



Union Mutualiste Retraite

Communiqué de Presse
Résultats financiers 2018

Résultats financiers / Investissements / Services adhérents

Une année 2018 marquée par de bonnes performances dans un contexte de marché difficile

Paris, le 2 juillet 2019 – **À l'occasion de son Assemblée générale organisée le mardi 2 juillet à Paris, l'Union Mutualiste Retraite (UMR) a présenté son rapport annuel pour l'année 2018. Dans la continuité des années précédentes, l'UMR présente un exercice positif et des résultats financiers en progression pour le 4ème exercice consécutif malgré un contexte économique international de plus en plus contraint et incertain. Politique de gestion pérenne et efficace, investissements vertueux et respectueux de l'environnement, services aux adhérents simples et transparents... autant de démarches entreprises depuis l'arrivée d'Eric Jeanneau à la présidence de l'UMR en 2017 et consolidées en 2018.**

Des résultats financiers en croissance dans un environnement mouvant

Avec plus de 9,2 milliards d'euros d'actifs gérés pour le compte de 389 597 adhérents, l'UMR présente un résultat net 2018 en croissance de près de 8% par rapport à l'année 2017, pour s'établir à 26,3 millions d'euros. Ces résultats expriment ainsi la bonne performance de l'ensemble de ses produits Branche 26 (Corem) et branche 20 (R1, R3, et Corem Co). Si le rendement comptable des produits de l'UMR est de 3,35% sur le Corem, et 3,81% sur le R1 résiste très bien dans un contexte de taux bas, le taux de couverture des engagements du régime Corem se dégrade légèrement à 98,2% suite à la baisse des marchés actions intervenue au second semestre 2018.

Cet exercice est d'autant plus encourageant qu'il s'opère dans une situation économique contrainte, marquée par des taux d'intérêt à leurs plus bas niveaux historiques, et s'inscrit dans un contexte international perturbé par les tensions géopolitiques entre les États-Unis et la Chine, les incertitudes liées au Brexit, et les aléas électoraux en Europe.

Ces résultats reflètent ainsi la bonne lecture des marchés financiers faite par l'UMR. L'efficacité de sa politique de placements, toujours inscrite dans le long terme et très diversifiée (nature des supports, géographique et sectorielle), permet de conforter sa solidité financière et ainsi d'ouvrir des perspectives de reprise de la distribution du Corem pour l'année à venir.

Eric Jeanneau, Président de l'UMR commente : « Hausse de la CSG, baisse du pouvoir d'achat des retraités, financement des EHPAD, concertation grand âge et autonomie, préparation d'une réforme systémique des retraites, projet de loi sur l'épargne retraite... l'actualité 2018 a montré l'importance des enjeux liés au basculement dans une société de la longévité. Devant ces changements structurels, les propositions de l'UMR, à travers ses produits d'épargne retraite, constitue une réponse essentielle aux attentes des Français.

Grâce à notre solidité financière et à notre capacité à évoluer dans la perspective dessinée par les nouvelles spécificités réglementaires, nous pourrons lancer au cours de l'année 2020 de nouveaux produits de préparation à la retraite. Nos mutuelles partenaires seront ainsi en mesure de proposer une protection complémentaire indispensable à leurs adhérents.

Nous renouvelons et renforçons ainsi notre promesse d'accompagner les Français tout au long de leur vie afin qu'il puisse préparer et vivre une retraite sereine, en bonne santé et en pleine autonomie. »

Un service adhérent renforcé pour une préparation à la retraite sereine

L'UMR est engagée aux côtés de ses adhérents dans la préparation de leur retraite, quelle que soit leur situation matérielle et sociale, grâce à une politique de solidarité destinée à accorder des prestations accessibles à tous.

Cette démarche se traduit par une proposition de frais de gestion parmi les plus bas du marché (0,3 % sûr encours), et la mise en place d'un service adhérent expert, capable d'écoute et de conseils pour répondre à leurs besoins par courriers, mails, téléphone, ou via l'espace adhérent dédié sur le site de l'UMR.

Afin d'être toujours au plus près de leurs attentes, l'UMR renforce depuis 2018 le contact proactif de ses sociétaires pour les aider à optimiser leur complémentaire retraite. Ainsi, grâce à la modernisation de ses outils d'informations, l'UMR offre une information simple, claire et transparente, pour les renseigner sur l'évolution en temps réel de leurs droits tout au long de la détention de leur contrat.

Paul Le Bihan, Directeur général de l'UMR complète : « Conformément à nos principes mutualistes, nous agissons pour accompagner nos adhérents dans la préparation de leur retraite, et ce, tout au long de leur parcours professionnel. Ainsi, cette étape de leur vie s'organise le plus sereinement possible. C'est pourquoi, dans le cadre des ordonnances à venir sur la Loi PACTE, nous continuons à plaider auprès des pouvoirs publics la pertinence de la sortie en rente, notamment pour les produits en points qui sont construits et gérés dans l'objectif de mutualiser le risque de longévité, et militons à tout le moins pour un encouragement fiscal substantiel de la sortie en rente pour préserver le pouvoir d'achat des Français à la retraite. Cette démarche nous permettra d'être toujours plus pertinents dans le suivi individualisé que nous mettons en place. »

Un renforcement accru et progressif de l'investissement ESG à horizon 2021

L'UMR s'est engagée dès 2014 dans une stratégie d'investissements responsables. Un choix qui se traduit aujourd'hui par la détention d'un portefeuille dont 85.5% des investissements répondent aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Dans la continuité de cette démarche, l'UMR a lancé un nouveau plan stratégique afin de se fixer de nouvelles ambitions. Ce programme nommé « ESG 2021 » inclus notamment l'extension du périmètre de couverture aux fonds obligataires et à la gestion alternative, et une décarbonation accrue de son portefeuille pour lutter contre le changement climatique.

En 2018, cette politique s'est concrétisée par la signature des principes pour l'investissement responsable (PRI), et un investissement de 29M€ en immobilier de bureaux à Bordeaux, afin de soutenir le développement de la Métropole et participer à la construction d'un site durable dans le quartier des Bassins à flot.

Philippe Rey, Directeur des investissements de l'UMR explique : « Les axes d'investissement privilégiés par l'UMR sont à la fois pérennes et vertueux. Qu'ils soient tournés vers le développement des énergies renouvelables, la construction ou la rénovation de résidences seniors, le financement ou refinancement des actifs de bureaux certifiés Haute Qualité Environnementale (HQE), notre objectif est de contribuer aux projets porteurs de sens pour nos territoires tout en favorisant la cohésion sociale et la qualité de l'environnement qui nous entoure. »

Chiffres clés au 31 décembre 2018 :

- **9.2 Mds d'euros d'actifs gérés** pour le compte de **389 597 adhérents** :
 - **Branche 26** :
 - Corem : 335 315 adhérents
 - **Branche 20** :
 - R1 : 121 549 adhérents
 - R3 : 1793 adhérents
 - Corem Co : 1730 adhérents
 - **Corem Sérénité** : 11 605 adhérents
- **26,3 millions d'euros** de résultats nets ;
- **74 collaborateurs.**

Pour recevoir le rapport annuel 2018 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 31/12/2018, l'UMR gère 9,2 milliards d'€ d'actifs et compte près de 390000 sociétaires. 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 2018, près de 85.5% 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