

# Demande d'adhésion CAREL

Loi n° 92-108 du 3 février 1992 relative aux conditions d'exercice des mandats locaux, modifiée par la Loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012.  
Décret n° 93-825 du 25 mai 1993 relatif à la retraite par rente des élus locaux.  
Décret n° 2013-362 du 26 avril 2013.



## 1 SOUSCRIPTEUR

M.  Mme Nom ..... Nom de naissance .....  
Prénom(s) .....  
Date [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] et lieu de naissance .....  
Adresse .....  
Code postal ..... Ville .....  
Tél. .... Portable .....  
E-mail .....  
 Célibataire  Marié(e)  Pacsé(e)  Veuf(ve)  Divorcé(e) Profession .....

## 2 MANDAT(S) ÉLECTIF(S) INDEMNISÉ(S) AU TITRE DUQUEL OU DESQUELS JE DÉSIRE COTISER À CAREL

Commune	<input type="checkbox"/> Maire	<input type="checkbox"/> Maire-adjoint	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
EPCI : Métropole, Cté d'agglomération, de communes, urbaine, Syndicat... }	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
Conseil Départemental	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
Conseil Régional/Territorial	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....

## 3 COTISATION MENSUELLE RETENUE SUR INDEMNITÉ DE FONCTION

Choix du taux  8%  6%  4%

## 4 COTISATIONS RÉTROACTIVES

OUI Début de mandat(s) en cours  OU Date d'effet : .....  
 J'opte pour le règlement à réception du décompte.  
 Je sollicite un échelonnement par retenues sur mon indemnité de fonction sur [ ] [ ] mois\*.  
\* Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.  
 NON

## 5 DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE DÉCÈS\*\*

\*\* Si les deux cases sont cochées, c'est la désignation expresse qui prévaudra.

**Cas général successoral** : Mon conjoint survivant non séparé de corps judiciairement au moment du décès, à défaut mon partenaire lié par un Pacs ayant cette qualité au moment du décès, à défaut mon concubin notoire, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales entre eux, à défaut mes ascendants, à défaut mes héritiers en application des règles de la dévolution successorale légale.

OU

**Désignation expresse** : Libellez la clause très lisiblement en caractère d'imprimerie avec **nom, prénom, date de naissance, adresse, répartition éventuelle** entre les bénéficiaires ou **par parts égales** ou **l'ordre de priorité** ou les coordonnées du notaire qui détient la clause bénéficiaire.

## 6 JE SOUSSIGNÉ(E)

- Certifie sur l'honneur l'exactitude des renseignements fournis ci-dessus, et avoir reçu un double de ma demande d'adhésion.
- Déclare avoir pris connaissance du règlement mutualiste en vigueur du régime de retraite supplémentaire CAREL incluant mon droit à renonciation.
- Avoir été informé(e) des dispositions de la loi « informatique et libertés ».

Fait à .....  
Le ..... 202 .....

**SIGNATURE** précédée de  
la mention « **Lu et approuvé** »

FEUILLET À RETOURNER ACCOMPAGNÉ D'UNE COPIE  
D'UNE PIÈCE D'IDENTITÉ LISIBLE, RECTO/VERSO  
EN COURS DE VALIDITÉ.  
À CAREL MUTUELLE : 26 BOULEVARD DE SÉBASTOPOL 75004 PARIS

Mutuelle des Élus Locaux - CAREL Mutuelle  
SIREN n° 388 887 259 - Substituée par MUTEX Union  
soumise aux dispositions du Livre II du Code de  
la mutualité, SIREN n° 442 574 166, agréée  
pour les branches 1, 2, 20, 21 et 22



# Demande d'adhésion CAREL

Loi n° 92-108 du 3 février 1992 relative aux conditions d'exercice des mandats locaux, modifiée par la Loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012.  
Décret n° 93-825 du 25 mai 1993 relatif à la retraite par rente des élus locaux.  
Décret n° 2013-362 du 26 avril 2013.



## 1 SOUSCRIPTEUR

M.  Mme Nom ..... Nom de naissance .....  
Prénom(s) .....  
Date [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] et lieu de naissance .....  
Adresse .....  
Code postal ..... Ville .....  
Tél. .... Portable .....  
E-mail .....  
 Célibataire  Marié(e)  Pacsé(e)  Veuf(ve)  Divorcé(e) Profession .....

## 2 MANDAT(S) ÉLECTIF(S) INDEMNISÉ(S) AU TITRE DUQUEL OU DESQUELS JE DÉSIRE COTISER À CAREL

Commune	<input type="checkbox"/> Maire	<input type="checkbox"/> Maire-adjoint	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
EPCI : Métropole, Cté d'agglomération, de communes, urbaine, Syndicat... }	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
Conseil Départemental	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....
Conseil Régional/Territorial	<input type="checkbox"/> Président	<input type="checkbox"/> Vice-Président	<input type="checkbox"/> Conseiller	Collectivité .....

## 3 COTISATION MENSUELLE RETENUE SUR INDEMNITÉ DE FONCTION

Choix du taux  8%  6%  4%

## 4 COTISATIONS RÉTROACTIVES

OUI Début de mandat(s) en cours  OU Date d'effet : .....  
 J'opte pour le règlement à réception du décompte.  
 Je sollicite un échelonnement par retenues sur mon indemnité de fonction sur [ ] [ ] mois\*.  
\* Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.  
 NON

## 5 DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE DÉCÈS\*\*

\*\* Si les deux cases sont cochées, c'est la désignation expresse qui prévaudra.

