

## Dossier de presse

# La Carac et l'épargne solidaire



L'épargnant Pragmatique



L'épargnant Gestionnaire



L'épargnant Militant



L'épargnant Pionnier

Janvier 2008

### Contacts presse

#### Agence Zap !

Sandrine Charbonnier ou Charlotte Rabilloud Tél : 01 47 04 04 47  
[scharbonnier@agencezap.com](mailto:scharbonnier@agencezap.com) - [crabilloud@agencezap.com](mailto:crabilloud@agencezap.com)

#### Carac

Javotte Thierry - Tél : 01 55 61 55 82  
[jthierry@carac.fr](mailto:jthierry@carac.fr)

Rendez-vous sur [www.epargnonssolidaire.fr](http://www.epargnonssolidaire.fr)



## Sommaire

# La Carac et l'épargne solidaire

1. Teaser : Avec nous, une autre idée de la solidarité	1
2. Entraid'épargne Carac, une épargne plus juste, une solidarité plus efficace	3
3. L'épargne solidaire, pour donner du sens à ses placements	4
4. L'épargne solidaire, un concept encore confidentiel qui ne laisse pourtant pas indifférent	5
5. Entraid'epargne Carac, une garantie solide et performante pour un geste solidaire	6
6. Focus sur la participation de la Carac aux semaines de l'épargne solidaire	8

Avec nous, une autre idée de la solidarité ●●●



●●● Patience, vous en saurez plus dans quelques jours !



Si la curiosité vous gagne  
et que vous ne pouvez pas attendre,



contactez dès à présent  
Sandrine ou Charlotte au 01 47 04 04 47



Paris, le 19 novembre 2007

## COMMUNIQUÉ DE PRESSE

### **Entraid'épargne Carac, une épargne plus juste, une solidarité plus efficace**

**Respect, proximité et solidarité sont des valeurs mutualistes que la Carac défend avec ferveur depuis plus de 80 ans. C'est dans ce contexte que la Carac a créé Entraid'épargne Carac, une solution d'épargne solidaire qui conjugue équitablement rendement et partage.**

Forme d'épargne émergente, l'épargne solidaire consiste à se constituer une épargne tout en investissant dans des projets d'entraide pour contribuer au développement d'une société plus juste. Dans ce cadre, Entraid'épargne Carac est un produit d'assurance-vie solidaire souple et performant géré avec le même souci de rentabilité qu'un produit d'épargne classique.

Créé en 2004 en association avec la Croix-Rouge française, son fonctionnement est simple : 1 % de chaque versement des adhérents est reversé à la Croix-Rouge française pour soutenir ses actions civiques et former un plus grand nombre de Français aux « gestes qui sauvent ».

Pour soutenir le développement de ce concept novateur et faire connaître sa garantie Entraid'épargne Carac, la Carac participe cet automne aux *Semaines de l'Épargne Solidaire*, dont la première a eu lieu en octobre en Aquitaine et la seconde se déroulera du 24 novembre au 1<sup>er</sup> décembre en Ile-de-France.

Véritables campagnes de communication créées par le collectif Finansol, elles ont pour vocation de représenter et de promouvoir les finances solidaires. Elles sont l'occasion pour le grand public de découvrir les produits du label, gage de transparence et d'éthique.

En tant que membre de Finansol, la Carac donne rendez-vous au public tous les jours du 24 novembre au 1<sup>er</sup> décembre en Ile-de-France.

#### *La Carac*

*Héritière d'un riche patrimoine historique, la Carac - mutuelle régie par le livre II du code de la mutualité – est résolument tournée vers l'avenir et à l'écoute des évolutions constantes de son marché.*

*Organisme à but non lucratif, son principal objectif est de gérer l'épargne de ses adhérents avec le souci constant de sauvegarder au mieux leurs intérêts. Leader du marché de la Retraite Mutualiste du Combattant, elle a su mettre 80 années d'une solide expertise en matière de retraite par capitalisation au service du plus grand nombre en proposant une offre globale de solutions adaptées, souples et faciles d'accès dans les domaines de l'épargne, de la retraite et de la prévoyance.*

*Au plus près des réalités locales et afin de répondre au mieux aux attentes de ses adhérents, la Carac a mis en place un réseau commercial de 55 sites d'accueil répartis sur l'ensemble du territoire national.*

*Pour plus d'informations, consulter les sites : [www.epargnonssolidaire.fr](http://www.epargnonssolidaire.fr) ; [www.carac.fr](http://www.carac.fr)*

