par l'anniversaire des 100 ans de la RMC (Retraite Mutualiste du Combattant). En tant que responsable du groupe de travail de l'événement, je suis fier de ce temps fort lors duquel la Carac a pu réaffirmer son engagement envers le monde combattant d'hier et d'aujourd'hui. Demain la Carac sera centenaire, pourtant elle n'a jamais été aussi dynamique ! La solidarité de plus en plus prégnante des administrateurs, l'engagement sans faille de nos élus et les réussites de nos équipes opérationnelles en témoignent. Et ça, c'est un véritable bonheur !

Engagés au cœur des territoires

L'un des marqueurs distinctifs de la Carac est son profond ancrage territorial. Les Conseils de section et le réseau commercial portent des actions fortes au plus près des adhérents, qui permettent de cultiver l'esprit mutualiste à l'écoute des adhérents, tout en contribuant de manière décisive à l'atteinte des objectifs définis par Ambition 2030.

Une belle synergie entre élus et collaborateurs

■ En format webinaire ou en présentiel, l'année 2023 a été le théâtre de nombreuses réunions d'information rassemblant adhérents, prospects, élus et collaborateurs de la Carac. Ce fut notamment le cas à Versailles, Canet-en-Roussillon ou encore et pour la première fois, en Corse. Avec à chaque fois, un engagement fort des Conseils de section et une belle synergie entre élus et salariés avec un objectif commun : la satisfaction des adhérents et des prospects.

■ En parallèle, les Conseils de section ont également soutenu de nombreuses manifestations locales, afin de faire rayonner la Carac auprès de nouveaux publics et de traduire dans les faits sa *raison d'être*. C'est dans cet esprit que le Conseil de section Poitou/Charentes/Limousin a contribué au financement du meeting aérien de Cognac, organisé par la Fondation des Œuvres Sociales de l'Air, ou que le Conseil de section Normandie a soutenu le Houlgate Festival, une rencontre annuelle entre des artistes du spectacle vivant et le public.

■ Enfin, la Présidence et la Direction générale de la Carac sont allées à la rencontre des élus et des collaborateurs lors d'un Tour des régions organisé à l'automne 2023, à Lyon, Strasbourg, Tours et Poitiers. Un temps d'échange qui a permis de faire le point sur l'actualité de la mutuelle, mais aussi de partager les retours terrain des élus et des collaborateurs.

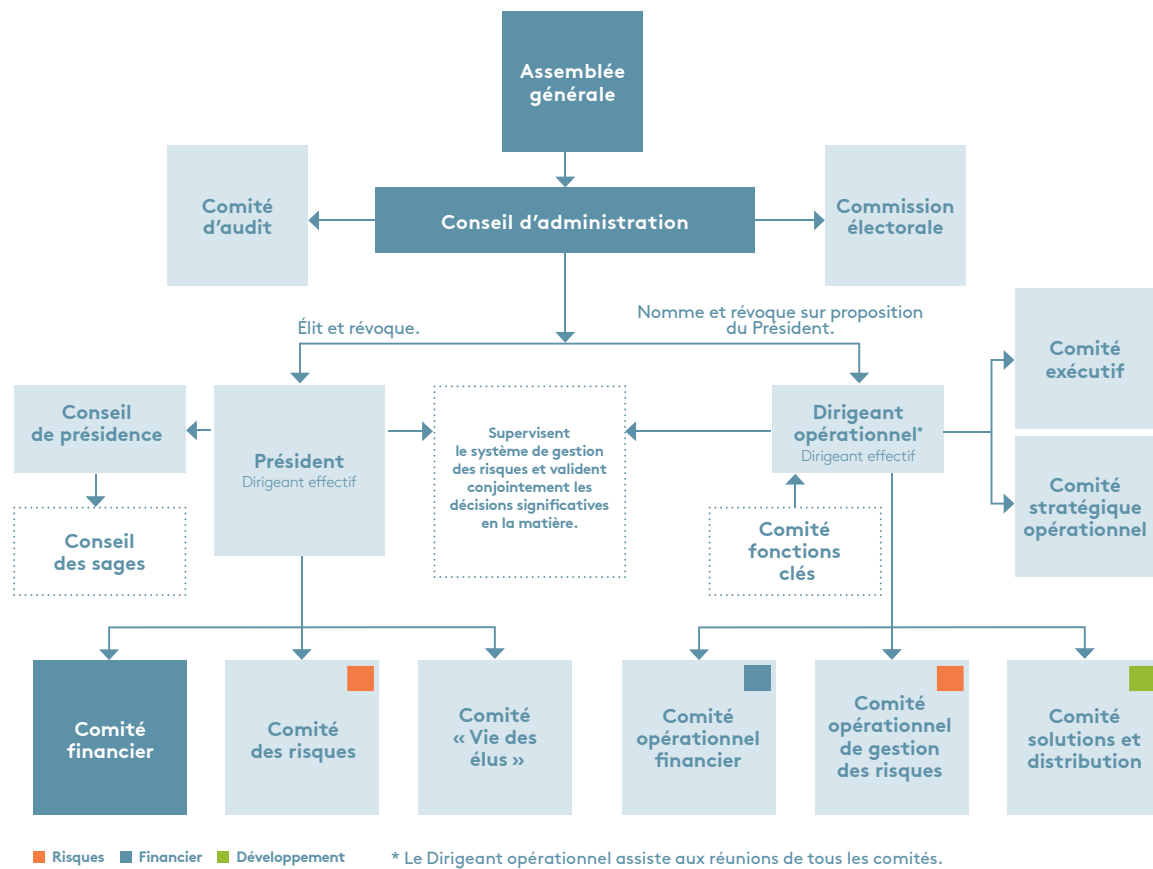


Les présentations de la Présidence et du Directeur général lors du Tour des régions démontraient l'ambition et le mouvement important qui sont actuellement à l'œuvre pour faire avancer la mutuelle. Une dynamique que l'on observe aussi dans les Conseils de section : la restitution du travail qui a été réalisée en région constitue d'ailleurs un témoignage inspirant. Comme le dit l'adage : l'union fait la force !

Gérard Lamare
Vice-président de la section Bretagne

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.



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 tout 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 Conseils de 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.

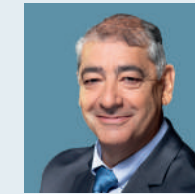
En 2024, un Comité consacré au Développement Durable a vu le jour.

Conseil d'administration

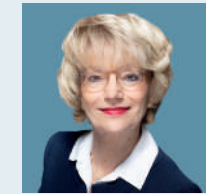
Composé de 20 administrateurs et administratrices.



