



Date de mise à jour 14 novembre 2023	Compagnie Carac	
------------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

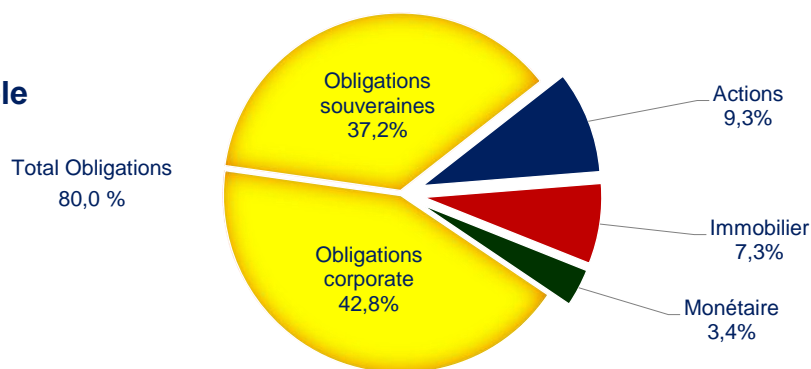
Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**

Encours : **10,266 Md€** en Valeur Nette Comptable

Rendement financier brut du fonds : **3,72 %**

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : **Carac Epargne Patrimoine, Compte Epargne Carac, Retraite Mutualiste du Coibattant (RMC), Carac Profiléo, RVI...**

Composition du fonds au 31 décembre 2022 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties

(non disponible)

Exposition géographique

(non disponible)

Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : A

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.



Date de mise à jour 9 novembre 2023	Compagnie Carac	
-----------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Les périodes de fortes tensions observées sur les mois de juin, octobre et décembre tant sur les taux d'intérêt que sur les primes de risque du marché du crédit ont été mises à profit pour accélérer massivement le rythme des investissements obligataires tant sur les marchés primaires que secondaires. Ces achats ont permis à la fois de rehausser le score de notation du portefeuille obligataire ainsi que d'en augmenter le rendement mettant fin au phénomène de dilution constaté ces dernières années. Plus d'un tiers des montants investis a porté sur des émetteurs publics (souverains et supranationaux) garantissant ainsi sécurité et liquidité du portefeuille obligataire. De façon opportuniste, des opérations d'arbitrage ont été également mises à profit pour accroître le rendement du portefeuille.

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

- L'exposition à la classe d'actifs a été réduite dès le mois de janvier, permettant ainsi de contribuer à l'objectif de plus-values annuelles.
- En parallèle, la mise en place de protections en 2021 a permis de traverser le stress des marchés sereinement. Ces protections ont été activées lorsque les actions ont chuté, générant un résultat positif pour le rendement du fonds en euros. Post-déclenchement de la guerre en Ukraine, l'exposition a été renforcée. Suite à la violente vague haussière de l'été, des prises de profits ont de nouveau été réalisées, permettant de ramener l'exposition actions dans le bas de sa fourchette cible. De nouvelles protections ont pu également être mises en place, proche des plus hauts niveaux de l'année.

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- Pour se prémunir d'une baisse des valorisations, les investissements de la Carac sur la classe d'actif ont principalement porté sur des fonds à création de valeur par le repositionnement d'actifs et la promotion immobilière sur les secteurs résidentiels et de la santé.
- La Carac a également renforcé ses investissements sur le secteur commerce et particulièrement sur le secteur des retail park pour sa résilience dans ce contexte économique et ses rendements qui demeurent attractifs.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.



