



**Résultats financiers / Société à mission / Investissements**

**Assemblée générale 2023 :  
L'UMR réaffirme son engagement de contribuer à la  
préparation de la retraite des Français**

Paris, le 29 juin 2023 – **À l'occasion de son Assemblée générale organisée ce mercredi 28 juin à Paris, l'UMR a présenté ses résultats financiers 2022. Un exercice marqué par le passage de l'UMR du statut de société anonyme à capitaux mutualistes à celui de société à mission au 1<sup>er</sup> janvier 2023.**

**Cette transition est ainsi venue parachever le projet conduit par ses instances de gouvernance pour faciliter son rapprochement avec le groupe VYV et devenir l'expert reconnu de la retraite au sein du premier groupe mutualiste de France.**

**Alors que le contexte international s'est particulièrement dégradé au cours de l'année 2022, les résultats de l'UMR confirment la pertinence de sa politique de long terme. Une gestion pérenne et responsable de l'épargne des adhérents de l'UMR régulièrement récompensée, qui conforte sa solidité financière tout en offrant une préparation à la retraite sereine pour l'ensemble des Françaises et des Français.**

**De l'évolution de son cadre réglementaire à sa transformation en société à mission... l'UMR renforce ses engagements envers ses adhérents**

**Avec 10,3 milliards d'euros d'actifs gérés (en valeur marché) pour le compte de 371 000 adhérents, l'UMR présente un exercice 2022 qui renforce sa solidité financière tout en réaffirmant sa position d'expert de l'épargne retraite.**

Cette année marque également l'**aboutissement d'une transformation globale de l'UMR** engagée dès 2021 en cohérence avec sa raison d'être : « *Ensemble, construisons une épargne responsable pour préparer votre retraite et contribuer au mieux vivre demain* ».

Ainsi, en décembre, l'UMR s'est vue remettre l'agrément de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) l'autorisant à bénéficier du cadre réglementaire des fonds de retraite professionnelle supplémentaire (FRPS). Une reconnaissance de son expertise qui a trouvé un nouvel écho, le 1<sup>er</sup> janvier 2023, avec **son passage du statut de société anonyme à capitaux mutualistes à celui de société à mission.**

Cette décision stratégique est venue **garantir la stabilité et la sécurité des fonds de ses adhérents tout en réaffirmant les engagements de l'UMR** pour contribuer à sa mission première : celle d'**accompagner les Françaises et les Français dans la préparation de leur retraite.**

**Éric Jeanneau, Président de l'UMR commente :** « *Dans un contexte social difficile et malgré une situation internationale dégradée, les résultats financiers de l'UMR montrent la pertinence de notre politique d'investissements de long terme. Elle permet de consolider nos engagements et de pérenniser l'épargne de nos adhérents. Cette gestion durable et responsable est une preuve de crédibilité qui a été reconnue par le groupe VyV et s'est concrétisée par notre rapprochement le 10 mai dernier. En devenant l'expert reconnu de la retraite au sein du premier groupe mutualiste de France, l'UMR offrira à plus de 11 millions de Françaises et de Français la possibilité d'être accompagnés tout au long de leur vie pour préparer leur retraite sereinement.* »

## **Un développement commercial continu grâce à des produits innovants et des partenariats forts**

L'année 2022 a permis de poursuivre et consolider la forte dynamique commerciale de l'UMR. Une stratégie qui repose sur une démarche responsable dans l'approche de ses investissements et une diversification de ses produits pour répondre aux besoins de l'ensemble des Françaises et des Français.

Ainsi, les résultats financiers 2022 soutenus par une politique de gestion pérenne ont ouvert la voie à une revalorisation de la valeur du service du point pour les adhérents du produit Corem. **Cette hausse de 6 % sera effective à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2024.**

De son côté, Perivie s'affirme comme l'un des meilleurs PER du marché avec ses **frais de gestion parmi les plus bas** (0,6%) et un rendement du fonds € de 2,7% nets de frais.

À cela s'ajoute un renforcement des partenariats de l'UMR et la mise en marché de 5 nouvelles offres :

- **Origineo by Crystal**, lancée en février 2022 et destinée aux particuliers qui souhaitent gérer de manière active leur patrimoine en se constituant des revenus complémentaires pour leur retraite, est le fruit d'une coopération entre trois experts de l'épargne retraite (UMR, Crystal et OFI Invest) ;
- Harmonie Mutuelle a de son côté opté pour le **Plan d'Épargne Retraite Individuel** en avril de la même année, pour compléter son offre auprès de ses adhérents particuliers en complément de ses adhérents entrepreneurs ;
- **PER Meeschaert** est disponible depuis octobre 2022. Il s'adresse à une **clientèle de particuliers patrimoniaux** et désireux d'inscrire la préparation de leur retraite dans une approche patrimoniale globale ;
- Enfin, deux courtiers, **Vya Patrimoine** et **de Bechade**, se sont lancés dans la **commercialisation du Corem**.