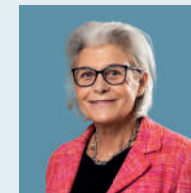
Pierre Lara
Président - Administrateur - Délégué Conseil de section PACA/Corse - Vice-président de la Fondation d'entreprise Carac



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 Betegnies
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 Couasson
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



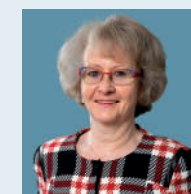
Sandrine de Mayenne
Administratrice - Déléguée Conseil de section Paris/Île-de-France/Outre-mer



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



Raison d'agir

Faire rimer performance et durabilité

Avec sa *raison d'être* pour boussole, la Carac s'est fixée des objectifs stratégiques forts qui vont lui permettre d'atteindre une performance durable dans toutes les dimensions de son activité. En ouvrant son modèle et en se positionnant comme un acteur de référence sur le marché de l'épargne-retraite, la Carac entend répondre aux défis d'aujourd'hui. Une ambition qui prend appui sur la singularité de son approche et sur la vigueur de son esprit mutualiste, véritable catalyseur de synergies entre élus et salariés.

Stratégie financière et performance du modèle

L'année 2023, malgré un contexte difficile, a vu la Carac réaliser une véritable performance financière sans pour autant transiger sur ses engagements en matière de durabilité, d'accessibilité et d'investissement pérenne. Ce résultat, qui repose sur la stratégie initiée en 2022 et l'anticipation globale des enjeux sociétaux, permet de faire grandir la mutuelle et d'affirmer toute sa singularité.

CONTEXTE & PARTIS PRIS

Le retour d'opportunités d'investissement intéressantes

Malgré un environnement social, géopolitique et macroéconomique à la fois complexe et volatil, l'année 2023 s'est révélée un excellent millésime pour la Carac. Les politiques monétaires des banques centrales, désormais moins accommodantes, se sont traduites par la forte remontée des taux d'intérêts et la re-tarification des classes d'actifs : une situation qui a offert des opportunités d'investissement intéressantes aux investisseurs institutionnels comme la Carac, avec à la clé d'excellents résultats financiers. Cette performance ne doit pas occulter les effets négatifs du contexte, à savoir une inflation encore plus forte qui continue d'affecter le pouvoir d'achat, une forte concurrence des produits bancaires d'épargne de court terme, un marché immobilier malmené et des conditions d'accès au crédit contraignant les ménages à puiser dans leur épargne.



L'assurance vie : un marché résilient

Dans son ensemble, le secteur de l'assurance vie s'en est plutôt bien sorti, démontrant sa résilience face à des vents contraires et confirmant l'attrait des Français pour les produits qui protègent l'épargne sur le long terme. Pour preuve : une activité en croissance, de l'ordre de 5%* sur l'année 2023 et une collecte nette positive. Dans ce cadre, la Carac s'est démarquée de façon très nette par rapport au reste du marché avec une croissance trois fois supérieure et une baisse des rachats, soit une collecte nette en forte progression : un résultat qui conforte pleinement les choix stratégiques opérés depuis dix-huit mois par la mutuelle.

Adapter la stratégie financière

Pour atteindre, voire dépasser ses objectifs, la Carac a adapté sa stratégie financière tout en renforçant sa solvabilité. En matière de gestion d'actifs, elle a su à la fois saisir les opportunités de marché et rester prudente sur les classes d'actifs les plus risquées. Un parti pris grâce auquel elle a pu préserver le rendement financier de ses placements à un niveau élevé (autour de 3,6%), ce qui lui permet de servir au titre de 2023 des taux de bonification en hausse significative, compris entre 3,10 % et 3,60 %, parmi les plus élevés du marché.

UN MODÈLE SOLIDE

Une dynamique commerciale durable

Le moteur de croissance de la Carac est relancé de manière pérenne, sur la base de trois grands leviers issus du deuxième plan triennal : d'une part le renforcement des équipes dans les territoires, à travers un nouveau maillage qui se met progressivement en place, d'autre part l'accroissement du temps commercial, grâce à des gains d'efficacité sur l'ensemble de la chaîne de valeur, enfin le déploiement d'une approche patrimoniale qui permet d'accroître la prime moyenne collectée. Avec à la clé un chiffre d'affaires historique de 600 millions d'euros, une collecte nette positive de rente (hors arrérages) et une croissance très significative du nombre de nouveaux adhérents.

Transformer le modèle relationnel

L'évolution du modèle relationnel de la Carac se poursuit avec pour objectif d'améliorer, entre autres choses, la prise en charge et la relation adhérents. La mutuelle a ainsi lancé le déploiement d'une expérience adhérents omnicanale avec des réalisations concrètes autour de la joignabilité et de la gestion du courrier. Des chantiers ont concrétisé la digitalisation des parcours avec, dans un premier temps, la souscription en ligne de la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC), puis celle du PER Individuel Carac (PERin). Ces premières réalisations donnent d'ores et déjà des résultats tangibles sur le taux de satisfaction, gage d'excellence relationnelle.



Je me réjouis de l'engagement et de la mobilisation de chacune et chacun, élus, administrateurs et collaborateurs, pour projeter la Carac dans l'avenir. C'est collectivement que nous œuvrons pour transformer, faire grandir notre mutuelle et affirmer sa singularité.



Michel Andignac
Directeur général

Changement d'échelle

Pour élargir sa base d'adhérents tout en se positionnant comme un acteur mutualiste de référence sur le marché de l'épargne et de la retraite, la Carac a entrepris d'ouvrir son modèle avec, en 2023, une première étape clé : l'acquisition des activités françaises d'Ageas. Cette opération, qui représente la première étape de la constitution du groupe Carac, nous fait littéralement changer d'échelle sur le marché, en nous plaçant dans le top 20 des assureurs vie français.

Une identité mutualiste affirmée

Dans un environnement en constante évolution, la Carac se donne pour objectif de renforcer son positionnement sur le marché de l'épargne de long terme, dans le respect de ses valeurs et de son histoire affinitaire, alliant performance financière et engagements durables. Plus globalement, la Carac se dote d'un rôle sociétal et environnemental visible au-delà de son écosystème actuel, depuis l'adoption de la raison d'être en juin 2023 et prochainement du statut de mutuelle à mission. Ce cadre permettra d'orienter les décisions vers des actions ayant un impact positif et significatif sur notre société et notre environnement.

PLUS GRAND,
PLUS FORT &
PLUS PERFORMANT :
5 ENJEUX CLÉS
POUR 2024

1 Célébrer le centenaire de la Carac

2 Devenir une mutuelle à mission

3 Poursuivre la dynamique d'ouverture

4 Prendre le virage de la finance durable

5 Faire vivre le modèle de gouvernance

De nouvelles offres qui font rayonner nos valeurs

Alignées avec sa raison d'être et ses valeurs séculaires, les solutions que propose aujourd'hui la Carac à ses adhérents vont bien au-delà de l'accompagnement financier et entendent contribuer à une société et à un avenir plus solidaires, en phase avec le plan stratégique Ambition 2030. Qu'il s'agisse de la relation client, du bien vieillir ou de la préparation à la retraite, la mutuelle s'attache à créer un écosystème serviciel afin d'apporter des réponses agiles et personnalisées à chacun.