Date de mise à jour
9 novembre 2023

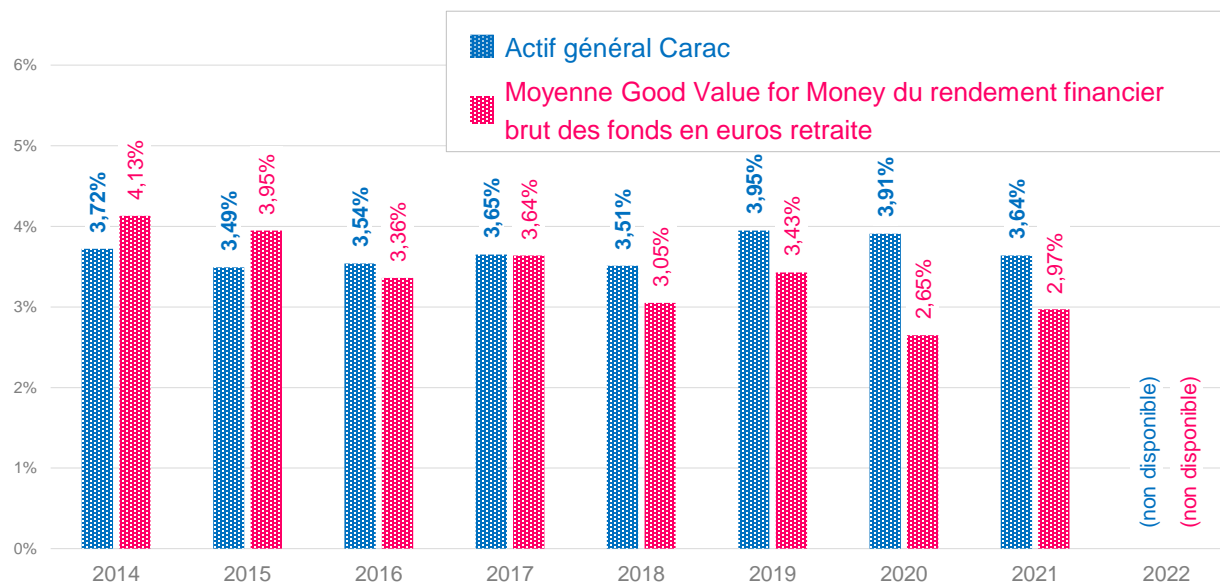
Compagnie
Carac



Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**

Evolution du rendement financier brut du fonds en euros

(avant déduction des frais de gestion prélevés sur les encours des épargnants)



Informations complémentaires

- En 2022, la provision pour participation aux excédents a été dotée de 37 M€ pour atteindre 534 M€, ce qui constitue une réserve de rémunération de 5,94 %.
- Les richesses latentes mobilisables du portefeuille financier et immobilier de l'actif général s'élèvent à 890 M€ à fin 2022.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

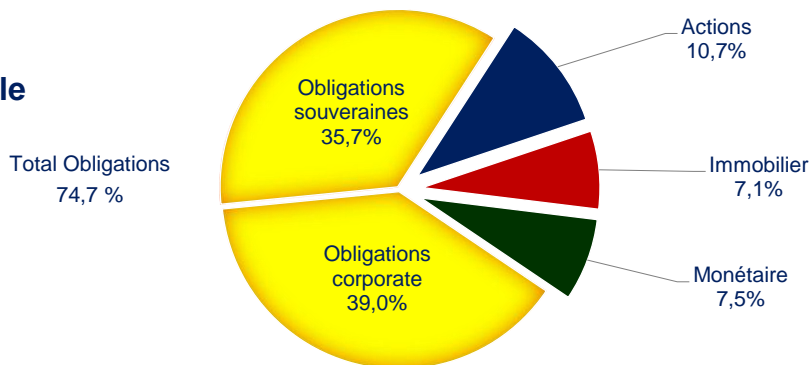
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 14 novembre 2023	Compagnie Carac	
------------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**
 Encours : **10,252 Md€** en Valeur Nette Comptable
 Rendement financier brut du fonds : **3,65 %**
 Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : **Carac Epargne Patrimoine, Compte Epargne Carac, Retraite Mutualiste du Coibattant (RMC), Carac Profiléo, RVI...**

Composition du fonds au 31 décembre 2021 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties	Exposition géographique	Ventilation par nature d'obligations
	(non disponible)	(non disponible)
		<ul style="list-style-type: none"> Duration moyenne du portefeuille : non disponible Rating moyen des contreparties : non disponible

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 16 juin 2023	Compagnie Carac	
--------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