**Cas général successoral** : Mon conjoint survivant non séparé de corps judiciairement au moment du décès, à défaut mon partenaire lié par un Pacs ayant cette qualité au moment du décès, à défaut mon concubin notoire, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales entre eux, à défaut mes ascendants, à défaut mes héritiers en application des règles de la dévolution successorale légale.

OU

**Désignation expresse** : Libellez la clause très lisiblement en caractère d'imprimerie avec **nom, prénom, date de naissance, adresse, répartition éventuelle** entre les bénéficiaires ou **par parts égales** ou **l'ordre de priorité** ou les coordonnées du notaire qui détient la clause bénéficiaire.

## 6 JE SOUSSIGNÉ(E)

- Certifie sur l'honneur l'exactitude des renseignements fournis ci-dessus, et avoir reçu un double de ma demande d'adhésion.
- Déclare avoir pris connaissance du règlement mutualiste en vigueur du régime de retraite supplémentaire CAREL incluant mon droit à renonciation.
- Avoir été informé(e) des dispositions de la loi « informatique et libertés ».

Fait à .....

Le ..... 202 .....

**SIGNATURE** précédée de  
la mention « **Lu et approuvé** »

# MUTUELLE DES ÉLUS LOCAUX CAREL MUTUELLE



## RÈGLEMENT MUTUALISTE DU RÉGIME DE RETRAITE DES ÉLUS LOCAUX

Loi n° 92-108 du 3 février 1992 relative aux conditions d'exercice des mandats locaux, modifiée par la Loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012.

Décret n° 93-825 du 25 mai 1993 relatif à la retraite par rente des élus locaux.

Décret n° 2013-362 du 26 avril 2013.

### Valant note d'information.

À effet du 1<sup>er</sup> juillet 2021.

Approuvé par l'Assemblée Générale n°58 du 24 juin 2021.

**Assureur de la garantie :**  
**Mutuelle des Élus Locaux dite CAREL Mutuelle**  
Mutuelle régie par le Code de la mutualité  
SIREN n° 388 887 259  
Siège social : 26 boulevard de Sébastopol 75004 PARIS  
**Substituée par MUTEX Union**  
soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité  
SIREN n° 442 574 166, agréée pour les branches 1, 2, 20, 21 et 22  
Siège social : 140 avenue de la République  
CS 30007 - 92327 CHÂTILLON CEDEX  
**Adhérente de la Fédération Nationale  
de la Mutualité Française**  
SIREN n° 304 426 240  
Siège social : Immeuble Atlantique Montparnasse -  
7/11 place des Cinq Martyrs du Lycée  
Buffon - 75015 PARIS

### **NATURE DU RÈGLEMENT (ARTICLE 1)**

La retraite des élus locaux CAREL est un contrat d'épargne, dont les garanties sont libellées en euros, destiné à permettre à tous les élus locaux percevant une indemnité de fonction de se constituer une épargne supplémentaire par rente, répondant aux dispositions de la loi n° 92-108 du 3 février 1992, relative aux conditions d'exercice des mandats locaux, modifiée par la loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012, et des décrets n° 93-825 du 25 mai 1993 et n° 2013-362 du 26 avril 2013, tels que transposés dans le Code général des collectivités territoriales (CGCT).

### **GARANTIES (ARTICLES 16, 17, 18, 19, 20 21, 22 & 23)**

Le contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL prévoit en cas de vie au terme du contrat :

- Le paiement d'une rente viagère à l'adhérent, constituée par conversion du capital acquis à son compte individuel d'épargne retraite ;
- La perception de l'épargne acquise sous forme d'un arrérage unique de rente si le montant de la rente mensuelle sans réversion est inférieur ou égal à 100 euros\* (article L.223-20-2 du Code de la mutualité).

Pour le support libellé en euros, le capital en cas de vie est au moins égal aux versements nets de frais, diminué des éventuels rachats partiels, augmenté des participations aux excédents, diminué des frais de gestion sur encours.

En cas d'invalidité de l'adhérent avant la liquidation, correspondant au classement dans les 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> catégories visées à l'article L.341-4 du Code de la Sécurité sociale : le paiement de l'épargne acquise au(x) contrat(s) CAREL.

En cas de décès de l'adhérent avant la liquidation : le paiement de l'épargne acquise au(x) contrat(s) CAREL au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) par l'adhérent.

### **PARTICIPATION AUX EXCÉDENTS D'ACTIFS (ARTICLE 15)**

Le règlement mutualiste prévoit une participation aux excédents conforme aux dispositions du Code de la mutualité. Les conditions de son affectation sont précisées à l'article 15.

### **RACHAT DE L'ÉPARGNE (ARTICLE 18)**

Le règlement mutualiste comporte une faculté de réduction ou rachat de l'épargne constituée dans les conditions visées à l'article L 223-22 du Code de la mutualité. Les sommes sont versées par CAREL Mutuelle dans un délai de 2 mois à réception du formulaire de demande accompagné de toutes les pièces justificatives.

### **FRAIS (ARTICLES 12, 14, 16, 17, 18, 22, 24, 25 & 26)**

- Frais d'entrée et sur cotisations :
  - > Frais de dossier : néant ;
  - > Frais sur chaque cotisation : au maximum à 5 %.
- Frais de gestion sur encours : au maximum à 1,20 % sur l'encours des provisions mathématiques, prélevés sur la performance financière brute.
- Frais de sortie :
  - > Liquidation en rente :
    - conversion du capital en rente viagère : au maximum à 3 % ;
    - conversion du capital en arrérage unique de rente : au maximum à 1,5 %.
  - > Versement de l'épargne acquise :
    - versement du capital en cas d'invalidité : néant ;
    - versement du capital en cas de décès : néant ;
    - Rachat partiel ou total de l'épargne :
      - au maximum à 5 % de l'épargne constituée durant les 10 premières années ;
      - néant au-delà de 10 ans.
- Frais de transfert sortant de l'épargne constituée :
  - > au maximum à 5 % de l'épargne constituée durant les 10 premières années;
  - > néant au-delà de 10 ans.
- Frais de transfert entrant d'une épargne retraite : néant
- Frais de nantissement : 150 euros par contrat d'épargne nanti.