Faire évoluer l'offre en phase avec le statut de mutuelle à mission

La Carac a à cœur de faire évoluer en permanence son offre afin de rester au plus près des besoins de ses adhérents et des meilleurs standards du marché, le tout en restant fidèle à ses valeurs humaines. Ainsi, la Carac a décidé de faire évoluer son plan d'épargne retraite individuelle, lancé en 2020. Sa nouvelle formule, disponible dès le printemps 2024, le rend plus sécurisé et permet à ceux qui le souhaitent de concilier recherche de performance et durabilité. Il devient, désormais possible de préparer sa retraite dès 50 euros par mois. Le minimum de versement initial et complémentaire a été abaissé à 500 euros et l'âge maximal pour reverser a été supprimé. Le deuxième atout, c'est sa sécurité. En gestion libre, il est désormais possible d'investir de façon totalement sécurisée jusqu'à 100% de ses

versements sur le fonds libellé en euros. Et rappelons que ce fonds se positionne, en 2023, parmi les meilleurs du marché en termes de rendement financier (3,60% en 2023). De nouvelles unités de compte ont été ajoutées, portant à 27 le nombre de supports d'investissement disponibles sur le contrat. Ainsi, à travers ces unités de compte, les adhérents peuvent investir dans des entreprises reconnues pour leurs solutions innovantes dans divers secteurs : transition énergétique, révolution digitale, intelligence artificielle, immobilier de logement à résonance solidaire, hospitality tels que le tourisme ou l'hôtellerie... Enfin, les 3 nouvelles gestions profilées permettent des allocations clés en mains qui répartissent automatiquement l'épargne entre le fonds en euros de la Carac et une sélection diversifiée parmi les 27 unités de compte, en fonction du profil investisseur.

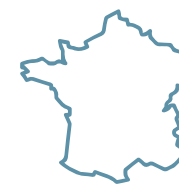
Souscription : la RMC passe au digital

Initié en 2023, les adhérents et prospects éligibles peuvent désormais souscrire en ligne à la RMC³, offre historique de la Carac. Avec ce premier parcours 100% digital, la mutuelle franchit une étape importante. Cette souscription en ligne, qui répond aux attentes de ses publics, constitue aussi un socle précieux pour ses équipes impliquées dans les travaux de refonte globale des parcours digitaux. L'adhérent bénéficie de l'accompagnement d'un conseiller² si besoin, à tout moment dans le parcours. Accessible 24h/24 et 7j/7, l'adhésion simplifiée en cinq étapes bénéficie en outre de la signature électronique à distance. Par ailleurs, la Carac a pérennisé les 0% de frais sur les versements effectués sur la RMC.

Engagée pour le pouvoir d'achat de ses adhérents

En 2023, la Carac a été encore plus loin dans son engagement pour le pouvoir d'achat de ses adhérents, en proposant un taux 2023 minimum garanti à 3% pour tous les versements effectués durant l'année sur le fonds en euros. Par ailleurs, elle a lancé un fonds investi en obligations dont l'échéance est connue et qui donne un rendement annualisé régulier. Cela permet aux adhérents de diversifier davantage leur épargne.

Maillage territorial : optimiser la présence en région



Un maillage dans **23** zones (5 régions au lieu de 4)

Afin d'optimiser la présence et l'action de la Carac en région, un redécoupage des forces commerciales a été initié en 2022. Une nouvelle carte a ainsi été définie, qui doit permettre aux équipes de passer moins de temps sur les routes et plus auprès des adhérents. Le maillage envisagé devrait comporter 23 zones en lieu et place des 14 préexistantes, avec 5 régions au lieu de 4, la 5^e région créée étant l'Île-de-France. Une réorganisation qui s'accompagnera de nombreux recrutements.



Les intérêts des adhérents sont au cœur de nos préoccupations. Nos produits évoluent en permanence pour rester au plus près de leurs besoins. En tant que future mutuelle à mission, nous allons au-delà de notre accompagnement financier en leur offrant aussi des services pour être présent à leurs côtés, dans tous leurs moments clés de vie.



Myriam Souveton
Directrice Marketing,
Digitalisation & Innovation



En 2023, notre présence publicitaire s'est renforcée en radio, TV et digital afin de mieux faire connaître la singularité de notre mutuelle sur le marché de l'épargne et de la retraite auprès du plus grand nombre. Ces campagnes média, très bien accueillies par nos adhérents, vont se renforcer en 2024 à l'occasion des 100 ans de la Carac, avec un spot TV à découvrir dès juin 2024.



Isabelle Genest
Directrice de la
Communication

Accompagner les adhérents dans leurs moments clés de la vie

Fidèle à ses valeurs mutualistes, la Carac souhaitait proposer à ses adhérents un accompagnement face aux difficultés qu'ils peuvent rencontrer dans leur parcours de vie : c'est chose faite avec le service baptisé « La Carac, Partenaire de Vie ». Opéré dans le cadre d'un partenariat avec Dhomplus, gratuit et confidentiel, ce service est accessible aux adhérents et à leur entourage. Il leur permet de bénéficier de conseils sur des thématiques variées allant de l'aide à un proche en situation de dépendance, à l'accompagnement des étapes de vie, la gestion d'une succession, la perte d'autonomie ou le deuil. Cet accompagnement a été déployé sur une région de la Carac. 3 454 personnes ont utilisé ce service, dont 884 accompagnées par un conseiller Dhomplus, preuve qu'il répond à une réelle attente. Après ce pilote, ce dispositif va être étendu à l'ensemble des adhérents.

3 454

personnes ont utilisé le service « La Carac, Partenaire de vie »

² À distance ou sur rendez-vous physique.
³ Retraite Mutualiste du Combattant.

Des résultats qui confortent les choix stratégiques

Chiffre d'affaires consolidé en hausse spectaculaire, augmentation record du nombre de nouveaux adhérents et dynamique commerciale soutenue : les résultats de l'année 2023 prouvent la pertinence des orientations prises par la Carac.



Des voyants toujours plus au vert

Avec un chiffre d'affaires consolidé de 767 millions d'euros, en progression de 55% par rapport à 2022⁴, le groupe Carac affiche une santé florissante. Un résultat qui franchit même le cap du milliard d'euros de chiffre d'affaires sur la base d'une année pleine, faisant du nouvel ensemble, constitué de la mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance Carac et de la société SELENCIA, un acteur de référence sur son marché. Le nombre de nouveaux adhérents de la Carac enregistre lui aussi une hausse significative de 58% par rapport à 2022, confirmant l'attrait pour les valeurs que prône la mutuelle depuis ses origines.

La dynamique commerciale se confirme

Dans un marché de l'assurance vie complexe, le chiffre d'affaires de la Carac est en forte croissance et s'établit à 600 millions d'euros, progressant de plus de 21% par rapport à 2022 : une performance inédite qui traduit la bonne performance du réseau commercial et de ses quelque deux cents conseillers. La dynamique commerciale de 2022 s'est confirmée en 2023 sur l'ensemble de l'offre d'épargne et de retraite. La collecte nette épargne retraite est en forte progression de 123% sur l'année 2023⁵, avec une diminution des rachats qui traduit la fidélité de nos adhérents.

