

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/carac-profileo.html>



Versement minimum à la souscription : 200 Euros

CARAC Profiléo

--



Date de mise en ligne : mercredi 3 février 2016

Copyright © Guide épargne - Tous droits réservés

CARAC , depuis 1924

La Carac, créée en 1924, est un organisme de droit privé à but non lucratif, régi par le Code de la mutualité. La Carac est une référence de poids sur le marché de l'épargne et de l'assurance-vie.

CARAC Profiléo, épargne diversifiée

Soucieuse de toujours mieux répondre aux besoins de ses adhérents, la Carac fait évoluer ses garanties multisupports et enrichit les offres d'investissement de la garantie d'assurance vie multisupports Carac Profiléo et du PERP Carac Perspectives.

3 nouveaux supports en unités de compte rigoureusement sélectionnés par la Carac s'ajoutent désormais aux fonds existants :

1. **EdR Fund Bond Allocation** : un fonds flexible obligataire qui bénéficie d'une gestion active et flexible sur l'ensemble des segments du marché des obligations. Le fonds cherche à capter de la performance en investissant sur la dette souveraine, les obligations d'entreprises, les obligations financières ainsi que sur la dette émergente, tout en s'adaptant aux différentes conditions de marché.
2. **Dorval Convictions** : un fonds flexible actions qui a pour objectif de tirer profit de la dynamique des marchés tout en cherchant à limiter la perte en capital lors des phases de retournement. L'allocation du portefeuille en actions s'effectue en fonction de l'environnement économique et des marchés. L'évolution des marchés est prise en compte de manière continue et le portefeuille est ajusté en conséquence.
3. **CPR Silver Age** : un fonds actions investi sur le secteur prometteur de la « Silver Economy », l'économie du vieillissement de la population : sociétés du secteur de la pharmacie, des loisirs, du bien-être, des équipements médicaux, de la sécurité... Une thématique qui, de plus, a un sens pour la Carac engagée sur les questions du financement de la vieillesse et de la perte d'autonomie.

Accessibles dans le cadre de la gestion libre mais aussi de la gestion profilée, ces nouveaux supports constituent une réponse plus complète pour mieux diversifier son épargne et élaborer une stratégie d'investissement permettant d'atteindre ses objectifs.

Support immobilier : la SCI Carac Perspectives Immo

Pour investir sur l'immobilier, via la pierre-papier, la CARAC propose Carac Perspectives Immo. Accessible via le contrat d'assurance-vie Profiléo, Carac Perspectives Immo est une SCI. Elle a pour objet l'acquisition et la gestion d'un patrimoine immobilier locatif. Son but consiste à faire fructifier ce patrimoine pour en tirer des revenus et, le moment venu, à le renouveler en procédant à des acquisitions. La SCI offre des performances satisfaisantes et récurrentes sans les contraintes de liquidité et de fiscalité de la détention directe.

Liste des SCPI et/ou SCI éligibles au contrat Carac Profileo

CARAC Profiléo

Nom SCPI/SCI	Nature SCPI/SCI (type immobilier)	Gestionnaire SCPI/SCI	Dernier rendement brut publié (Année) (1)	Frais de souscription (*) via le contrat Carac Profileo
CARAC PERSPECTIVES IMMO	SCPI A CAPITAL FIXE (BUREAUX)	ATREAM	4.22 % (2022)	0.00 % 
<p>(1): DVM brut de la SCPI, détenue en direct, en dehors de tout contrat d'assurance-vie.</p> <p>(*) : Des frais spécifiques OU une décote peuvent être appliqués spécifiquement selon les contrats, par défaut montant des frais de souscription de la SCPI pour une acquisition en direct. Ces derniers frais cités sont inclus dans le prix de la part. Informations fournies à titre indicatif uniquement.</p>				

Modes de gestion sur CARAC Profiléo

- **Gestion libre** : Avec la gestion libre, vous choisissez vous-même les supports d'investissement les plus adaptés à vos objectifs, vous pouvez modifier votre répartition à tout moment pour profiter au mieux des opportunités offertes par les marchés financiers ou immobilier.
- **Gestion clés en main** : vous définissez avec votre conseiller Carac votre profil d'épargnant et choisissez parmi trois règles de répartition prédéfinies.
- **Gestion à horizon** : Votre épargne est ainsi sécurisée progressivement et automatiquement sur le support Sécurité libellé en euros jusqu'à l'échéance que vous avez fixée.

A noter : Avec Carac Profiléo, au minimum 25% de votre épargne doit être placée sur des supports exprimés en unités de compte.

Le plus de la gestion libre : les options de gestion

- Avec l'option « **dynamisation des intérêts** », les intérêts annuels réalisés sur le support Sécurité sont investis automatiquement sur le support en unités de compte de votre choix.
- Avec l'option « **sécurisation des plus-values** », un arbitrage automatique est effectué vers le support Sécurité libellé en euros lorsque les intérêts réalisés sur un support en unités de compte choisi atteignent un seuil préalablement défini.

Quelles que soient vos attentes, Carac Profiléo permet dans une même garantie de diversifier vos placements, entre supports sécurisé, monétaire et actions, pour une performance optimisée et maîtrisée dans la durée. Votre épargne ne peut pas être investie à plus de 75% sur le support Sécurité.

Quatre supports pour des performances assorties d'une prise de risque :

- Carac Actions zone euro

- Carac Actions Internationales ISR
- Carac Perspectives Immo

Pour les supports Actions, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse comme à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers.

CARAC Profiléo, une démarche Durable et Responsable

Carac Profiléo est un contrat d'assurance-vie multisupports et responsable. Grâce à son support d'Investissement Socialement Responsable (ISR), Carac Profiléo vous offre la possibilité de donner du sens à votre épargne tout en profitant d'opportunités de performance. Vous pouvez choisir de reverser 1 % de vos versements pour aider un organisme d'intérêt général grâce à l'option solidaire.

Liste des organismes :

- Arc-En-Ciel,
- Association des Paralysés de France,
- Mécénat Chirurgie Cardiaque,
- l'OEuvre des Pupilles Orphelins, Fonds d'entraide des Sapeurs-Pompiers de France,
- Solidarités Nouvelles face au Chômage,
- Unapei.

CARAC Profiléo, Garantie plancher

Avec la garantie plancher, en cas de décès avant 75 ans, vos bénéficiaires percevront au minimum le cumul des versements nets de frais que vous avez effectués depuis votre adhésion (déduction faite des rachats partiels et des avances et intérêts non remboursés) quelles que soient les fluctuations de la Bourse et la valeur de votre épargne au moment de décès.