### **DURÉE (ARTICLE 6)**

La durée recommandée de l'épargne dépend notamment de la situation patrimoniale de l'adhérent, de son attitude vis à vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL. L'adhérent peut à tout moment demander conseil auprès de CAREL Mutuelle.

### **BÉNÉFICIAIRES (ARTICLE 17)**

L'adhérent désigne le ou les bénéficiaire(s) en cas de décès dans la demande d'adhésion ou ultérieurement par voie d'avenant. La désignation du ou des bénéficiaire(s) peut être effectuée par acte sous seing privé ou par acte authentique.

\* arrêté ministériel du 7 juin 2021

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention de l'élu souscripteur sur certaines dispositions essentielles du règlement mutualiste. Il est important que l'élu souscripteur lise intégralement le règlement et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer sa demande d'adhésion.

## CHAPITRE 1 : OBJET ET REPRÉSENTATION

### ARTICLE 1 - DÉFINITION ET OBJET

La retraite des élus locaux CAREL est un contrat d'épargne, dont les garanties sont libellées en euros, destiné à permettre à tous les élus locaux percevant une indemnité de fonction de se constituer une retraite supplémentaire par rente, répondant aux dispositions de la loi n° 92-108 du 3 février 1992, relative aux conditions d'exercice des mandats locaux, modifiée par la loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012, et des décrets n° 93-825 du 25 mai 1993 et n° 2013-362 du 26 avril 2013, et tels que transposés dans le Code général des collectivités territoriales (CGCT).

La retraite supplémentaire CAREL a pour objet pour l'adhérent en vie, à la date d'entrée en jouissance, le versement d'une rente viagère ou d'une rente unique, constituée par conversion du capital acquis à son compte individuel d'épargne.

Elle peut également accueillir par transfert les titulaires d'une épargne retraite constituée auprès d'un organisme assureur répondant aux critères des lois précitées.

L'adhérent, personne physique et l'assuré sont la même personne. L'adhérent acquiert la qualité de membre participant de la Mutuelle des Élus Locaux, dite CAREL Mutuelle.

Les bénéficiaires sont les personnes qui perçoivent les prestations.

En cas d'invalidité de l'adhérent avant la liquidation de la rente, CAREL Mutuelle verse à celui-ci l'épargne constituée sous forme de capital acquis.

En cas de décès de l'adhérent avant la liquidation de la rente, CAREL Mutuelle verse au(x) bénéficiaire(s) désigné(s), l'épargne constituée sous forme de capital acquis.

Le rachat partiel ou total de l'épargne retraite CAREL est possible pendant toute la phase de constitution de la rente, dans les conditions visées à l'article L 223-22 du Code de la mutualité.

La retraite supplémentaire CAREL est assurée par CAREL Mutuelle, intégralement substituée auprès de MUTEX Union.

### ARTICLE 2 - REPRÉSENTATION DES ADHÉRENTS

La participation des élus locaux à la gestion de leur régime de retraite supplémentaire par rente, prévue par la loi n° 92-108 du 3 février 1992, telle que transposée au sein du Code général des collectivités territoriales, est assurée d'une part, par la représentation majoritaire des adhérents de la retraite supplémentaire CAREL au sein du conseil d'administration de CAREL Mutuelle et d'autre part, par la réunion annuelle de l'assemblée générale statutaire regroupant tous les membres participants et membres honoraires de la Mutuelle des Élus Locaux, dite CAREL Mutuelle.

Les adhérents de la retraite supplémentaire CAREL constituent les membres participants de CAREL Mutuelle visés à l'article 8 de ses statuts.

## CHAPITRE 2 : ADHÉSION ET INFORMATION

### ARTICLE 3 - CONDITIONS D'ADHÉSION

Peuvent être admis au bénéfice de la retraite supplémentaire CAREL, les élus locaux répondant à la condition suivante : détenir, à la date de l'adhésion à la retraite supplémentaire CAREL, un mandat électif répondant aux dispositions de l'article 1.

Peuvent également être admis au bénéfice de la retraite supplémentaire CAREL, les titulaires d'une épargne retraite constituée auprès d'un organisme assureur répondant aux critères de la loi n° 92-108 du 3 février 1992, modifiée par la loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012, transférée et acceptée par CAREL Mutuelle.

L'adhésion se fait à titre purement individuelle. La date d'effet est fixée au jour de la réception de la demande d'adhésion remplissant les conditions visées à l'article 4 et sous réserve du paiement effectif du premier versement de cotisation.

### ARTICLE 4 - MODALITÉS D'ADHÉSION

L'adhésion à la retraite supplémentaire CAREL est reçue sous la forme d'une demande d'adhésion par voie postale ou dématérialisée, complé-

tée, datée et signée par l'élu souscripteur, indiquant tous les renseignements d'usage permettant l'établissement du contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL et accompagnée obligatoirement d'une photocopie lisible, recto/verso, de la pièce d'identité en cours de validité de l'élu souscripteur.

L'adhésion peut également résulter d'une demande de transfert, acceptée par CAREL Mutuelle, d'un titulaire d'une épargne retraite constituée auprès d'un autre organisme assureur, répondant aux critères des lois précitées.