600 M€
de chiffre d'affaires
soit + 21 % par rapport
à 2022

⁴ Intégrant le chiffre d'affaires du dernier trimestre de SELENCIA, à la suite de son acquisition finalisée fin septembre 2023.
⁵ Hors RMC.

Une reconnaissance confirmée

Année après année, la performance des produits de la Carac est récompensée par la presse financière, gage d'une constance dans la qualité. Florilège des trophées 2023.

RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT

Label Sélection Premium 2023/2024, décerné par *Good Value for Money* (pour la deuxième année consécutive).

LE COUP DE CŒUR DU JURY

La suppression des frais à l'entrée sur les versements, le niveau des réserves de l'actif général ainsi que la performance financière récurrente de l'actif général.



Très bon contact avec la personne en charge de mon dossier. Elle a passé tout le temps nécessaire à fournir les explications les plus détaillées. L'impression d'être avec des gens de confiance.*

CARAC ÉPARGNE GÉNÉRATION

Label Sélection Premium 2023/2024, décerné par *Good Value for Money* (renouvellement)

LE COUP DE CŒUR DU JURY

Le taux de 3,50% servi par le fonds en euros 2023.



Un conseiller à l'écoute des besoins. Des produits adaptés et intéressants.*

CARAC ÉPARGNE PATRIMOINE

Oscar du meilleur contrat d'assurance vie dont l'encours est inférieur à 1 milliard d'euros, décerné par *Gestion de Fortune*

LE COUP DE CŒUR DU JURY

Un contrat proposant 0% de frais sur versement et accessible dès 500 € versés.



Très bon placement pour la retraite, avec un conseiller agréable et professionnel, qui a su m'orienter vers un bon choix. Je le recommande.*

CARAC ÉPARGNE PROTECTION

Trophée d'Or 2023 des contrats d'assurance vie, décerné par *Le Revenu*

LE COUP DE CŒUR DU JURY

L'excellence du contrat.



Sérieux, compétence et disponibilité, voilà ce que je retiens de mon expérience avec la Carac.*

* Commentaires d'adhérents Carac, recueillis sur la plateforme de gestion des avis clients *Custplace*.

Un modèle plus ouvert

Dans le cadre de son plan Ambition 2030, la Carac affiche clairement son ambition de changer d'échelle afin de toucher de nouveaux publics, sans pour autant renier ses valeurs historiques. Cette volonté d'ouverture, déjà manifeste à travers les nombreux partenariats de la mutuelle, s'est traduite en 2023 par l'acquisition de SELENCIA, acteur reconnu sur le marché du conseil en gestion de patrimoine. Une opération qui représente le premier pas vers la constitution d'un groupe Carac.

Penser en logique de groupe, tel est l'un des enjeux du plan Ambition 2030. La Carac le sait : elle est arrivée à une étape importante de sa trajectoire où, pour continuer à grandir et lutter efficacement contre l'attrition naturelle de son portefeuille historique, elle doit songer à ouvrir son modèle à de nouveaux partenaires qui partagent ses valeurs. Une logique qui l'amène à agrandir son terrain de prospection, avec notamment l'ouverture de ses modes de distribution au-delà de son réseau actuel de salariés. Dans cette optique, la mutuelle considèrerait, depuis quelque temps déjà, l'opportunité de se renforcer sur le secteur de la gestion de patrimoine : une intention concrétisée en 2023 avec l'acquisition stratégique des activités françaises du groupe belge Ageas.



Forte de ses 100 ans d'histoire, La Carac ouvre son modèle de distribution tout en faisant croître son réseau commercial. Après l'acquisition et l'intégration de SELENCIA au sein du groupe Carac, nous restons dans une posture d'ouverture et de recherche d'opérations de croissance externe et/ou de partenariats de distribution.



Malek Bendaïf
Directeur du Développement commercial et Partenariats

Les CGP, un nouveau marché

L'acquisition de SELENCIA (ex Ageas France) revêt un caractère stratégique pour la Carac : l'ensemble ainsi constitué donne naissance à un acteur de référence dans le domaine de l'épargne-retraite avec un encours combiné d'environ 13 milliards d'euros. Elle permet surtout à la Carac d'accéder au marché du conseil en gestion de patrimoine qui, s'il ne couvre que 5 % des épargnants, représente aujourd'hui 55 % des encours. Au-delà du potentiel de développement, la Carac sait qu'à travers SELENCIA, elle sera en mesure de renforcer sa dimension de conseil auprès des adhérents. À terme, le catalogue d'offres du futur Groupe pourra ainsi répondre aussi bien aux profils les moins sensibilisés financièrement qu'aux épargnants les plus avisés.



SELENCIA se renforce

Après neuf mois de stabilité, SELENCIA a renoué avec une croissance soutenue sur le dernier trimestre 2023 permettant d'atteindre un chiffre d'affaires de 415 millions d'euros sur l'année, en hausse de 2% par rapport à 2022. Un résultat à mettre au crédit de la pleine mobilisation des équipes autour d'un nouveau plan stratégique permettant de développer les activités patrimoniales au sein du groupe pour les prochaines années.



Une stratégie partenariale qui a du sens

L'ouverture de la Carac se traduit aussi, depuis de nombreuses années, par une logique de partenariat en phase avec les valeurs historiques de la mutuelle, comme la solidarité ou l'entraide. Au fil des années, la Carac a ainsi conclu des partenariats avec des acteurs de confiance engagés comme elle dans une démarche sociétale, mettant notamment à leur disposition des solutions d'épargne, de retraite et de prévoyance répondant à leurs besoins spécifiques, à l'image d'Unéo, d'Intégrance, ou de l'Unapei.



Avec la naissance de SELENCIA, nous avons rejoint un actionnaire solide et de confiance, la Carac, dans le cadre d'une relation basée sur le long terme. Cet événement nous permet de créer une nouvelle dynamique au profit de nos partenaires et de nos clients Conseillers en gestion de patrimoine, pour les accompagner dans leurs futurs projets.



Bertrand Hau
Directeur général chez SELENCIA

RMC

Un centenaire tourné vers l'avenir

Créée en 1923 au lendemain de la Première Guerre mondiale, la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) a célébré en 2023 ses cent ans. L'occasion pour la Carac de mettre en lumière son engagement depuis sa création pour la défense du droit à réparation.