- non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

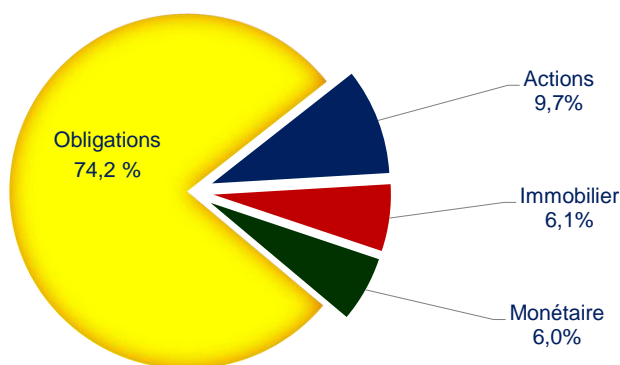
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 5 août 2022	Compagnie Carac	
-------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**
 Encours : **10,221 Md€** en Valeur Nette Comptable
 Rendement financier brut du fonds : **3,91 %**
 Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate.**

Composition du fonds
 au 31 décembre 2020
 en Valeur Nette
 Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties	Exposition géographique	Ventilation par nature d'obligations
	(non disponible)	(non disponible)
		<ul style="list-style-type: none"> • Duration moyenne du portefeuille : non disponible • Rating moyen des contreparties : non disponible

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 5 août 2022	Compagnie Carac	
-------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros retraite**

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

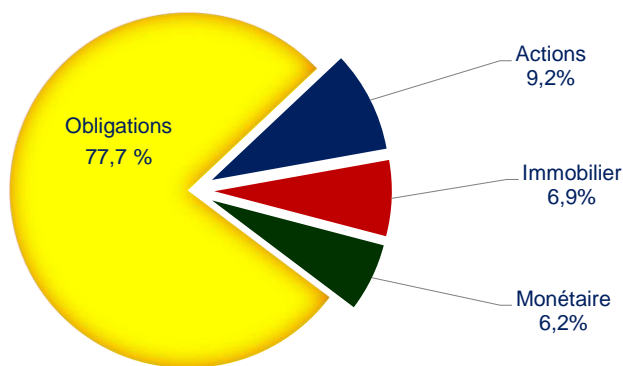
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 26 avril 2021	Compagnie Carac	
---------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom du fonds : **Actif général**
 Nature du fonds : **Fonds en euros retraite**
 Encours : **10,605 Md€** en Valeur Nette Comptable (VNC)
 12,300 Md€ en Valeur Nette de Réalisation (VNR)
 Rendement financier brut du fonds : **3,95 %**
 Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate.**

Composition du fonds au 31 décembre 2019 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions
non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Informations complémentaires sur le portefeuille immobilier
non disponibles

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

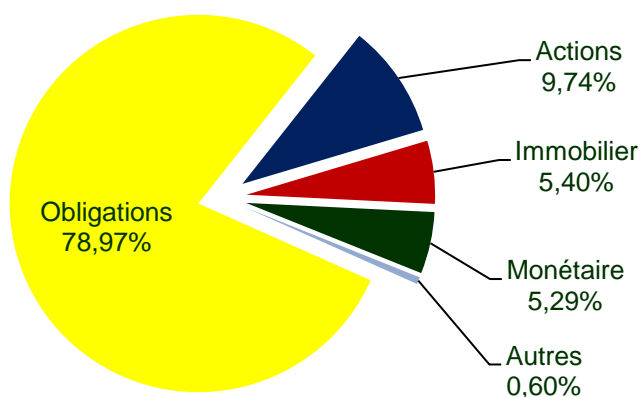
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 4 mai 2020	Compagnie Carac	
------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom du fonds : **Actif général**
 Nature du fonds : **Fonds en euros retraite**
 Encours : **10,256 Md€** en Valeur Nette Comptable (VNC)
 Rendement financier brut du fonds : **3,51 %**
 Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate.**

Composition du fonds au 31 décembre 2018 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Exposition géographique :

- 85,1 % Europe
- 3,9 % Monde
- 11,0 % États-Unis

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- 81 % Détenu en direct
- 19 % Fonds immobiliers