La demande d'adhésion CAREL de l'élu souscripteur doit comporter obligatoirement :

- L'état civil ;
- La date et le lieu de naissance ;
- L'adresse postale ;
- Le ou les mandats électifs au titre duquel ou desquels l'élu demande son affiliation ;
- La ou les collectivités territoriales de rattachement ;
- Le taux de cotisation ;
- Le choix d'effet rétroactif et selon le cas, la date d'effet et le mode de règlement des cotisations rétroactives ;
- Le(s) bénéficiaire(s) de la contre-assurance, en cas de décès ;
- Le lieu d'établissement et la date ainsi que la signature de l'élu souscripteur.

### ARTICLE 5 - FACULTÉ DE RENONCIATION

Tout adhérent, à titre individuel, a la faculté de renoncer à son adhésion à la retraite supplémentaire CAREL dans les 30 jours suivant la date d'émission figurant sur ses conditions particulières. La renonciation datée et signée doit être adressée par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle - Service Gestion 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS.

Elle peut être rédigée dans les termes suivants : « Je soussigné(e), (nom, prénoms), demeurant (adresse complète), déclare renoncer à mon adhésion à la retraite supplémentaire CAREL effectuée le   /  /  , pour mon mandat de (fonction, collectivité territoriale) et demande le remboursement total des sommes versées. Date et signature ».

Ce délai expire le dernier jour à 24 heures. S'il expire un samedi, un dimanche, un jour férié ou chômé, il n'est pas prorogé. Dans un délai de 30 jours à compter de la date de réception de la lettre recommandée, CAREL Mutuelle restitue l'intégralité des sommes versées.

### ARTICLE 6 - DURÉE MINIMUM RECOMMANDÉE

La durée minimum recommandée de l'épargne retraite supplémentaire CAREL est de 6 ans.

Celle-ci dépend notamment de la situation patrimoniale de l'adhérent, de son attitude vis à vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL. L'adhérent peut à tout moment demander conseil auprès de CAREL Mutuelle.

### ARTICLE 7 - INFORMATION DES ADHÉRENTS

Chaque adhérent reçoit un exemplaire du présent règlement mutualiste valant note d'information. Pour chaque mandat électif au titre duquel il est affilié, l'adhérent reçoit les conditions particulières du contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL sur lesquelles figurent notamment la prise d'effet de son adhésion, le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) en cas de décès, le taux de cotisation retenu et l'option, le cas échéant, de rétroactivité de ses cotisations.

Les adhérents sont informés, automatiquement à leur adhésion, des taux de frais sur cotisations et de l'ensemble des frais de gestion.

Les adhérents peuvent à tout moment consulter les frais applicables aux cotisations et l'ensemble des frais de gestion sur [www.carelmutuelle.fr](http://www.carelmutuelle.fr).

Les adhérents sont tenus informés de l'évolution des frais applicables aux cotisations et l'ensemble des frais de gestion lors de chaque assemblée générale annuelle.

Conformément à l'article L.223-21 du Code de la mutualité, chaque adhérent reçoit annuellement une situation de compte individuel par mandat

électif au titre duquel il est affilié. La situation de compte comporte l'indication de l'épargne constituée par le cumul des cotisations réellement versées au 31/12 de l'année N-1 et les intérêts servis, la valeur de rachat et la participation annuelle aux bénéfices de l'épargne acquise.

#### ARTICLE 8 – INFORMATION DES COLLECTIVITÉS TERRITORIALES

Les collectivités territoriales, dont un élu au moins est adhérent à la retraite supplémentaire CAREL reçoivent, sur simple demande, un exemplaire du présent règlement.

Elles reçoivent un certificat d'adhésion lors de toute nouvelle adhésion comportant notamment le taux de cotisation choisi par l'élu et le cas échéant, l'option de rétroactivité des cotisations aux fins de précompte sur l'indemnité de fonction de l'élu et du versement des cotisations à CAREL Mutuelle.

Elles sont tenues informées de toute modification affectant le contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL de l'adhérent, sous forme d'avenant.

En cas de réception tardive du décompte et de l'appel de cotisations postérieurement à la fin du mandat, objet d'adhésion, la collectivité territoriale ne saurait s'exonérer de son obligation de participation financière fixée par la date d'effet de l'adhésion.

### **CHAPITRE 3 : COTISATIONS**

#### ARTICLE 9 – COTISATIONS DES ADHÉRENTS ET DES COLLECTIVITÉS TERRITORIALES

Le taux de cotisation est fixé librement par l'adhérent à 8 %, 6 % ou 4 % de son indemnité brute de fonction. Ce taux de cotisation peut être librement modifié par l'adhérent. Cette modification prend effet à la prochaine échéance de cotisation suivant la date de réception de la demande.

Les cotisations de l'adhérent sont calculées sur le montant des indemnités brutes effectivement perçues par celui-ci.

Les cotisations de l'adhérent ont un caractère personnel et obligatoire.

La participation de la collectivité territoriale de rattachement de l'adhérent est une dépense obligatoire égale à la cotisation de l'adhérent, dans la limite d'un plafond de taux de cotisations, fixé par décret, de l'indemnité brute de fonction de l'adhérent.

Cette dépense obligatoire de la collectivité territoriale ne saurait en aucun cas être mise à la charge de CAREL Mutuelle et demeure à la seule charge de la collectivité territoriale et au paiement duquel CAREL Mutuelle n'est en aucun cas tenue.

Les dates de versements des cotisations de l'adhérent sont sans effet sur l'obligation de participation financière de la collectivité territoriale de rattachement de l'adhérent.

