

Résultats 2024

La CARAC, groupe mutualiste indépendant, affiche une forte dynamique et des ambitions affirmées sur le marché de l'épargne de long terme

Dans un monde plus complexe où les enjeux sociétaux et environnementaux évoluent rapidement, le groupe CARAC est un acteur de confiance sur le marché de l'épargne de long terme. En 2024, le groupe affiche un développement et des résultats en forte progression et consolide son assise financière, confirmant ainsi la solidité et la pertinence de son modèle mutualiste indépendant. Avec son statut de mutuelle à mission, la CARAC franchit une étape décisive et réaffirme sa volonté de placer l'humain au cœur de son action et de se tourner vers l'avenir.

Chiffres clés du groupe :

- **Chiffre d'affaires consolidé : 1,4 milliard d'euros (+81%)**
- **Actifs sous gestion : 20 milliards d'euros (+30%)**
- **Résultat d'exploitation : 136 millions d'euros (+18%)**
- **Résultat net part du groupe : 76,1 millions d'euros**
- **Fonds propres prudentiels : 2,1 milliards d'euros**
- **Ratio de solvabilité Groupe : 261% (ratio solo 309%)**

Pierre Lara, Président de la CARAC

« Nous sommes fiers de notre ancrage mutualiste, de notre histoire héritée du monde combattant, et des valeurs de solidarité qui nous animent. Nos résultats illustrent la robustesse de notre groupe. Ils nous rendent confiants dans notre capacité à poursuivre notre développement et à répondre toujours mieux aux attentes de nos adhérents et clients, tout en préservant notre indépendance et nos engagements de long terme. »

Michel Andignac, Directeur général de la CARAC

« La solidité financière et la performance du groupe CARAC démontrent la justesse de nos choix stratégiques et la singularité de notre modèle mutualiste. Nous prouvons qu'il est possible de conjuguer efficacité économique et engagement sociétal en restant fidèles à nos valeurs. En tant que mutuelle à mission, nous portons des convictions : une proximité renforcée dans les territoires, un conseil personnalisé pour accompagner chacun selon ses besoins, et des investissements durables et responsables. C'est ainsi que nous contribuons, jour après jour, à construire un avenir plus juste et plus solidaire. »

Une croissance record portée par une belle dynamique commerciale

Pour la deuxième année consécutive, le groupe CARAC accélère son développement avec un chiffre d'affaires consolidé de 1,4 milliard d'euros, en hausse de 81 % (+37 % à périmètre constant), affirmant ainsi son positionnement d'acteur mutualiste de référence sur le marché.

<i>En millions d'euros</i>	2024	2023	Var. (%)
Epargne	1 171	606	93%
Epargne Euros	883	456	94%
Epargne UC	288	149	93%
Retraite	213	157	36%
Prévoyance	4	4	-
TOTAL	1 388	767	81%

Une stratégie de multidistribution pour un rayonnement plus fort sur le marché

Grâce à une présence densifiée dans les territoires, au travers de son réseau de plus de 220 salariés et d'un réseau de 700 Conseillers en Gestion de Patrimoine partenaires (CGP), le groupe apporte un accompagnement expert et de proximité accessible à tous.

Le groupe transforme son modèle relationnel et son socle technologique pour mieux accompagner ses adhérents et ses clients avec pour ambition de placer la qualité de service dans les meilleurs standards de marché. En particulier, le groupe bénéficie d'une expertise reconnue dans la gestion patrimoniale pour protéger, valoriser et transmettre un patrimoine en confiance.

Par ailleurs, le groupe poursuit avec conviction la construction d'offres combinant performance et durabilité, notamment au travers de son engagement vis-à-vis des personnes sous mesure de protection et de ses investissements contribuant à la transition écologique et sociale.

Ainsi, ce sont 15 000 nouveaux adhérents qui ont rejoint la CARAC en 2024 (+37% par rapport à 2023). Au global, le groupe fédère 400 000 adhérents et clients.

