

Résultats financiers / Investissements / Services adhérents

Une année 2019 de consolidation financière dans un contexte de marché difficile

Paris, le 30 juin 2020 – À l'occasion de son Assemblée générale organisée le mardi 30 juin à Paris et retransmise en visioconférence à l'ensemble de ses délégués, l'Union Mutualiste Retraite (UMR) a présenté son rapport annuel pour l'année 2019. Un exercice qui s'inscrit dans la continuité des précédents, avec des résultats financiers en progression pour la 5^e année consécutive grâce à une politique de gestion pérenne et efficace, et des investissements responsables.

Dans un environnement de plus en plus contraint marqué par des taux d'intérêt au plus bas, l'UMR reste attentive au contexte économique international, alors que les perspectives pour l'année 2020 sont très largement incertaines en raison des répercussions de la Covid-19.

Un exercice de consolidation financière dans un environnement qui se durcit

Avec plus de 9,3 milliards d'euros d'actifs gérés en valeur comptable (11,2 Mds d'euros en valeur de marché) **pour le compte de 385 581 adhérents** au 31 décembre 2019, l'UMR obtient **des rendements comptables en progression à 3,74% sur le Corem, et 3,95% sur le R1**. Ces résultats expriment ainsi la **bonne performance de l'ensemble de ses produits** Branche 26 (Corem) et Branche 20 (R1, R3, et Corem Co) et **l'efficacité de sa politique de placements diversifiés et inscrits dans le long terme** (nature des supports, géographique et sectorielle).

Cet exercice 2019 conforte la solidité financière de l'UMR avec un résultat net 2019 en croissance par rapport à l'année 2018, à 26,4 millions d'euros **et offre des perspectives encourageantes** qui se sont traduites par la reprise de la distribution du Corem et le lancement de son produit d'épargne retraite « Perivie » au premier semestre 2020.

Malgré cela, dans un contexte économique contraint, le taux de couverture des engagements du régime Corem est en légère baisse (96,5%) en raison de la baisse des taux d'intérêt intervenue entre 2018 et 2019.

Ces résultats qui reflètent **la bonne lecture des marchés financiers faite par l'UMR** constituent un solide point d'ancrage pour faire face en 2020 à un contexte financier international très perturbé par les crises sanitaire, sociale et économique.

Si les conséquences de cette crise systémique s'avéraient durables, elle pourrait impacter le rendement des actifs, la couverture de la solvabilité de l'UMR ainsi que celle des engagements du Corem. Dans ce cas, un ajustement des paramètres sur ce régime ne serait pas à exclure à moyen terme. Cette situation invite l'UMR à observer toujours plus de prudence dans sa gestion pour l'année 2020.

Eric Jeanneau, Président de l'UMR commente : « Le nombre de retraités est passé de 4,1 millions en 1975 à 17 millions en 2018 en France. On estime qu'il atteindra 25 millions en 2060. Dans ce contexte, le financement des pensions est au cœur des inquiétudes. Crise des EHPAD, rapport Libault sur le grand âge et la perte d'autonomie, réforme des retraites... Les dernières années ont été marquées par la volonté des pouvoirs publics de répondre durablement aux enjeux liés à la longévité de notre société.

Les mobilisations de décembre montrent également que les Français ont pris conscience de l'importance de cette période de vie et de la nécessité de pouvoir faire face aux coûts qui y seront liés.

L'épargne retraite prend alors tout son sens pour compléter le système public de répartition. Avoir l'assurance d'un complément de revenu, surtout aux âges avancés, permet de gagner en sérénité. Les produits d'épargne retraite de l'UMR, dont la gamme s'étoffe depuis le premier semestre 2020 avec l'arrivée de Perivie et la pactisation prochaine du Corem, constituent une réponse essentielle aux attentes des Français.

Notre solidité financière et notre expérience renforcent notre promesse d'accompagner les Français dans la préparation d'une retraite sereine, en bonne santé et en pleine autonomie. »

Un service adhérents au cœur de la préparation à la retraite

L'UMR s'engage aux côtés de ses adhérents dans la préparation de leur retraite, en toute sérénité. Avec pour objectif d'offrir une information simple, claire et transparente, l'UMR a ainsi développé **un environnement digital pour leur permettre de suivre l'évolution de leurs droits en temps réel et tout au long de la détention de leur contrat.**

Téléchargement de documents personnels, simulation de rente, possibilité de faire des versements en complément du plan de cotisation... autant de démarches rendues possibles depuis l'espace personnel qui leur est dédié.