Il y a cent ans, la RMC voyait le jour

Au début des années 1920, à la suite des guerres de 1870 et de 14-18, un grand nombre de combattants survivants n'étaient plus en capacité de retrouver une activité pour subvenir à leurs besoins et à ceux de leur famille. Voilà pourquoi, en 1923, la France a décrété le droit à réparation pour services rendus à la Nation : une avancée sociale portée par le monde associatif, qui s'est battu pour que l'État accompagne dignement ses anciens combattants. Parmi les demandes émises à l'époque : faire en sorte que cette rente soit distribuée par des organismes mutualistes. C'est ainsi qu'est née la RMC en 1923, suivie en 1924 par la création de la Carac, laquelle s'appelait alors l'UMRAC (Union des Mutuelles de Retraite des Anciens Combattants).



Une réalité toujours d'actualité

Aujourd'hui, la Carac distribue toujours la RMC. Si la plupart des bénéficiaires restent des anciens combattants d'Afrique du Nord, les nouvelles générations sont aussi concernées. Les plus jeunes adhérents ont ainsi aujourd'hui entre 35 et 45 ans et sont mobilisés dans le cadre d'opérations extérieures (OPEX). La RMC leur permet notamment de constituer un complément de revenu majoré par l'État et de déduire les versements de leurs impôts. En 2020, selon la Fédération pour la Protection Sociale Défense-Sécurité, près de 2,4 millions de ressortissants bénéficiaient de la RMC, même si la plupart des militaires concernés ignorent qu'ils y ont droit.

Les plus jeunes titulaires d'une RMC ont aujourd'hui entre **35 et 45 ans**

Une RMC en phase avec son époque

Pour répondre aux nouvelles attentes des combattants d'aujourd'hui en termes de relation adhérent, la souscription de la RMC peut désormais se faire en ligne, via un parcours d'adhésion simplifié en cinq étapes. Depuis cette année, adhérents et prospects éligibles peuvent remplir et signer électroniquement 24h/24 et 7j/7 leur dossier, dans le cadre de la refonte des parcours digitaux initiée par la Carac.

Visionnez notre vidéo Centenaire de la Retraite Mutualiste du Combattant

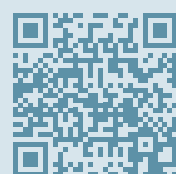


Photo extraite du film Centenaire de la Retraite Mutualiste du Combattant.



Émission spéciale 100 ans de la RMC.



J'ai choisi la Carac d'abord en raison de la proximité que j'ai ressentie avec mon conseiller : il a su être là, m'aiguiller et me conseiller avec pertinence. Il fait toujours preuve d'une grande disponibilité et se déplace si besoin, que ce soit à mon domicile ou au régiment. En outre, je connaissais la Carac et je sais qu'elle est aux côtés des militaires depuis de longues années : c'est donc vraiment un avantage de pouvoir se reposer sur elle.

Cédric

ancien du 4^e régiment du matériel de Nîmes, bénéficiaire de la RMC



Un centenaire célébré à l'École militaire

Pour célébrer les cent ans de la Retraite Mutualiste du Combattant, la Carac a coorganisé le 12 octobre 2023 un colloque à l'École militaire de Paris, en collaboration avec la France Mutualiste et la Mutuelle Épargne Retraite. Cet événement a invité quelque 370 participants (experts, représentants du monde combattant, élus et salariés) à s'interroger sur les expressions contemporaines du patriotisme en France. La Carac a profité de cet après-midi d'échanges, de mémoire et de convivialité pour remercier celles et ceux qui s'impliquent depuis de nombreuses années, afin de cultiver l'esprit mutualiste. Un hommage notamment adressé à ses élus bénévoles, mobilisés toute l'année sur le terrain, au plus près du monde combattant.

Une émission spéciale RMC sur Skyrock PLM



33 500
vues sur YouTube de l'émission spéciale 100 ans de la RMC sur Skyrock PLM

Le 6 décembre 2023, la RMC était à l'honneur sur les ondes de la radio Skyrock PLM à l'occasion d'une émission spéciale animée par Mrick. Objectif : célébrer un siècle de soutien de la Carac aux combattants d'hier et d'aujourd'hui, avec en plateau le Président Pierre Lara accompagné de Xavier Carpentier, Responsable de la zone Centre, expert de la RMC. Afin d'illustrer l'utilité de la RMC, la rédaction est allée recueillir le témoignage de Cédric, militaire, blessé de guerre et bénéficiaire de ce contrat. L'émission demeure visible sur YouTube où elle totalisait début mars plus de 33 500 vues.

OFFRE ANNIVERSAIRE : LES BONUS 2023

Afin de célébrer le centenaire de la RMC, la Carac offrait à chaque nouveau souscripteur, du 15 septembre au 31 décembre 2023, 100 € de chèques cadeaux multi-enseignes. Une opportunité cumulable avec l'offre de parrainage, également disponible sous conditions et prévoyant 50 € de chèques cadeaux multi-enseignes pour le parrain.

Un collectif humain engagé au quotidien

Le collectif de la Carac réunit près de 500 collaborateurs. Afin d'accompagner son développement, la mutuelle doit attirer et fidéliser les talents. Focus sur 2023, une année centrée sur les enjeux liés aux ressources humaines.



Un dialogue social riche

Pour réussir collectivement à répondre aux enjeux de transformation de la mutuelle, une nouvelle organisation a été mise en place depuis le 1^{er} janvier 2023 afin d'apporter de la fluidité, de la transversalité et de la cohésion dans les modes de fonctionnement, mais aussi de renforcer les métiers opérationnels et de simplifier la gouvernance, en favorisant la responsabilisation et la prise d'initiative.

Par ailleurs, un dialogue social de qualité s'est poursuivi tout au long de l'année qui a abouti notamment à la signature, avec l'ensemble des organisations syndicales, de deux accords importants : le premier relatif à la politique salariale, le second à l'intéressement.

Enfin, une négociation a été lancée pour la mise en œuvre d'un programme de QVCT avec pour objectif d'allier le bien-être des salariés avec la performance de l'entreprise. Ce programme, qui est un véritable levier stratégique pour la Carac, englobe différentes thématiques comme les parcours professionnels, la santé au travail, l'égalité professionnelle, le management participatif...

Redistribution et partage de valeur au cœur de la politique salariale

Sur le plan social, la Carac place la redistribution et le partage de valeur au cœur de sa politique salariale, particulièrement attentive à maintenir le pouvoir d'achat de l'ensemble de ses collaborateurs, et de récompenser l'engagement de tous.

Welcome to the Jungle: la Carac en ligne sur une plateforme digitale dédiée à l'emploi et aux entreprises



Cette présence de la Carac sur Welcome to the Jungle est une opportunité pour promouvoir notre marque employeur et renforcer notre attractivité. Plus de 2 millions de personnes consultent, chaque mois, la plateforme pour découvrir des entreprises, postuler à des offres, s'informer de l'actualité des secteurs professionnels et des pratiques de recrutement. L'audience de ce média est ainsi conséquente, avec une pluralité de profils côté visiteurs. En rejoignant Welcome to the Jungle, la Carac s'offre les moyens d'attirer les candidats à potentiel, en phase avec ses valeurs et ses ambitions de développement.