#### **Contact presse**

##### **Agence Zap !**

Sandrine Charbonnier ou Charlotte Rabilloud Tél : 01 47 04 04 47  
scharbonnier@agencezap.com - crabilloud@agencezap.com

##### **Carac**

Javotte Thierry - Tél : 01 55 61 55 82  
jthierry@carac.fr

## L'ÉPARGNE SOLIDAIRE, POUR DONNER DU SENS À SES PLACEMENTS

### → *Quand épargner rime avec s'engager*

Alternative aux produits d'épargne existants, l'épargne solidaire permet de soutenir des programmes concrets de solidarité sur du long terme tout en se constituant un capital. Il s'agit d'investir son argent dans des projets contribuant au développement d'une société plus équitable et qui trouvent peu de soutien auprès des circuits financiers classiques. Tout en recherchant performance et rentabilité, un placement solidaire permet aussi de participer efficacement et concrètement à une action altruiste.

### → *Le label Finansol, gage de qualité et de transparence*

Le label Finansol distingue les produits d'épargne solidaire des autres produits financiers classiques. Véritable caution, il garantit l'éthique et la transparence des produits labellisés afin que l'épargnant soit assuré de l'utilisation solidaire de son placement.

Fondée en 1995, l'association Finansol est le seul collectif en France de représentation du secteur des finances solidaires. Il est chargé de promouvoir et de développer ce mode de financement au sein de l'économie sociale et solidaire, de le faire reconnaître, de développer la pratique de l'épargne solidaire et d'apporter des services de qualité à ses membres.

### → *Des domaines d'intervention à forte utilité sociale*

L'épargne solidaire investit dans de nombreux secteurs aux activités socialement utiles et durables qui n'ont pas accès aux circuits financiers classiques : la création de petites (ou micro) entreprises par ou pour des personnes en difficulté, des activités associatives ou culturelles dans des quartiers marginalisés, l'achat ou la réhabilitation de logements pour des familles en situation précaire et le développement d'activités économiques dans les pays du Sud, etc.

### → *Les chiffres clés 2007\**

- Fin 2006, la France comptait 272 000 épargnants solidaires pour des montants placés atteignant 1,3 milliard d'euros.

- Le profil de l'épargnant solidaire varie selon les sexes. Les femmes sont âgées de 25 à 40 ans, mères de famille et exercent une profession dans l'univers associatif, l'enseignement ou le secteur médical. Les hommes sont âgés de plus de 35 ans, vivent dans de grandes agglomérations de plus de 500 000 habitants, CSP +.

- En 2006, les fonds récoltés par l'épargne solidaire ont permis de financer 12 400 entreprises et de mettre en place près de 500 initiatives liées à l'environnement, le bio ou la culture ; de créer ou consolider 22 000 emplois ; de reloger plus de 7 000 familles en situation de précarité, etc.

(\* Source : Baromètre Finansol 2007 - 5<sup>e</sup> édition).

## L'ÉPARGNE SOLIDAIRE, UN CONCEPT ENCORE CONFIDENTIEL QUI NE LAISSE POURTANT PAS INDIFFÉRENT

Dans le cadre de sa participation aux prochaines *Semaines de l'Épargne Solidaire*, la Carac s'est intéressée à la perception et l'image dont bénéficie l'épargne solidaire en menant, en collaboration avec ID MAP, une étude exploratoire<sup>1</sup> auprès de souscripteurs de produit d'épargne solidaire, de souscripteurs d'Entraid'épargne Carac et de non souscripteurs.

### → *L'épargne solidaire, une forme d'épargne encore méconnue*

L'épargne solidaire est en règle générale mal maîtrisée par les épargnants qui rencontrent des difficultés à la définir précisément. En effet, l'expression « épargne solidaire » reste floue et ambiguë pour deux raisons :

- il s'agit de l'union de deux mots perçus comme antinomiques ;
- chacun de ces termes est laissé à la libre appréciation de chacun.

Les produits d'épargne solidaire ne font pas encore partie des « réflexes » du public dans sa recherche de placements financiers.

Aujourd'hui, les chemins d'adhésion prennent deux directions. Soit le consommateur cherche à épargner et il se voit proposer des produits solidaires : « *Je cherche à gérer mon argent en prenant un compte épargne et on me propose d'être généreux : on ne peut pas être contre !* »<sup>2</sup> ; soit il cherche à être solidaire et découvre qu'il peut l'être via l'épargne : « *Je suis toujours ouvert à l'humanitaire, j'ai appris par ma voisine qu'il existait des comptes d'épargne dédiés au solidaire, je n'avais pas vraiment d'argent à placer mais le principe m'a plu, alors je me suis renseigné !* ».