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

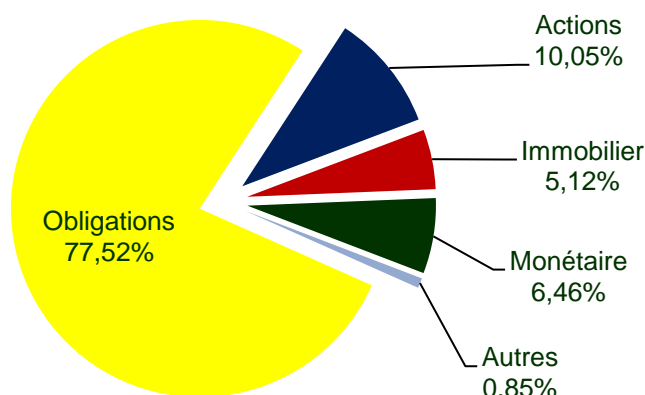
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 4 mai 2020	Compagnie Carac	
------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Nom du fonds : **Actif général**
 Nature du fonds : **Fonds en euros retraite**
 Encours : **9,948 Md€** en Valeur Nette Comptable
12,278 Md€ en Valeur Nette de Réalisation
 Rendement financier brut du fonds : **3,65 %**
 Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate.....**

Composition du fonds au 31 décembre 2017 en Valeur Nette de Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions
non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Informations complémentaires sur le portefeuille immobilier
non disponibles

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

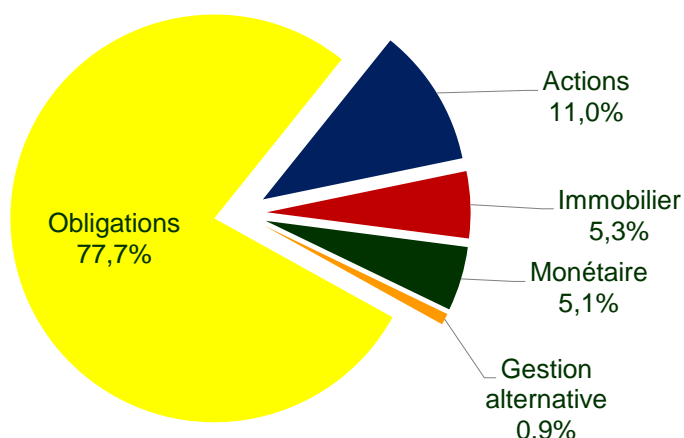
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 22 avril 2020	Compagnie Carac	
---------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

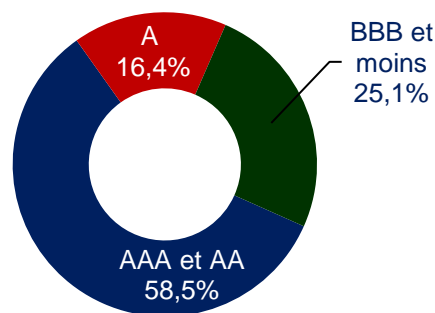
- Fonds en euros : **Actif général**
- Nature du fonds : **Fonds en euros classique**
- Encours : **8,870 Md€** en Valeur Nette Comptable
- Rendement moyen : **3,54 %**
- Principaux produits concernés : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate...**

Composition du fonds au 31 décembre 2016 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible



- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions
non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Informations complémentaires sur le portefeuille immobilier
non disponibles

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

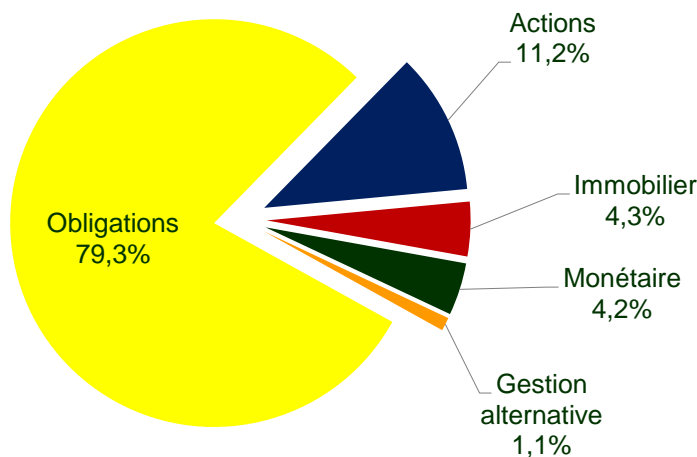
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 3 décembre 2017	Compagnie Carac	
-----------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

