



Union Mutualiste Retraite

Alerte Presse

Viager / Immobilier / Retraite

Coremimmo : Pionnier du viager institutionnel, l'UMR renforce l'accompagnement des retraités en dotant son fonds de 20M€ supplémentaires

Nantes, le 23 avril 2019 - Créé en 2012 par l'Union Mutualiste Retraite (UMR), Coremimmo apporte une solution aux retraités propriétaires de leur résidence principale, qui souhaiterait jouir de leur bien tout en disposant d'un capital pour compléter leurs revenus. Investi à hauteur de 40 millions d'euros, le fonds viager de l'UMR qui a reçu une dotation supplémentaire de 20 millions d'euros en 2019, poursuivra ainsi son développement en suivant les préconisations du rapport Libault « Grand âge et autonomie » remis à la ministre des Solidarités et de la Santé, Agnès Buzyn, le 28 mars dernier. Objectif : renforcer l'accompagnement des seniors pour leur offrir une retraite toujours plus sereine.

Coremimmo, pour anticiper la baisse de revenus des retraités

Consommation, loisirs, santé, services d'aide à domicile, donations à leurs héritiers... La vie à la retraite s'accompagne, avec le temps, de dépenses parfois imprévues que la baisse du pouvoir d'achat des pensions rend difficiles à financer.

Pour répondre aux besoins des retraités **propriétaires de leur logement, tout en leur offrant plus d'aisance financière**, Coremimmo propose l'acquisition de leur bien immobilier avec **réserve du droit d'usage et d'habitation au profit du retraité vendeur** jusqu'à leur décès. En retour, l'UMR verse un capital au propriétaire.

Une dotation supplémentaire de 20M€ pour pérenniser la politique d'achat responsable

Le développement de cette solution de viager mutualisé fait partie des préconisations du rapport « Grand âge et autonomie » remis par Dominique Libault en mars dernier à la ministre des Solidarités et de la Santé, Agnès Buzin. Pionnier du viager institutionnel, l'UMR a, depuis sa création du fonds, procédé à l'acquisition de **119 biens à usage d'habitation, dont 42 maisons et 77 appartements**. Ce patrimoine immobilier est valorisé à hauteur de 48,5M€ en valeur libre de toute occupation.

Afin de favoriser une revente aisée du bien, une politique d'achats responsable a été mise en place, soutenue par un comité d'investissement dédié à cette activité.

Pour l'année 2019, l'UMR a décidé de poursuivre ses investissements en allouant une enveloppe complémentaire de 20 millions d'euros à l'acquisition de biens immobiliers à forte valeur ajoutée. Seront ainsi ciblés des biens qui répondent aux exigences de sa politique d'investissement, et dont l'objectif demeure l'accompagnement des retraités dans la liquéfaction de leur patrimoine.

Les chiffres clés :

- **119 retraités bénéficiaires ;**
- **119 biens** acquis par l'UMR dont :
 - **42 maisons ;**
 - **77 appartements.**
- **40M€ de capital investi ;**
- **20M€ de dotation supplémentaire.**

Pour être mis en relation avec les équipes 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 31/12/2018, elle gère 9,2 milliards d'€ d'actifs et compte près de 400 000 sociétaires. L'UMR, investisseur institutionnel de long terme, a défini depuis le 1er janvier 2015 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 2018, près de 85,8% du portefeuille d'actifs bénéficiait d'une notation ESG.

Contacts presse :

Agence Wellcom

Thomas Alves-Chaintreau – thomas.alveschaintreau@wellcom.fr

01 46 34 60 60 – 06 30 83 02 53