### → *Un concept au potentiel riche*

Malgré un manque d'identité certain, force est de constater que l'épargne solidaire remporte une forte adhésion de la part du public, séduit par un concept jugé novateur, permettant à la fois de renouveler sa vision de l'épargne et de la solidarité.

Les personnes interrogées ont une vision positive de l'épargne solidaire car :

- Ce type de placement peut être tout aussi rentable qu'un produit d'épargne classique.  
« *On donne sans sacrifice. À bénéfice égal, pourquoi ne pas aller vers le solidaire.* »

- Souscrire un produit d'épargne solidaire est une démarche simple, à l'instar d'une recherche de placement traditionnel.

« *Le don, c'est compliqué, il faut faire une démarche... Alors que là, simplement par le choix de son épargne, on peut être généreux.* »

- L'épargne solidaire est un moyen efficace de participer au développement de la société tout en se constituant un capital.

« *Là, c'est du long terme, c'est un vrai investissement, ce n'est pas une action ponctuelle que l'on oublie dès que c'est passé.* »

« *L'épargne, c'est toujours un peu égoïste. Là notre argent prend sens, on pense à la fois à soi et aux autres.* »

**En conclusion, l'épargne solidaire est une démarche motivante car l'épargne apparaît plus juste puisque solidaire et la solidarité plus efficace car reposant sur l'épargne.**

<sup>1</sup> L'étude exploratoire qualitative a été menée en octobre 2007 et a fait l'objet d'entretiens individuels approfondis effectués à Lille, Tours et Paris.

<sup>2</sup> Toutes les citations sont issues des entretiens menés lors de l'étude qualitative.

## « ENTRAID'ÉPARGNE CARAC », UNE GARANTIE SOLIDE ET PERFORMANTE POUR UN GESTE SOLIDAIRE

### → *La Carac, une mutuelle engagée et citoyenne*

La Carac, mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance, met tout en œuvre depuis 1924 pour assurer à chacun le respect de ses droits en matière d'épargne et de retraite.

La proximité étant l'une des valeurs phares de la Carac, ses conseillers accueillent les adhérents et prospects tout au long de l'année sur 55 sites répartis sur toute la France et les informent sur ses garanties adaptées aux besoins de chacun.

Parmi les produits de sa gamme, la Carac propose Entraid'épargne Carac, un produit d'épargne solidaire, créé en 2004 en partenariat avec la Croix-Rouge française et labellisé Finansol en 2006.

### → *Quand l'union fait la force*

En créant en 2004 un contrat d'assurance-vie solidaire, la Carac a choisi de proposer à ses adhérents de soutenir les causes défendues par la Croix-Rouge française, avec laquelle elle partage des valeurs communes. Fortes de leurs compétences respectives, elles se sont ainsi associées notamment dans la formation des Français aux « gestes qui sauvent ».

### → *Une épargne solidaire simple et transparente*

Entraid'épargne Carac répond à un principe simple : 1 % de chacun des versements effectués est reversé à la Croix-Rouge française pour soutenir les actions civiques qu'elle mène tout au long de l'année et former un maximum de Français aux « gestes qui sauvent ». Cette participation permet à la Croix-Rouge française de multiplier le nombre de ses actions de terrain consacrées à la prévention, la formation et l'information.

### → *Un placement sûr et rentable*

**Avec un rendement net de 4,70 %<sup>3</sup> en 2007, Entraid'épargne Carac se classe parmi les contrats d'assurance-vie en euros les plus performants du marché.** Le rendement est optimisé car les intérêts sont comptabilisés par quinzaine et définitivement acquis. Le capital progresse ainsi régulièrement. Pour s'assurer une sécurité absolue et une performance optimale des investissements, toutes les sommes versées et placées sont gérées directement par les experts financiers de la Carac. Au terme de la garantie, l'adhérent choisit librement le paiement du capital acquis ou le versement d'une rente viagère.

<sup>3</sup> Hors prélèvements sociaux.

→ *Une épargne qui rime avec souplesse et liberté*

Avec Entraid'épargne Carac, pas de frais de dossier à l'adhésion, ni de frais de rachat<sup>4</sup> (en cas de récupération des fonds) ; seulement 2,44 % de frais sur chaque versement<sup>5</sup> et 0,50 % de frais annuel sur l'épargne gérée. Conçue pour s'adapter aux possibilités de chacun, cette garantie permet d'effectuer ses versements librement. Il est bien sûr possible d'opter pour le prélèvement automatique. Le capital est disponible en compte à tout moment sans pénalité<sup>6</sup>, sous forme de retrait partiel ou total.