**Virginie Le Mée, Directrice générale de l'UMR souligne** : « Grâce à la bonne gestion de nos produits, l'UMR signe une belle année 2022 et poursuit l'élargissement de son offre dédiée à des publics différents. Fort de cette bonne santé, nous pouvons résolument acter une revalorisation pour nos adhérents au Corem. Ces mises en marché préparent l'avenir et ouvrent de belles perspectives pour l'UMR. Elles sont l'expression de l'investissement et des efforts des équipes de l'UMR, et reflètent le soutien de nos partenaires distributeurs. »

## **Des actions responsables et durables conformes à nos valeurs mutualistes et inscrites au cœur de la société à mission**

Dans le prolongement de sa Raison d'être, l'UMR est devenue Société à mission au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Ce projet a permis de **définir des quatre objectifs de long terme pour aligner sa vision sociale et son cœur de métier : faire vivre l'empreinte mutualiste** en œuvrant pour une croissance raisonnée avec des partenaires partageant les mêmes valeurs, générer une **performance durable**, innover pour **anticiper les évolutions sociales**, environnementales, et **fédérer une communauté d'entraide et de solidarité**.

En conformité avec cette vision, l'UMR met en œuvre son plan stratégique ESG 2025 autour de deux objectifs complémentaires : **investir dans des projets durables et respectueux de l'environnement** tout en renforçant son engagement sociétal pour **contribuer au mieux vivre et à une société toujours plus juste pour ses adhérents**.

Ces décisions fortes permettent aujourd'hui de présenter **une notation extra financière (critères ESG) sur plus de 87% de son portefeuille**. Par ailleurs, l'UMR a fait le choix de **doubler la dotation de son programme d'investissement ESG impact pour atteindre 600 millions d'euros en 2025**. À cela s'ajoute une

**participation à l'Alliance Tibi** pour financer la IV<sup>e</sup> révolution industrielle dans des domaines stratégiques tels que la santé, les transitions écologique et numérique.

Cette expertise a été largement saluée par nos adhérents à destination desquels des outils de conseils lors de la souscription et un suivi personnalisé de la gestion de l'épargne ont été mis en place. **85% de nos adhérents ont reconnu la qualité de nos services, dont l'un d'entre eux, le conseil à l'adhésion a été distingué par le « Label du Meilleur Conseil Épargne »** en novembre par le magazine Challenges, le site Retraite.com et l'agence Speak33. **L'UMR figure parmi les 8 assureurs distingués parmi les 36 audités.**

L'UMR s'est également vue attribuer par **Challenges et Retraite.com, deux labels des « Meilleurs PER »** pour ses produits Perivie et Corem dans les **catégories PER patrimoniaux et grand public** pour la **qualité de gestion de l'épargne et leurs performances proposées.**

Enfin, la gestion financière de l'UMR a elle aussi été primée lors de la 18<sup>e</sup> édition des IPE Real Estate Global Conference & Awards - l'UMR y recevant le prix de **Meilleur investisseur immobilier de l'année dans la catégorie « médium »** (Europe) pour sa gestion immobilière sélective et créatrice de valeur, et des engagements de long terme tournés vers les actions durables.

### Chiffres clés au 31 décembre 2022 :

- **10,3 milliards d'euros d'actifs gérés** (en valeur de marché) pour le compte de **371 000 adhérents** :
  - **Branche 26** :
    - Corem : 322 635 adhérents
  - **Branche 20** :
    - R1 : 105 768 adhérents
    - R3 : 1203 adhérents
    - Corem Co : 1549 adhérents
    - Perivie : 1942 adhérents
  - **Corem Sérénité** : 10 763 adhérents
  - **Origineo** : 290 adhérents
  - **PER Meeschaert** : 38 adhérents
- **18,3 millions d'euros** de résultats nets ;
- **109 collaborateurs** ;
- **Index égalité professionnelle de 98/100.**

Pour être mis en relation avec l'un des porte-parole de l'UMR, veuillez écrire à :

[umrcom@wellcom.fr](mailto:umrcom@wellcom.fr)

### **À propos de l'UMR :**

L'UMR développe des PER – Plans d'épargne retraite – accessibles à tous : particuliers et professionnels (salariés du secteur privé ou public, indépendants.)

L'UMR a évolué début 2023 en société à mission à capitaux 100% mutualistes, avant d'intégrer le Groupe VYV en mai 2023.

En tant qu'entreprise à mission, l'UMR se positionne comme un acteur engagé dans les processus de transformation sociale et environnementale. Elle s'est dotée de 4 objectifs statutaires :

- Faire vivre l'empreinte mutualiste
- Générer une performance durable
- Innover pour anticiper les évolutions sociales, environnementales et économiques
- Fédérer une communauté d'entraide et de solidarité

Œuvrant dans un environnement fortement ancré dans l'Économie Sociale et Solidaire, l'UMR a inscrit le respect de ses valeurs de responsabilité, de sincérité et d'engagement dans toutes ses activités : réponse aux besoins des adhérents, conseil, investissement, mécénat, RSE,... En tant qu'investisseur institutionnel, l'UMR s'est engagée dès 2014 dans l'investissement socialement responsable pour financer un monde dans lequel ses adhérents pourront mieux vivre leur retraite.

### **Contacts presse :**

#### **Agence Wellcom**

Camila Nielsen & Thomas Alves – [umrcom@wellcom.fr](mailto:umrcom@wellcom.fr)

01 46 34 60 60

Pour vous désinscrire de la liste de diffusion, veuillez cliquer [ici](#)