Ce soutien se traduit également par la mise en place d'une prestation de conseils personnalisés à l'écoute des adhérents afin de les aider à optimiser leur complément de retraite.

Cette démarche solidaire répondant aux valeurs mutualistes de l'UMR est sans impact sur les **frais de gestion qui restent parmi les plus bas du marché (0,3 % sur encours).**

Paul Le Bihan, Directeur général de l'UMR complète : « Le vaste chantier que nous avons entrepris les années précédentes a permis de mettre en place un

écosystème numérique renforçant notre promesse d'accompagner nos adhérents dans la constitution de leur épargne retraite, au moment où nous élargissons notre gamme de produits.

Cette modernisation des outils d'informations prend une toute nouvelle dimension aujourd'hui avec la création d'un parcours d'adhésion en ligne, la digitalisation de toutes les communications vers les sociétaires et la possibilité donnée aux adhérents détenteurs d'un Perivie, d'un pilotage en gestion libre de leur épargne. »

Virginie Le Mée, Directrice générale de l'UMR (depuis le 1^{er} juin 2020) : « La modernisation des outils de gestion trouve son efficacité dans l'engagement de nos collaborateurs pour un suivi individualisé de nos sociétaires.

Leur savoir-faire permet de rassurer nos adhérents face à un accroissement important de la longévité, générant un besoin de préservation du pouvoir d'achat à la retraite. »

Une politique d'investissement ESG pérenne et responsable, récompensée

L'UMR s'est engagée dès 2014 dans une stratégie d'investissements responsables avant de devenir signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI) en 2018. Un choix qui se traduit aujourd'hui par une notation extra financière (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance - ESG) sur plus de 85% du portefeuille.

Dans la continuité de cette démarche, l'UMR a lancé son plan stratégique « ESG 2021 » visant à renforcer ses ambitions dans ce domaine. Ce programme comprend notamment l'extension du périmètre de couverture de la notation aux **fonds obligataires et à la gestion alternative, complété par une ambition de « décarbonation » accrue de son portefeuille.**

Cette politique pérenne et responsable a été récompensée en 2019 par le prix "Best mutual pension provider 2019" décerné par le magazine CFI.co.

Philippe Rey, Directeur des investissements de l'UMR explique : « L'année 2019 nous a permis de consolider nos investissements dans des projets porteurs de sens pour nos territoires et favorisant la cohésion sociale et la qualité de l'environnement qui nous entoure.

Cette approche responsable et vertueuse, tournée vers le développement des énergies renouvelables (éolien, solaire, biogaz...), la construction ou la rénovation de résidences seniors, le financement ou refinancement des actifs de bureaux certifiés Haute Qualité Environnementale (HQE), a ainsi permis de financer, en 2019, trois fonds consacrés à la transition énergétique pour un montant total d'engagement de 40 millions d'euros. »

Chiffres clés au 31 décembre 2019 :

- **11,2 Mds d'euros d'actifs gérés** (en valeur de marché) pour le compte

de **385 581 adhérents** :

- **Branche 26** :
 - Corem : 333 901 adhérents
- **Branche 20** :
 - R1 : 117 956 adhérents
 - R3 : 1557 adhérents
 - Corem Co : 1687 adhérents
- **Corem Sérénité** : 11 057 adhérents
- **26,4 millions d'euros** de résultats nets ;
- **83 collaborateurs**.

Pour recevoir le rapport annuel 2019 et/ou être mis en relation avec l'un des porte-parole de l'UMR, veuillez écrire à : umrcom@wellcom.fr

À propos de l'UMR :

L'Union Mutualiste Retraite (UMR) est une union de mutuelles relevant du Code de la mutualité. Créée en 2002, elle gère en particulier Corem, une des plus importantes complémentaires retraites mutualistes individuelles par points.

Au 31/12/2019, l'UMR gère 11,2 milliards d'€ d'actifs* et compte plus de 385000 adhérents. L'UMR, investisseur institutionnel de long terme, a défini depuis 2014 une stratégie d'investisseur responsable qui consiste à prendre en compte dans la gestion des placements de l'UMR des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance. À fin 2019, près de 85.5% du portefeuille d'actifs bénéficiait d'une notation ESG.

* en valeur de marché

Contacts presse : Agence Wellcom

Thomas Alves-Chaintreau – thomas.alveschaintreau@wellcom.fr
01 46 34 60 60 – 06 30 83 02 53