- Fonds en euros : **Actif général**
- Nature du fonds : **Fonds en euros classique**
- Encours : **9,448 Md€** en Valeur Nette Comptable, **11,2 Md€** en Valeur de Réalisation
- Rendement moyen : **3,49 %**
- Principaux produits concernés : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate...**

Composition du fonds au 31 décembre 2015 en Valeur Nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions	Exposition géographique :
	<ul style="list-style-type: none"> • 84,6 % Europe • 8,8 % Etats-Unis • 1,5 % Japon • 1,4 % Pays émergents • 3,7 % Monde

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier	Le patrimoine immobilier est constitué de :
	<ul style="list-style-type: none"> • 50 immeubles • 1047 logements • 159 locaux commerciaux <p>pour une valeur d'expertise de 571 M€.</p>

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

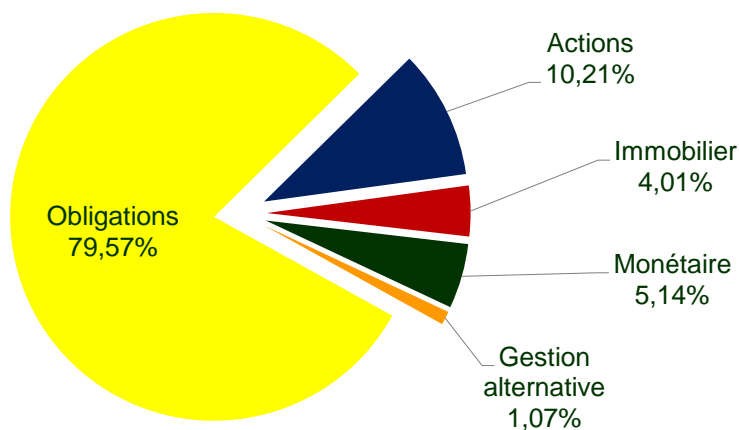
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 13 avril 2016	Compagnie Carac	
---------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

- Fonds en euros : **Actif général**
- Nature du fonds : **Fonds en euros classique**
- Encours : **9,101 Md€ (en Valeur Nette Comptable)**
- Rendement moyen : **3,72 %**
- Principaux produits concernés : **Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate...**

Composition du fonds au 31 décembre 2014 en Valeur nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions
non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Informations complémentaires sur le portefeuille immobilier
non disponibles

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

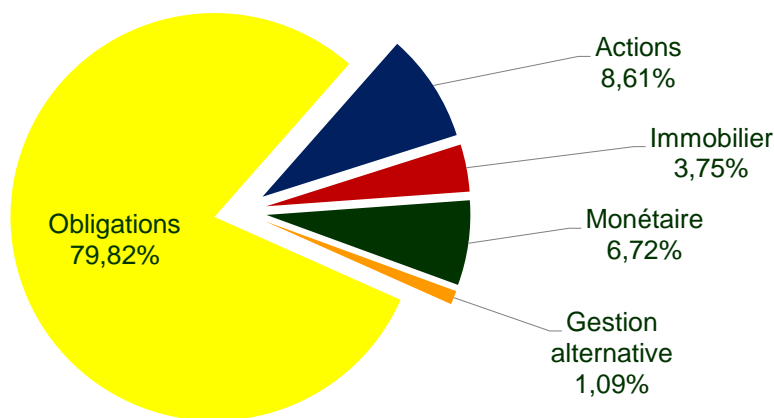
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 4 juin 2015	Compagnie Carac	
-------------------------------------------	---------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Fonds en euros	: Actif général
Nature du fonds	: Fonds en euros classique
Encours	: 8,688 Md€ (en Valeur Nette Comptable)
Rendement moyen	: non disponible
Principaux produits concernés	: Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate...