Dans le domaine de la gestion patrimoniale, Selencia Patrimoine connaît un essor notable. Depuis son arrimage au groupe CARAC, la société bénéficie d'un rebond commercial significatif (+71% par rapport à 2023) porté par un renforcement de ses moyens commerciaux, l'attractivité de son offre et une amélioration continue de ses services. Aujourd'hui, Selencia Patrimoine se positionne comme un acteur incontournable, témoignant de la confiance renouvelée des CGP.

Enfin, la CARAC apporte une nouvelle dimension à sa stratégie de développement avec des partenaires partageant ses valeurs. La mutuelle diversifie ainsi ses canaux de distribution, tout en adaptant son offre pour accueillir de nouveaux adhérents, agents du secteur public, de la défense et des personnes en situation de vulnérabilité.

Des résultats financiers solides et en croissance

Dans un contexte macroéconomique et géopolitique complexe, le groupe CARAC affiche des résultats financiers robustes.

<i>En millions d'euros</i>	2024	2023	Var. (%)
Produit Net Assurance net de commissions	276	218	27%
Produit Net des autres activités	17	3	NS
Frais généraux	(157)	(106)	48%
Résultat d'exploitation	136	115	18%
Résultat net part du groupe	76	72	5%

Le produit net assurance et le résultat d'exploitation connaissent tous deux une croissance à deux chiffres sous l'effet des opérations de croissance externe, d'une collecte nette très positive (430 millions d'euros) et d'un rendement financier performant dans la durée (3,76% pour le fonds général CARAC en 2024).

Cela permet d'offrir une rémunération de l'épargne parmi les plus compétitives du marché tout en préservant un niveau élevé des réserves (Provision pour Participation aux Excédents consolidée à fin 2024 de 581 millions d'euros)

La trajectoire financière du groupe CARAC est également marquée par un niveau d'investissements importants. Pour accompagner son développement, le groupe a renforcé ses équipes et ses expertises, et créé un socle social mobilisateur reconnaissant l'engagement du collectif. Par ailleurs, la transformation du groupe a été accompagnée par une accélération des projets stratégiques à forte composante technologique.

Dans ce contexte, le résultat net part du groupe est en augmentation de 5%, à 76 millions d'euros, en ligne avec la croissance de son bilan.

Pour la première année, l'arrimage d'Atream avec une participation de 52% de son capital, reflète l'ambition du groupe d'élargir son expertise et sa proposition de valeur, avec l'accès à un secteur à fort potentiel en pleine transformation qui est l'industrie du Tourisme. A la suite de cette opération, les actifs sous gestion du groupe représentent désormais 20 milliards d'euros.

Au plan prudentiel, le groupe dispose d'une solvabilité très solide, avec 2,1 milliards de fonds propres réglementaires et un ratio de solvabilité groupe de 261% (ratio de la mutuelle 309%).

Un avenir en mouvement, une ambition renouvelée

Fidèle à son héritage mutualiste et conforté par ses succès, le groupe CARAC entend poursuivre sa trajectoire avec détermination. Ses performances financières et son engagement sociétal réaffirment la pertinence de son modèle singulier, capable de conjuguer rentabilité et impact positif.

Dans un monde en mutation, le groupe se positionne comme un acteur de confiance, tourné vers l'avenir, et prêt à relever les défis de demain pour contribuer à bâtir une société plus solidaire et durable.

La CARAC, groupe mutualiste indépendant, confirme sa singularité en devenant mutuelle à mission

Dans un monde plus complexe où les enjeux sociétaux et environnementaux évoluent rapidement, l'épargne de long terme devient un levier essentiel pour bâtir un avenir plus sûr et plus serein. Pour renforcer ses convictions et ses engagements en faveur d'un avenir plus solidaire, plus responsable et plus durable, la CARAC a adopté 4 engagements pour guider son action :

Engagement 1 : Permettre aux familles de gérer et transmettre leur patrimoine en toute confiance

- Aider ses adhérents les plus vulnérables, en raison de leur âge ou de leur handicap, y compris ceux sous protection,
- Informer, sensibiliser et former ses adhérents à la culture financière et extra-financière,
- Développer des offres d'épargne et de retraite performantes et responsables sur le long terme.