Mariame Sissoko
Responsable Développement des Ressources Humaines



La Carac poursuit avec succès sa trajectoire de développement. Dans les faits, cette dynamique de croissance très positive nous conduit à accroître notre volume de recrutements. Attirer et fidéliser les talents est un enjeu RH majeur pour notre mutuelle.



Samir Katib
Directeur des Ressources Humaines



Des événements conviviaux fédérateurs : place à l'information et aux échanges

L'ensemble du collectif Carac a eu le plaisir de se réunir lors de la Cérémonie des vœux en janvier, à l'occasion d'une convention interne en novembre et lors de soirées au siège social et en région au mois

de juin. Ces rendez-vous placés sous le signe de la convivialité, laissent la place aux échanges, à l'information et offrent des temps de partage aussi précieux qu'essentiels. En parallèle de cela, les managers se sont réunis à l'occasion de deux séminaires, respectivement organisés en mai puis octobre 2023.

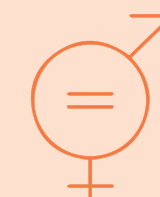
QUELQUES CHIFFRES CLÉS

484
salariés
(au 31/12/2023)

+ 13%
de progression de l'effectif des salariés entre 2022 et 2023

127
recrutements dont 101 CDI en 2023

66
créations de postes prévues en 2024



La Carac obtient une note globale de

86/100
à l'index de l'égalité Femmes-Hommes.



La Carac respecte l'emploi de salariés en situation de handicap dans une proportion de

6%
de son effectif total.



Raison d'y croire

Un engagement pérenne et tourné vers l'avenir

La Carac, portée par l'engagement de ses salariés et de ses élus, déploie des actions solidaires fortes et innovantes. Elle fait grandir son projet d'entreprise et s'inscrit dans une initiative citoyenne, à grande échelle. Parce que la Carac a à cœur de donner vie aux initiatives porteuses de sens, elle développe et poursuit cette année encore, de nombreux partenariats tournés vers le monde combattant, les populations les plus fragiles et les initiatives consacrées à l'émergence d'une société plus juste et plus durable.

RSE

formaliser l'engagement

La perspective de la mutuelle à mission conduit la Carac à formaliser de manière plus précise sa trajectoire en matière de responsabilité sociale et environnementale (RSE), sur la base des fondations solides héritées de son histoire.

Tout au long de 2023, le travail autour de la *raison d'être* et le projet de faire de la Carac une mutuelle à mission ont placé la responsabilité sociale et environnementale au cœur des débats. Historiquement très engagée pour défendre les valeurs qui lui sont chères, la Carac n'a pas attendu cette perspective et mène depuis de nombreuses années des actions concrètes en matière de RSE, qu'il s'agisse de soutenir des causes ou de proposer à ses adhérents des placements porteurs de sens.

La trajectoire RSE de la Carac se veut totalement en phase avec la stratégie globale et les ambitions de la mutuelle, imprégnée de ce qui fait sa diversité et sa singularité. En 2024, de très nombreuses actions sont ainsi programmées en lien avec le futur engagement de mutuelle à mission, pilotées au plus haut niveau et encadrées par une instance dédiée (voir ci-contre). Avec notamment un travail autour de la Qualité de Vie et des Conditions de Travail (QVCT) ou encore autour du mécénat de compétence.

CRÉATION D'UN COMITÉ DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

La dynamique RSE bénéficie également de la création en 2023 d'une nouvelle instance dédiée sous la forme d'un Comité de développement durable.



Un comité présidé par **Marion Buchet**, administratrice de la Carac, et composé d'élus et de collaborateurs.

OBJECTIF : suivre l'application de la stratégie fixée par le Conseil d'administration en matière d'orientations RSE et de finance durable.

LA CARAC SE DOTE D'UN PILOTE RSE



Depuis octobre 2023, **Fabrice René** a rejoint la Carac en tant que **Directeur conformité et RSE**.

SON RÔLE : organiser et animer la dimension RSE en faisant converger un ensemble d'actions déjà en œuvre au sein de la Carac.



Nous avançons de concert avec les différentes directions jusqu'à la validation de nos objectifs statutaires, tout en réfléchissant aux chantiers à lancer pour formaliser clairement notre engagement RSE. L'idée à date est de comprendre à quel endroit nous nous situons, quelles sont les priorités à hiérarchiser et comment penser cette démarche sur le temps long.

Fabrice René
Directeur conformité et RSE

L'épargne solidaire

au cœur de la *raison d'être* de la Carac

En 2023, la Carac a collecté 202 438 € au profit de 6 associations, dans le cadre de l'épargne solidaire. Avec l'appui de notre partenaire Tikehau Capital, nous avons rendu possible la réalisation de nombreux projets, en lien avec la santé, l'éducation ou même l'emploi.

Précurseur de l'épargne solidaire en France depuis 20 ans, notre mutuelle réalise une collecte par le biais du mécanisme solidaire, en option dans plusieurs de ses offres d'assurance vie. Cette aide financière permet chaque année aux 6 associations soutenues d'accompagner de nombreux publics dans la réalisation de projets significatifs.

Ces associations sont : Arc-En-Ciel, APF France handicap, Mécénat Chirurgie Cardiaque, l'Œuvre des Pupilles Orphelins et Fonds d'Entraide des Sapeurs-Pompiers de France (ODP), Solidarités Nouvelles face au Chômage et l'Unapei.

Cette 19^e collecte témoigne de l'engagement de nos adhérents, qui ont choisi de dédier 1% de leur épargne à la cause qui leur tient à cœur. Ce pourcentage est prélevé à chaque versement, puis abondé par Tikehau Capital, pour donner plus de force à cet engagement.

Malgré un contexte économique particulièrement tendu et marqué par une forte inflation l'an dernier, le total des dons collectés démontre la constance de ce parti pris collectif.

RÉPARTITION DES FONDS REVERSÉS EN 2023

202 438 €
montant total des fonds
reversés en 2023



Arc-En-Ciel
40 968 €
pour exaucer les vœux de 22 enfants atteints de maladie grave.



Unapei
25 098 €
pour financer des campagnes en faveur de l'accessibilité, la citoyenneté, l'éducation, la santé, le travail et l'habitat.



ODP
28 391 €
pour offrir un soutien moral et financier à des sapeurs-pompiers et à leur famille.



APF France handicap
32 749 €
pour assurer la logistique de séjours de vacances de près de 700 personnes en situation de handicap.



Solidarités Nouvelles face au Chômage (SNC)
27 201 €
pour aider 68 personnes au retour à l'emploi.



Mécénat Chirurgie Cardiaque
48 028 €
pour accueillir quatre enfants défavorisés atteints de malformation cardiaque avant d'être opérés.

Un parti pris solidaire et innovant

En 2023, la Carac a poursuivi son action en faveur de nombreux projets sociaux et solidaires. Présente dans les territoires, auprès d'acteurs engagés et de partenaires de longue date, notre mutuelle perpétue le lien avec son histoire combattante et ses valeurs d'entraide et de proximité.