Composition du fonds au 31 décembre 2013 en Valeur nette Comptable (VNC)



Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Ventilation
Souverain / Corporate
du portefeuille Obligataire
non disponible

Ventilation
du portefeuille Obligataire
par rating des contreparties
non disponible

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires
sur le portefeuille d'Actions
non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Le patrimoine immobilier est constitué de :

- 48 immeubles
- 949 logements
- 156 locaux commerciaux

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 15 octobre 2014	Compagnie Carac	
---------------------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Fonds en euros : **Actif général**

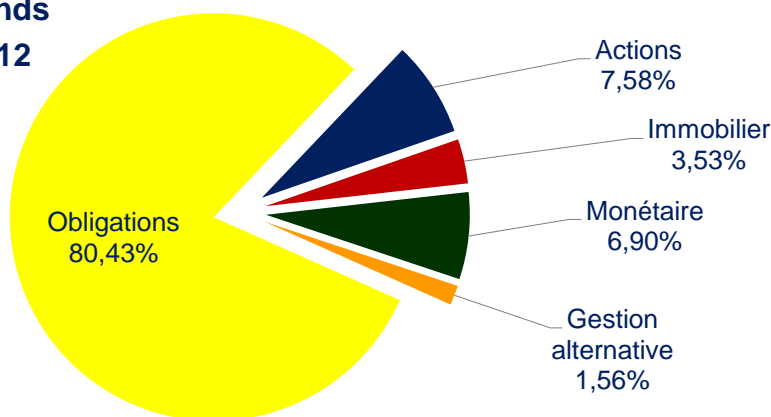
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **8,28 Mds€** (en valeur comptable)

Rendement moyen : non disponible

Principaux produits concernés : Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate, Volontés Obsèques Carac (Option Epargne), Carac Avenir (Solution Retraite)...

Composition du fonds au 31 décembre 2012 en valeur nette comptable (VNC)



Informations supplémentaires sur le portefeuille obligataire fin 2012

- **Ventilation souverain / corporate** : non disponible.
- **Exposition aux PIIGS** : non disponible.
- **Poids des obligations convertibles** : non disponible.
- **Poids des obligations à taux fixe et à taux variable** : non disponible.
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille actions fin 2012

- Non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille immobilier fin 2012

- Le patrimoine immobilier se compose de 1 048 logements et 167 locaux d'entreprise situés essentiellement à Paris.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 15 octobre 2014	Compagnie Carac	
---------------------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Fonds en euros : **Actif général**

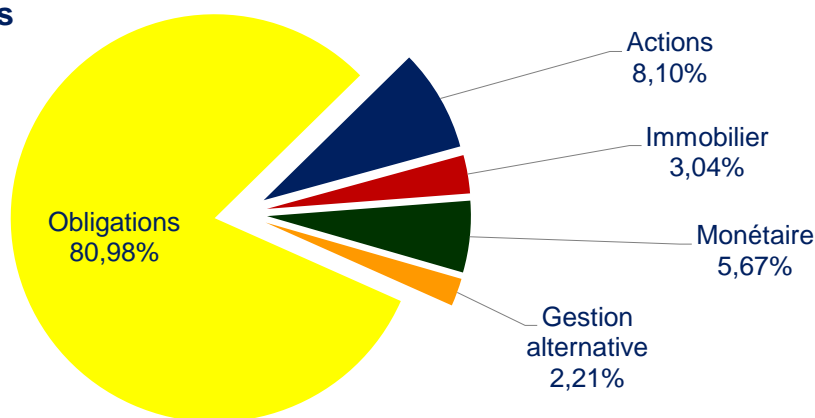
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **7,93 Md€** (en valeur comptable)

Rendement moyen : non disponible

Principaux produits concernés : Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate, Volontés Obsèques Carac (Option Epargne), Carac Avenir (Solution Retraite)...