Un versement postérieur à la fin du mandat, objet de l'adhésion, ne saurait ainsi mettre en cause l'obligation de participation de la collectivité territoriale de rattachement de l'adhérent, dès lors que ces cotisations rétroactives sont échues dès la prise d'effet de l'adhésion.

#### ARTICLE 10 – DATE D'EFFET DES COTISATIONS

Chaque versement de cotisations périodiques ou rétroactives prend effet, pour le calcul des intérêts, au dernier jour du mois du versement, quelle que soit la date d'échéance prévue pour ledit versement.

Il appartient à la collectivité territoriale de fournir à CAREL Mutuelle le montant de l'indemnité brute mensuelle de fonction de l'adhérent.

#### ARTICLE 11 – COTISATIONS RÉTROACTIVES

À la date d'effet de l'adhésion visée à l'article 3, l'adhérent peut valider ses droits relatifs aux années écoulées entre la date de début de son mandat ou à une date postérieure au début de celui-ci, librement choisie sur sa demande d'adhésion, dans les conditions fixées par la réglementation en vigueur.

Il appartient à la collectivité territoriale de fournir à CAREL Mutuelle le décompte des indemnités de fonction perçues durant la période de rétroactivité choisie par l'adhérent.

L'appel des cotisations rétroactives auprès de la collectivité territoriale de rattachement de l'adhérent ne peut avoir lieu qu'après encaissement des

cotisations rétroactives de l'adhérent, sauf dans le cas où l'option d'échelonnement par retenues sur indemnité de fonction a été choisie.

#### ARTICLE 12 – FRAIS SUR COTISATIONS

Les frais sur cotisations de l'adhérent et de la collectivité territoriale de rattachement sont fixés au maximum à 5 % du montant des versements.

### **CHAPITRE 4 : VALORISATION DE L'ÉPARGNE**

#### ARTICLE 13 – VALORISATION DE L'ÉPARGNE ACQUISE

L'épargne acquise sur le fonds en Euros est constituée du cumul des versements nets investis, diminuée des éventuels rachats partiels, augmentée des participations aux excédents d'actifs.

Le taux de rendement minimum garanti révisable chaque année est fixé par l'assemblée générale de CAREL Mutuelle ou, le cas échéant par le conseil d'administration de CAREL Mutuelle par voie de délégation. Ce taux, net de frais sur l'épargne gérée, est appliqué pour déterminer la rémunération due en cours d'année, notamment en cas de rachat partiel ou total, prestations d'invalidité ou de décès.

#### ARTICLE 14 - FRAIS DE GESTION SUR ENCOURS

Les frais sur l'encours des provisions mathématiques sont fixés au maximum à 1,20 % prélevés sur la performance financière brute.

#### ARTICLE 15 - PARTICIPATION AUX EXCÉDENTS D'ACTIFS

Chaque 31 décembre, CAREL Mutuelle distribue au titre de l'année écoulée, au minimum 90 % des résultats techniques et 85 % des résultats financiers du régime, en tenant compte des éventuelles dotations et reprises des provisions légales et réglementaires, déduction faite des frais de gestion sur encours.

### **CHAPITRE 5 : CONDITIONS DE DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE AVANT LA LIQUIDATION DE LA RENTE**

#### ARTICLE 16 – INVALIDITÉ DE L'ADHÉRENT

En cas d'invalidité de l'adhérent correspondant au classement dans les 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> catégories visées à l'article L.341-4 du Code de la Sécurité sociale avant la liquidation de la rente, CAREL Mutuelle verse à l'adhérent l'épargne acquise au(x) contrat(s) CAREL souscrit(s) sous forme de capital.

Définition de l'invalidité des 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> catégories :

- 2<sup>e</sup> catégorie : « Invalides absolument incapable d'exercer une profession quelconque ».
- 3<sup>e</sup> catégorie : « Invalides qui, étant absolument incapables d'exercer une profession sont, en outre, dans l'obligation d'avoir recours à l'assistance d'une tierce personne pour effectuer les actes ordinaires de la vie ».

Dans tous les cas, l'adhérent doit justifier de son invalidité de 2<sup>e</sup> ou 3<sup>e</sup> catégorie par la production d'une copie de sa notification de pension d'invalidité par la Sécurité sociale.

Frais appliqués au versement de l'épargne acquise en cas d'invalidité : néant.

#### ARTICLE 17 – DÉCÈS DE L'ADHÉRENT

En cas de décès de l'adhérent avant la liquidation de la rente, CAREL Mutuelle verse, au(x) bénéficiaire(s) désigné(s), l'épargne acquise au(x) contrat(s) CAREL souscrit(s) sous forme de capital, sur la production :

- D'un acte de décès de l'adhérent ;
- Des pièces justifiant de l'identité et de la qualité (lien de parenté si nécessaire) du ou des bénéficiaires ;
- La production d'un acte de notoriété ;
- Tout(s) pièce(s) requises par la législation fiscale ;
- Tout(s) autre(s) pièce(s) justificative(s) nécessaire(s) demandée(s) par CAREL Mutuelle.



Les capitaux décès sont réglés dans un délai de 30 jours suivant la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

Le versement du capital acquis est effectué :

- Soit au(x) bénéficiaire(s) pour la part revenant à chacun d'entre eux, selon la désignation expresse fixée au(x) contrat(s) CAREL souscrit(s) par l'adhérent ;
- Soit au notaire chargé de la succession qui se porte-fort.

Dans le cas où le mode de règlement requis entraîne la perception de frais, ceux-ci sont à la charge du (des) bénéficiaire(s).

Le(s) bénéficiaire(s) d'un capital dû au décès d'un adhérent est la (sont les) personne(s) physique(s) ayant fait l'objet de la désignation expresse figurant sur la demande d'adhésion CAREL ou d'un avenant ultérieur.