Ces projets ont permis de faire rayonner nos engagements d'hier, d'aujourd'hui et de demain au-delà de la sphère de nos adhérents.

Retour sur une sélection d'actions emblématiques.



LIGUE ÎLE-DE-FRANCE DE RUGBY

La Carac devient Partenaire de la LIFR afin de contribuer au développement et à la promotion d'un rugby sportif et citoyen. La LIFR développe, depuis plusieurs saisons, un rugby pour tous avec, différentes formes de pratique : rugby à 15, rugby à 7, rugby à 10, rugby à 5. Elle est également profondément attachée aux dimensions éducatives et citoyennes du rugby, notamment à travers son dispositif « ambassadeurs scolaires », son programme dans les Quartiers prioritaires de la Ville, ses actions en faveur de l'emploi ou encore la promotion du rugby santé et du rugby adapté.



HÔPITAL MARIN D'HENDAYE

La Carac soutient l'Hôpital Marin d'Hendaye et plus particulièrement le financement de la réhabilitation et de l'aménagement de la cour des services Bertin et Morancé, afin d'offrir un espace propice à la détente, aux interactions sociales et aux activités de réadaptation au profit des patients, des proches et du personnel soignant.

LE FORUM DE L'ENGAGEMENT



La Carac est partenaire du Forum de l'engagement : un collectif cofondé par Julien Guéniche qui réunit entreprises, étudiants, associations, chercheurs, société civile et personnalités politiques, pour favoriser la mise en commun de leurs initiatives tournées vers une société plus durable, solidaire et diverse. Dans le cadre des actions menées conjointement, la

Carac alimente la réflexion commune autour des sujets liés à la finance durable, à travers des publications et des débats. Lors du Sommet de l'engagement à l'OCDE, notre Directeur général, Michel Andignac, a partagé la vision et les ambitions de notre mutuelle à l'occasion d'une table ronde consacrée à la finance responsable, comme levier pour accélérer la transition écologique.



LE COMITÉ DE LA FLAMME

La Carac est fière d'être adhérente et mécène de l'association « La Flamme sous l'Arc de Triomphe ». La Flamme sur la tombe du Soldat inconnu est ravivée tous les jours afin d'entretenir la mémoire de tous les combattants français et des alliés tombés au champ d'honneur. La Carac a eu l'immense privilège de participer à la célébration des 100 ans du ravivage de la Flamme, le 11 novembre 2023.

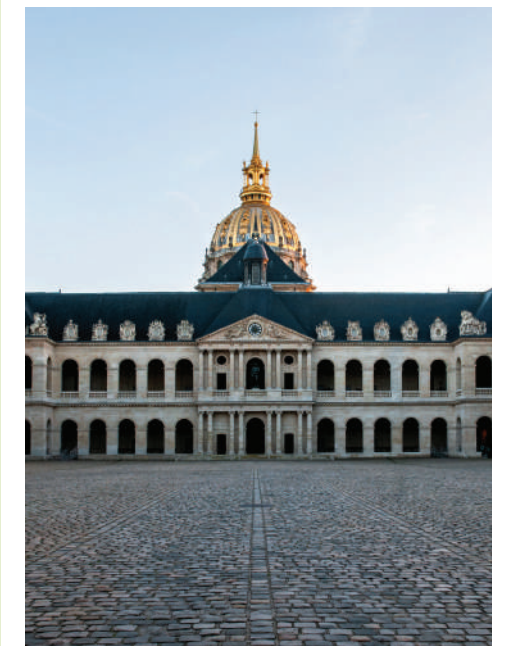


LE CENTRE KERPAPE

La Carac soutient depuis 2016 cet établissement de soins de suite et de réadaptation (SSR), spécialisé en rééducation et réadaptation fonctionnelles et en médecine physique et de réadaptation (MPR). Par ailleurs, Michel Andignac, Directeur général de la Carac, est membre du Conseil d'Administration du Fonds de dotation Kerpape. Le Centre Mutualiste de Kerpape, situé à Ploemeur près de Lorient, accueille chaque jour 400 patients avec des handicaps moteurs et cognitifs. Le 20 juillet 2023, Pierre Lara, Président de la Carac et Éric Richard, Président du fonds de dotation Kerpape, ont renouvelé la convention qui lie nos deux maisons. Cet engagement tourné vers les aidants familiaux sera dédié aux parcours de soins aidants/aidés et à la création d'un lieu d'hébergement aidants/familles/couple sur le site de Kerpape.

LE FONDS DE SOLIDARITÉ CARAC

Dans le cadre de son action de solidarité la mutuelle peut accorder des allocations exceptionnelles à ses adhérents ou à leurs ayants droit lorsque la situation le justifie. Ainsi, le fonds de solidarité a notamment aidé des adhérents qui, en 2023, ont subi les phénomènes d'inondation dans le Nord de la France.



LA SOLIDARITÉ ET LE SOUTIEN ENVERS LES BLESSÉS DES ARMÉES

La Carac apporte régulièrement son soutien à l'Institution Nationale des Invalides, qui œuvre depuis 350 ans pour les blessés de guerre. Ce lieu d'accueil et de soins est ouvert aux combattants de tous les conflits, malades ou blessés au service de la patrie et victimes d'attentats.

Par ailleurs, la Carac est mécène de nombreuses associations de soutien aux combattants comme l'Association Nationale des combattants aux OPérations EXtérieures (ANOPEX), l'association pour le développement des œuvres d'entraide dans l'armée, l'Association des troupes de marine Rayonnement et Solidarité ou encore la Fédération nationale André Maginot (FNAM).

Fondation d'entreprise Carac

Créer des passerelles entre le passé et le présent
pour transmettre la mémoire et éveiller l'esprit civique.



La Fondation d'entreprise Carac est plus que jamais investie d'une mission de transmission de la mémoire aux jeunes générations. Faire vivre l'Histoire, c'est aussi partager et faire comprendre les erreurs du passé afin d'éviter qu'elles ne se reproduisent aujourd'hui.



Joseph Wiacek,
Président de la Fondation
d'entreprise Carac

Des missions plus que jamais nécessaires

À sa création en 2011, la Fondation d'entreprise Carac s'est donné deux missions principales : faire preuve de solidarité envers les combattants d'hier et d'aujourd'hui, mais aussi transmettre la mémoire et l'Histoire pour éveiller l'esprit civique auprès du grand public, et particulièrement de la jeune génération.



Quatorze projets soutenus en 2023

À ce titre, la fondation lance tous les ans deux appels à projets et se félicite de recevoir à chaque édition toujours plus de candidatures. En 2023, une soixantaine de projets aux thématiques variées a ainsi été étudiée et quatorze ont été sélectionnés pour leur originalité, leur démarche solidaire, historique et pédagogique. Avec un intérêt particulier porté aux thématiques de préservation du patrimoine, à travers des projets tels que la restauration du bateau *Corbeau des mers* du musée de la Résistance en Bretagne, ou encore la valorisation de *la cote 108*, haut lieu de la Première Guerre mondiale.