Composition du fonds au 31 décembre 2011 en valeur nette comptable (VNC)



Informations supplémentaires sur le portefeuille obligataire fin 2011

- **Ventilation souverain / corporate :**
Le portefeuille obligataire est composé à hauteur de 44,34 % de titres souverains et à hauteur de 55,66 % de titres corporate (dont 30,58 % en industrie et services et 25,08 % en financier).
- **Exposition aux PIGS :**
Le portefeuille obligataire est investi à hauteur de 0,56 % sur la Grèce, l'Irlande, l'Espagne et le Portugal. Données non disponibles pour l'Italie.
- **Poids des obligations convertibles :** non disponible.
- **Poids des obligations à taux fixe et à taux variable :** non disponible.
- **Rating des contreparties :**
61,58 % de AAA, 11,96 % de AA, 16,57 % de A, 9,12 % de BBB, 0,77 % de BB.

Informations supplémentaires sur le portefeuille actions fin 2011

- Non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille immobilier fin 2011

- Non disponible.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

Date de mise à jour 15 octobre 2014	Compagnie Carac	
---------------------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Fonds en euros : **Actif général**

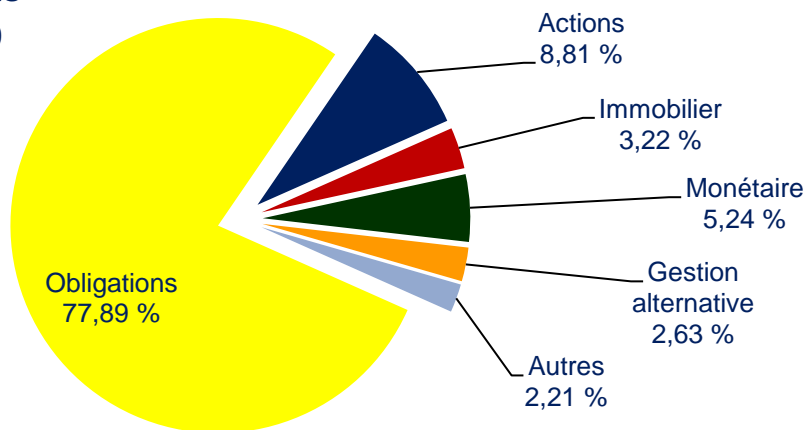
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **7,61 Md€** (en valeur comptable), **8,2 Md€** (en valeur de réalisation),

Rendement moyen : non disponible

Principaux produits concernés : Compte Epargne Carac, Entraid'Epargne Carac, Compte Epargne Famille, Carac Profiléo, Rente Viagère Immédiate, Volontés Obsèques Carac (Option Epargne), Carac Avenir (Solution Retraite)...

Composition du fonds au 31 décembre 2010 en valeur nette comptable (VNC)



Informations supplémentaires sur le portefeuille obligataire fin 2010

- **Ventilation souverain / corporate :**
Le portefeuille obligataire est composé à hauteur de 54,52 % de titres souverains et à hauteur de 45,48 % de titres corporate (dont 16,31 % en industrie et services, et 29,17 % en financier).
- **Exposition aux PIIGS :**
Le portefeuille obligataire est investi à hauteur de 0,80 % sur la Grèce, l'Espagne, le Portugal et l'Irlande. Données non disponibles pour l'Italie.
- **Poids des obligations convertibles :** non disponible.
- **Poids des obligations à taux fixe et à taux variable :** non disponible.
- **Rating des contreparties :**
62,18 % de AAA, 11,96 % de AA, 21,9 % de A, 3,34 % de BBB et 0,62 % de BB.

Informations supplémentaires sur le portefeuille actions fin 2010

- Non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille immobilier fin 2010

- Le patrimoine immobilier locatif se compose de 52 immeubles représentant 1053 logements (62 085 m²) et 175 locaux d'entreprises (25 572 m²), situés à essentiellement à Paris (845 logements ainsi que la quasi-totalité des locaux d'entreprise), mais aussi en proche banlieue (208 logements) et en province (quelques locaux).

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.