La désignation devient irrévocable en cas d'acceptation écrite par le(s) bénéficiaire(s), effectuée dans les conditions fixées par la réglementation en vigueur.

Tout changement de bénéficiaire(s) n'est valablement opposable que s'il a été dûment notifié par écrit à CAREL Mutuelle.

À défaut de désignation expresse de bénéficiaire(s) nommément désigné(s), ou en cas de prédécès du (des) bénéficiaire(s) désigné(s), le versement du capital acquis est effectué dans l'ordre de priorité ci-après :

1. Au conjoint survivant non séparé de corps par un jugement définitif passé en force de chose jugée, à défaut au partenaire pacsé, à défaut au concubin notoire ;
2. Aux enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales entre eux ;
3. Aux ascendants ;
4. Aux héritiers en application et dans les proportions prévues au sein des règles de dévolution successorale légale.

Conformément à l'article L. 223-19-1 du Code de la mutualité, ce capital fait l'objet d'une revalorisation. Il est revalorisé entre la date du décès de l'adhérent et la date de sa connaissance par CAREL Mutuelle des intérêts et des participations aux excédents inscrits en compte sur cette période en application de l'article 15. À compter du jour suivant la date de connaissance du décès de l'assuré par CAREL Mutuelle et jusqu'à la date de réception de la totalité des pièces nécessaires au paiement des prestations, le capital est revalorisé par application d'un taux annuel égal au moins élevé des deux taux suivants :

- La moyenne sur les douze derniers mois du taux moyen des emprunts de l'Etat français, calculée au 1<sup>er</sup> novembre de l'année précédente ;
- Le dernier taux moyen des emprunts de l'Etat français disponible au 1<sup>er</sup> novembre de l'année précédente.

Frais appliqués au versement de l'épargne acquise en cas de décès : néant.

#### ARTICLE 18 - RACHAT DE L'ÉPARGNE

Le rachat partiel ou total de l'épargne retraite supplémentaire CAREL est possible durant toute la phase de constitution de la rente, dans les conditions visées à l'article L 223-22 du Code de la mutualité.

Le montant rachetable correspond à l'épargne acquise au compte de l'adhérent arrêlée au dernier jour du trimestre précédent sa demande.

L'adhérent et la collectivité territoriale de rattachement doivent être à jour de leurs cotisations. Le rachat partiel de l'épargne acquise au compte de l'adhérent ne peut être inférieur à 20% sans pouvoir excéder 80% du montant de l'épargne acquise et le solde du compte individuel de l'adhérent ne peut être inférieur à 1 000€.

Le rachat total de l'épargne acquise au compte de l'adhérent met fin définitivement au contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL.

La demande de rachat partiel ou total s'effectue par lettre ou courriel adressé à CAREL Mutuelle qui retournera à l'adhérent un formulaire de demande de rachat.

Ce formulaire, complété et signé par l'adhérent, devra être retourné, accompagné de l'intégralité des pièces justificatives demandées, lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle - Service Gestion 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS.

À réception du formulaire dûment complété et signé et des pièces justificatives, CAREL Mutuelle dispose de deux mois pour procéder au versement à l'adhérent de la somme égale à la valeur de rachat. La valeur de rachat partiel ou total correspond à la valeur de l'épargne acquise définie à l'article 13.

Les frais appliqués au rachat partiel ou total de l'épargne retraite supplémentaire CAREL sont fixés :

- Au maximum à 5% de l'épargne constituée durant les 10 premières années ;
- À 0% au-delà de 10 ans.

#### ARTICLE 19 - VALEUR DE RACHAT

Hypothèse d'épargne d'un adhérent âgé de 54 ans, cotisant durant un mandat de 6 ans au taux de 8 % sur une indemnité brute de fonction de 1 000 € (1 000 € x 8 % = cotisation brute mensuelle 80 €) ;

Frais de gestion sur cotisations de 2,8 % inclus, taux de revalorisation annuelle de son indemnité de fonction de 1 % et taux d'intérêts servis annuellement de 1 % net ;

Durant les 8 premières années, les frais de rachat s'élèvent à 3,5 %, option de prélèvement forfaitaire unique (PFU) de 12,8 % et de prélèvements sociaux de 17,2 % sur les plus-values réalisées (intérêts servis).

Année	1 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	4 <sup>e</sup>	5 <sup>e</sup>	6 <sup>e</sup>	7 <sup>e</sup>	8 <sup>e</sup>
Valeur de rachat total (arrondie à l'euro supérieur)	1 810	3 655	5 537	7 456	9 414	11 409	11 523	11 638

Les valeurs indiquées ci-dessus sont celles avant prélèvements fiscaux et sociaux prévus par la réglementation en vigueur

## CHAPITRE 6 : CONDITIONS ET MODALITÉS DE LA LIQUIDATION DE LA RENTE

#### ARTICLE 20 - CONDITIONS DE LIQUIDATION DE LA RENTE

La liquidation de la retraite supplémentaire CAREL est possible, dès l'âge de 55 ans, si l'adhérent remplit l'une des conditions suivantes au titre du mandat pour lequel il demande la liquidation de sa rente :

- À compter de la liquidation à taux plein de sa pension de vieillesse au titre de l'IRCANTEC ;
- À l'issue de son mandat électif ;
- À compter de la cessation de perception de son indemnité de fonction.

L'adhérent et la collectivité territoriale de rattachement doivent être à jour de leurs cotisations.

Lors de la demande de liquidation, l'adhérent peut opter soit, pour une rente viagère sans réversibilité soit, pour une rente viagère réversible à 100 % ou 50 % au bénéfice d'un ayant droit de son choix.