Un mécénat de conviction

2 200 000 €
c'est le budget alloué
par la Carac à sa
fondation d'entreprise
depuis 2011 avec plus
de 120 projets soutenus.

Parce qu'elle s'est développée grâce à la solidarité des anciens combattants entre eux, la Carac souhaite, à travers sa fondation d'entreprise, perpétuer cette solidarité envers ceux qui se sont engagés et s'engagent aujourd'hui pour la Nation. C'est pourquoi elle se positionne aujourd'hui comme mécène essentiel de la transmission de la mémoire, de l'Histoire et de la solidarité envers les combattants.

DEUX NOUVEAUX ADMINISTRATEURS POUR LA FONDATION



Jean-Marc Mallet

Issu de l'École militaire interarmes (EMIA), Jean-Marc Mallet sert dans le Génie, comme commissaire au commissariat de l'Armée de Terre, adapté à la 9^e division d'infanterie de marine et au 6^e régiment étranger du génie, avant d'exercer en République fédérale islamique des Comores. Il rejoint ensuite l'École d'application de l'infanterie où il encadre les commissaires, avant d'être nommé directeur du Commissariat de l'Armée de Terre de Paris, puis affecté à l'État-major de l'Armée de Terre. Promu général, il commande l'École militaire supérieure d'administration et de management de Montpellier (EMSAM). Il est officier de la Légion d'honneur, commandeur de l'Ordre du Mérite, titulaire d'une croix de guerre et Administrateur de la Carac depuis 2012.



Jean-Louis Riccioli

Après deux cycles d'études d'histoire à l'Université de Nice où il aborde l'histoire de la Défense, le lieutenant-colonel Jean-Louis Riccioli s'engage au 11^e bataillon de chasseurs alpins et commence une carrière militaire. Officier de l'École militaire interarmes, il choisit le Génie. Chef de la section Études au service historique de l'Armée de Terre, puis professeur d'histoire militaire aux Écoles de Saint-Cyr Coëtquidan, il soutient sa thèse de doctorat en 1999. Ancien élève de l'École nationale du patrimoine (INP), il dirige alors plusieurs musées, dont le musée de l'Empéri situé à Salon de Provence (13). Il poursuit sa carrière professionnelle comme conservateur en chef, en charge du contrôle des musées de France de la région PACA.

RÉPARTITION DES SUBVENTIONS VERSÉES EN 2023

157 500 €

montant total versé aux
organismes bénéficiaires

65
dossiers
reçus

14
projets
retenus



Films

Homosexuels et lesbiennes face au nazisme

10 000 €

J'ai dessiné Drancy

10 000 €

La résistante et le collabo

10 000 €

**Main basse sur les savants d'Hitler,
le plan secret français**

10 000 €

Sabine Zlatin ou l'impossible oubli

10 000 €

**De Gaulle versus Churchill : mémoires
de guerre, guerres des mémoires**

15 000 €

Les fantômes du Tonkin

15 000 €

Nos chers prisonniers

15 000 €



Lieux de mémoire

Valorisation de la cote 108

5 000 €

Restauration du Corbeau des mers

10 000 €



Livre

**Livre mémorial des internés
du camp spécial (1943-1944)**

10 000 €



Concours scolaire

Les petits artistes de la mémoire

5 500 €



Solidarité

**Soutien aux blessés de guerre
et à leur famille**

12 000 €

**Réinsertion par le sport pour
les militaires blessés**

20 000 €

Une pluralité de projets, un objectif commun

L'année 2023 a été particulièrement riche en thématiques et en variété d'initiatives soutenues, du documentaire au concours scolaire, en passant par des livres et des actions de solidarité. Focus sur quatre des quatorze projets sélectionnés avec la volonté de transmettre la mémoire.

LIEUX DE MÉMOIRE



Restauration du *Corbeau des mers*

Par son action, la fondation contribue à la préservation et à la navigation du bateau « *Corbeau des mers* », construit en 1931 et actuellement propriété du musée de la Résistance de Saint-Marcel en Bretagne. Reconnu « monument historique » et « trésor national », celui-ci est connu pour avoir emmené les marins de l'île de Sein rejoindre le Général de Gaulle en juin 1940.

FILM



De Gaulle versus Churchill : mémoires de guerre, guerre des mémoires

La fondation a apporté son soutien à ce film documentaire portant un regard croisé sur les mémoires de guerre de de Gaulle et Churchill, écrit et réalisé par Pierre Assouline, et produit par Golden Light Production. Il a été diffusé pour la première fois à la télévision le 15 janvier 2024 sur LCP et est désormais disponible sur le compte YouTube de la chaîne.

LIVRE



Livre mémorial des internés du camp spécial (1943-1944)

Près de 1 500 personnes ont été internées au Fort de Queuleu à Metz entre 1943 et 1944. Cet ouvrage historique et mémoriel s'attache à leur rendre hommage sous la forme d'un dictionnaire biographique recensant chacun d'entre eux. Le livre, qui paraîtra en 2024, a bénéficié du soutien de la fondation et a reçu la labellisation nationale au titre du 80^e anniversaire de la Libération.

SOLIDARITÉ



Réinsertion par le sport pour les militaires blessés

Favoriser la réinsertion des militaires blessés par le biais d'une pratique sportive adaptée : tel est l'objectif de ce projet qui s'inscrit dans le cadre d'un partenariat entre la Fédération Française Handisport (FFH) et le ministère des Armées. Dans ce cadre, la subvention de la fondation a notamment permis à la FFH d'acquérir du matériel adapté pour soutenir ce programme.

SUCCÈS : RETOUR SUR 2 PROJETS SOUTENUS EN 2022

Résistances

Performances d'audimat de la série documentaire de Patrick Rotman consacrée à la Résistance, sur la chaîne culturelle européenne ARTE.

- 2^e plus forte audience documentaire sur ARTE en 2023
- 885 000 spectateurs
- 5,6% de part d'audience
- 1,8 million de vidéos vues

Mendès, un juif et la France

Un documentaire d'Yves Jeuland et Alix Maurin, consacré à la vie de Pierre Mendès France et diffusé sur France Télévisions.

- Prix Terre(s) d'Histoire au FIGRA 2023 (Douai)
- Prix Georges DUBY au Festival Les Rendez-vous de l'Histoire (Blois)
- Sélection au Festival international du film d'histoire de Pessac et au FIPADOC, le festival international du film documentaire

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

Direction de la publication : Direction de la communication de la Carac
Conception & réalisation : CIMAYA.

Crédits photographiques : Carac, Communication interne de la Carac, Welcome To The Jungle, iStock, Photos Idée Fix Photographie, Greg Gonzalez, Gilles Rolle, Nasser Zebidour_Valmer photo, Corbeau des mers - ©Musée de la Résistance, De Gaulle versus Churchill - ©Golden Light Productions





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