<sup>4</sup> Aucune pénalité n'est appliquée sur le montant racheté mais la fiscalité de l'assurance vie s'applique.

<sup>5</sup> Les frais sur versement n'entrent pas dans l'assiette de calcul de l'épargne.

<sup>6</sup> Sauf acceptation des bénéficiaires désignés en cas de décès.

→ *Des avantages fiscaux non négligeables*

Entraid'épargne Carac permet une transmission du capital bonifié hors droits de succession<sup>8</sup>, ainsi qu'une exonération d'impôts dès la 8<sup>e</sup> année<sup>9</sup>. En outre, les dons versés à la Croix-Rouge française entrent dans le cadre fiscal des dons aux associations à but non lucratif reconnues d'utilité publique, ils sont donc déductibles des impôts<sup>10</sup>.

<sup>8</sup> Dans les limites fixées par les articles 757B et 990I du Code général des impôts en vigueur.

<sup>9</sup> Dans les limites fixées par la législation en vigueur.

<sup>10</sup> Dans les conditions fixées par la réglementation en vigueur.

## FOCUS SUR LA PARTICIPATION DE LA CARAC AUX SEMAINES DE L'ÉPARGNE SOLIDAIRE

### → *Semaines de l'Épargne Solidaire, un événement signé Finansol*

Dans l'objectif de développer la notoriété de l'épargne solidaire auprès du grand public et de favoriser la souscription aux produits labellisés Finansol, le collectif organise depuis 4 ans les *Semaines de l'Épargne Solidaire*, de véritables campagnes de communication visant à sensibiliser le public sur l'épargne solidaire et ses nombreux avantages.

Leur dernière édition s'est tenue du 20 au 27 octobre en Aquitaine et se déroulera du 24 novembre au 1<sup>er</sup> décembre en Ile-de-France.

### → *Un partenariat cohérent et stratégique*

En tant que membre de Finansol, la Carac participe activement aux prochaines *Semaines de l'Épargne Solidaire*. A ce titre, elle met en place tout un dispositif pour informer au mieux le public sur l'épargne solidaire et sur les avantages de la garantie Entraid'épargne Carac.

#### . *Des spots dédiés Carac diffusés sur Europe 1*

Du 26 au 30 novembre, Jean-Jacques Berthélé, directeur général de la Carac, combattra les idées reçues sur l'épargne solidaire lors d'une séance de questions/réponses avec le journaliste Paul-Henri Vernus. Cette intervention sera diffusée chaque matin juste avant l'interview de 8 h 20 menée par Jean-Pierre Elkabbach.

#### . *Création d'un site Internet permanent [www.epargnonssolidaire.fr](http://www.epargnonssolidaire.fr)*

En ligne à partir du 24 novembre, il propose des rubriques riches en informations pour tout savoir sur l'épargne solidaire. Il permet de réécouter les spots radio et est agrémenté de rubriques interactives.

Joël Mazeau, responsable des partenariats de la Carac, répondra en direct sur le site à toutes les questions des internautes le 28 novembre de 16 h à 17 h 30.

#### . *Une journée « Portes Ouvertes » le 27 novembre*

Le siège de la Carac à Neuilly-sur-Seine et l'agence de Saint-Lazare mobilisent leurs conseillers pour informer le public sur la garantie Entraid'épargne Carac. Les visiteurs se verront offrir la brochure Croix-Rouge française sur les « gestes qui sauvent » ainsi qu'une mini-trousse de secours.

#### . *Une présence sur le stand Finansol situé à la Gare du Nord*

En tant que membre du collectif, la Carac sera représentée sur le stand Finansol par des conseillers présents les 28 et 29 novembre.

### → *Une visibilité optimale de la Carac sur l'ensemble du dispositif Finansol*

Présence du logo Carac sur l'ensemble du plan média de Finansol :

- Un flyer encarté dans *Mieux Vivre votre Argent* auprès de 50 700 abonnés,
- Un flyer encarté dans *Alternatives Economiques* auprès de 14 000 abonnés,
- Un dépliant encarté dans *La Croix* à destination de 25 000 abonnés,
- Un partenariat avec France Info (citation de la Carac en tant que partenaire),
- 1 320 panneaux Finansol du réseau Clear Channel qui couvre l'ensemble des gares de Paris et de la région Ile-de-France du 22 au 29 novembre.