Le choix du taux de réversibilité et du bénéficiaire est irréversible.

Au décès de l'adhérent crédit rentier, le service de la rente se poursuit à vie au profit du bénéficiaire désigné survivant, selon le taux de réversibilité fixé sur la demande de liquidation.

La rente viagère CAREL sans réversion est garantie à vie et s'éteint au jour du décès du crédit rentier.

#### ARTICLE 21 - MODALITÉS DE LIQUIDATION DE LA RENTE

La demande d'ouverture des droits à rente de l'adhérent est admise par lettre ou courriel adressé à CAREL Mutuelle qui lui retournera un formulaire de demande de liquidation de rente sur lequel l'adhérent devra indiquer son choix pour une rente sans réversibilité ou avec réversibilité. Dans ce cas, l'état civil du bénéficiaire doit obligatoirement être indiqué sur la demande de liquidation ainsi que le taux de réversibilité.

Ce formulaire, complété et signé par l'adhérent, devra être retourné, accompagné de l'intégralité des pièces justificatives demandées, par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle - Service Gestion - 26, boulevard de Sébastopol

- 75004 PARIS.

À réception du formulaire dûment complété et signé et des pièces justificatives, l'adhérent dispose d'un délai de rétractation de 7 jours calendaires, révolus à compter de la date de la signature du formulaire de demande de liquidation de rente pour exercer ce droit. La demande de rétractation datée et signée de l'adhérent doit être adressée par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle Service Gestion – 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS. Passé ce délai, la demande de liquidation de rente de l'adhérent est réputée définitive.

En l'absence de réponse, l'adhérent sera présumé vouloir poursuivre la constitution de son épargne retraite en cours.

#### ARTICLE 22 – MONTANT DE LA RENTE

Le montant de la rente est calculé à partir de l'épargne acquise à la date d'entrée en jouissance de la rente, en fonction des conditions de transformation en vigueur à la date de conversion :

- De l'âge et du sexe de l'adhérent à cette date,
- De la table de mortalité réglementaire applicable à cette date,
- Du taux technique et des frais de gestion en vigueur à cette date,
- De la périodicité du paiement de la rente.

Et en cas de réversibilité de la rente : de l'âge et du sexe du bénéficiaire et du taux de réversibilité choisi.

Si à la date de conversion du capital acquis en rente, le montant de la rente mensuelle sans réversion est supérieur à 100 euros\*, la liquidation de la rente ne pourra s'effectuer que sous forme de rente viagère.

Les frais de gestion sur rente viagère sont fixés au maximum à 3 %.

Si à la date de conversion du capital acquis en rente, le montant de la rente mensuelle sans réversion est inférieur ou égal à 100 euros\*, CAREL Mutuelle versera à l'adhérent un arrérage unique de rente (L.223-20-2 du Code de la mutualité).

Les frais de gestion sur arrérage unique de rente sont fixés au maximum à 1,5 %.

*\* arrêté ministériel du 7 juin 2021*

#### ARTICLE 23 – DATE D'EFFET ET MODALITÉS DE VERSEMENT DE LA RENTE

La date d'entrée en jouissance de la rente est fixée au premier jour du trimestre civil qui suit la réception de la demande de liquidation dûment complétée et signée, accompagnée des pièces justificatives. Ces dispositions sont applicables sous réserve que la demande de liquidation ait été formulée conformément à l'article 21.

Les arrérages de rente viagère sont payés trimestriellement et à terme échu, le dernier jour de chaque trimestre civil par virement bancaire au compte indiqué par l'adhérent. Tout autre mode de règlement peut être choisi, mais dans le cas où le mode retenu donnerait lieu à perception de frais ou taxes, ceux-ci seraient à la charge de l'adhérent créancier.

L'arrérage unique de rente est versé au plus tard au dernier jour du trimestre civil qui suit la réception de la demande de liquidation dûment complétée et signée, accompagnée des pièces justificatives.

## **CHAPITRE 7 – TRANSFERT, NANTISSEMENT DE L'ÉPARGNE**

#### ARTICLE 24 – TRANSFERT SORTANT DE L'ÉPARGNE

L'adhérent peut demander le transfert de ses droits en cours de constitution vers un organisme assureur répondant aux critères de la loi n° 92-108 du 3 février 1992, modifiée par la loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012.

La demande de transfert s'effectue par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle – Service Gestion 26 boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS, mentionnant les coordonnées de l'organisme d'assurance d'accueil et accompagné d'une pièce justifiant son adhésion auprès de celui-ci.

À réception de la demande de transfert, CAREL Mutuelle dispose de 3 mois pour communiquer à l'adhérent, demandeur du transfert, ainsi qu'à l'organisme d'assurance d'accueil, la valeur de transfert de l'épargne. À compter de l'expiration de ce délai, CAREL Mutuelle dispose de 15 jours pour procéder au versement direct à l'organisme d'assurance d'accueil d'une somme égale à la valeur du transfert.

Toutefois, ce délai ne court pas tant que l'organisme d'assurance d'accueil n'a pas notifié à CAREL Mutuelle son acceptation de transfert.

La valeur de transfert correspond à la valeur d'épargne acquise visée à l'article 13 sous déduction des frais éventuels de transfert.

Les frais d'un transfert sortant de l'épargne retraite supplémentaire CAREL sont fixés :

- Au maximum à 5 % de l'épargne constituée durant les 10 premières années ;
- À 0 % au-delà de 10 ans.

Le transfert sortant de l'épargne met fin définitivement au contrat d'épargne retraite supplémentaire CAREL.