Parce que chacun de nos 400 000 adhérents et clients a un parcours de vie différent, c'est notre devoir de leur donner les moyens de faire des choix éclairés dans la gestion de leur épargne.

Avec un conseil en épargne et en retraite de qualité, de proximité, la CARAC entend apporter une attention personnalisée, tout en s'appuyant avec éthique sur le meilleur de la technologie.

Engagement 2 : Créer durablement de la valeur au service des femmes et des hommes au travers de ses choix d'investissements

- Contribuer à la souveraineté nationale et l'autonomie stratégique,
- Accentuer la dimension sociale, pour elle et ses partenaires,
- Atteindre la neutralité carbone de ses investissements d'ici 2050 et renforcer la préservation de la biodiversité.

Parce qu'à travers son histoire séculaire, les femmes et les hommes de la CARAC se sont constamment engagés pour notre pays, la CARAC souhaite associer ses parties prenantes pour faire rayonner, à travers un écosystème d'acteurs partageant les mêmes valeurs, ses convictions pour une société plus responsable.

Engagement 3 : Renforcer la proximité dans les territoires et développer l'entraide

- Mobiliser ses élus et collaborateurs, pour aider des personnes en situation de handicap, notamment grâce au sport,
- Soutenir le rayonnement de la recherche médicale française au profit du plus grand nombre.

Parce que s'appuyant sur des valeurs de solidarité et d'entraide issues de son histoire, la CARAC mobilise un collectif d'élus et de collaborateurs engagés au profit de l'inclusion des personnes en situation de handicap et du plus grand nombre.

Engagement 4 : Cultiver la mémoire et l'engagement

- Faire de chaque élu et collaborateur un acteur de la mutuelle à mission,
- Promouvoir le mécénat de compétences et le bénévolat au bénéfice de ses partenaires associatifs,
- Poursuivre le rôle majeur de sa Fondation d'entreprise en faveur de la solidarité envers les combattants d'hier et d'aujourd'hui et du devoir de mémoire.

Parce que la CARAC porte l'héritage de ceux qui ont bâti notre présent, elle place l'humain au cœur de son modèle et de son action.

Le Groupe CARAC est constitué de :

La CARAC, Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance à taille humaine, qui conçoit, gère et distribue des solutions financières qui s'adressent à toutes les personnes soucieuses de performance et d'intégrité dans la gestion de leur patrimoine. La CARAC dispose d'un réseau de collaborateurs sur l'ensemble du territoire qui, grâce à leur expertise, conseillent et accompagnent les épargnants dans la durée, face aux complexités du monde financier.

Fière de son histoire centenaire et de sa culture mutualiste, porteuse de valeurs telles que l'engagement, l'intégrité, la confiance, et la solidarité, la CARAC se fait un devoir d'être à la hauteur des attentes de ses adhérents. Garante de leur intérêt à la fois collectif et individuel, elle incarne un modèle avisé qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

Selencia (ex Ageas France) est une société d'assurance spécialisée dans la création et la gestion de contrats d'assurance vie depuis 1903. Elle met son expertise au service de ses partenaires CGP afin de leur proposer des solutions innovantes en termes de produits et de services. Selencia s'appuie pour cela sur une gamme étendue de produits d'épargne et de retraite.

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

Contacts presse :

CARAC

Becoming

Véronique WASA

Tél. : +33 6 52 22 69 07

veronique.wasa@becoming-group.com

Isabelle GENEST

Directrice de la communication

Tél. : 01 55 61 56 23

igenest@carac.fr