#### ARTICLE 25 – TRANSFERT ENTRANT DE L'ÉPARGNE

CAREL Mutuelle peut accepter le transfert entrant d'une épargne retraite constituée auprès d'un organisme assureur répondant aux critères de la loi n° 92-108 du 3 février 1992 modifiée par la loi n° 2012-1404 du 17 décembre 2012.

Le demandeur doit adresser une demande d'acceptation de transfert de son épargne par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique avec accusé de réception à CAREL Mutuelle – Service Gestion – 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS, mentionnant les coordonnées de l'organisme assureur détenteur de l'épargne retraite et accompagné d'un justificatif de son adhésion auprès de celui-ci.

À réception, CAREL Mutuelle dispose d'un délai de 3 mois pour notifier son acceptation de transfert au demandeur.

Frais de transfert entrant d'une épargne retraite : néant.

#### ARTICLE 26 – NANTISSEMENT DE L'ÉPARGNE

La possibilité de nantir leur épargne retraite supplémentaire CAREL est offerte aux adhérents souhaitant apporter en garantie la contre-assurance décès visée à l'article 17 du présent règlement.

Les frais appliqués à la constitution d'un dossier de nantissement sont fixés à 150 € par contrat d'épargne nanti.

## **CHAPITRE 8 : DISPOSITIONS DIVERSES**

#### ARTICLE 27 – MODIFICATIONS DU RÈGLEMENT

Les modifications apportées au présent règlement mutualiste sont adoptées par l'assemblée générale de CAREL Mutuelle, dans le respect des dispositions du Code de la mutualité et des lois précitées.

#### ARTICLE 28 – PRESCRIPTION

Toute action dérivant du présent règlement mutualiste est prescrite au bout de 2 ans ou de 10 ans lorsque le bénéficiaire est une personne distincte de l'adhérent, à compter de l'événement qui y donne naissance. Les actions du (des) bénéficiaire(s) sont prescrites au plus tard 30 ans à compter du décès de l'adhérent.

#### ARTICLE 29 – LOI INFORMATIQUE ET LIBERTÉ

CAREL Mutuelle et MUTEX Union mettent en œuvre un traitement de données à caractère personnel concernant l'adhérent et celles de ses éventuels bénéficiaires, pour la passation, la gestion et l'exécution du contrat ainsi que pour la gestion de la relation commerciale et la gestion adhérent. Ces données pourront aussi être utilisées dans le cadre des opérations de contrôle, de prospection, de lutte contre la fraude et le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, de recherche des bénéficiaires de contrats décès non réglés, d'exécution des dispositions légales et réglementaires, et ce, en application du contrat.

Les données collectées sont indispensables à la mise en œuvre de ces traitements, et sont destinées aux services de CAREL

Mutuelle et MUTEX Union, ainsi que, le cas échéant, à leurs sous-traitants, prestataires ou partenaires. Dans ce cadre, CAREL Mutuelle et MUTEX Union sont tenues de s'assurer que les données sont exactes, complètes et, le cas échéant, mises à jour. Les données collectées seront conservées pendant toute la durée de la relation contractuelle augmentée des prescriptions légales ou dans le respect des durées prévues par la CNIL.

L'adhérent et/ou les bénéficiaires disposent d'un droit d'accès, de rectification ou d'effacement, de limitation du traitement de leurs données, de portabilité, d'opposition aux traitements, ainsi que du droit de définir des directives sur leur sort après leur décès.

Ils peuvent exercer leurs droits soit, par courriel à l'adresse : [gestion@carelmutuelle.fr](mailto:gestion@carelmutuelle.fr) soit, par courrier adressé à : CAREL Mutuelle – Service Gestion – 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS. Lors de l'exercice de leurs droits, la production d'un titre d'identité peut être demandée. En cas de litige persistant, ils ont la faculté de saisir la CNIL sur [www.cnil.fr](http://www.cnil.fr).

L'adhérent est informé que s'il ne souhaite pas faire l'objet de prospection commerciale par voie téléphonique, il dispose du droit de faire opposition au démarchage téléphonique en entrant ses numéros de téléphone fixes et/ou portables sur la liste d'opposition gratuite accessible via le site [www.bloctel.gouv.fr](http://www.bloctel.gouv.fr). Son inscription, valable pour une durée de 3 ans, sera effective à compter d'un délai de 30 jours après la confirmation de son inscription.

#### ARTICLE 30 – RÉCLAMATION ET LITIGE

Pour toute réclamation ou litige, l'adhérent doit s'adresser à CAREL Mutuelle Service Gestion - 26, boulevard de Sébastopol - 75004 PARIS.

Toutefois, après intervention de CAREL Mutuelle, l'adhérent peut écrire à MUTEX Union, Service qualité relation adhérent - 140 avenue de la République – CS 30007 – 92327 CHÂTILLON, en joignant la copie des réponses écrites qui lui ont été adressées.

Enfin, l'adhérent peut saisir le médiateur de la Fédération Nationale de la Mutualité Française (FNMF) par mail à [correspondant@mediateur-mutualite.fr](mailto:correspondant@mediateur-mutualite.fr) ou par courrier à Monsieur le Médiateur de la Mutualité Française FNMF - Immeuble Atlantique Montparnasse - 7/11 place des Cinq Martyrs du Lycée Buffon - 75015 PARIS.

#### ARTICLE 31 – CESSATION D'ACTIVITÉ

La cessation définitive d'activité de CAREL Mutuelle est décidée et exécutée conformément aux dispositions du Code de la mutualité.

La cessation définitive d'activité est soumise à l'approbation de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR).

#### ARTICLE 32 – AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION (ACPR)

L'organisme de contrôle de CAREL Mutuelle est l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution : 4, place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.