



Communiqué de presse

Une association d'Experts pour lancer un nouveau PERin patrimonial : *Origineo By Crystal*

25 janvier 2022, à Paris - **CRYSTAL**, acteur majeur du conseil en gestion de patrimoine en France et à l'international, l'**UMR**, spécialiste de l'épargne retraite mutualiste et **OFI AM**, expert de la gestion d'actifs engagé dans la finance responsable, associent leurs savoir-faire pour créer **Origineo by Crystal**.

Origineo by Crystal est une solution d'épargne retraite multisupports* haut de gamme différenciante. Elle s'adresse à une clientèle de particuliers qui souhaitent gérer de manière active leur patrimoine en se constituant des revenus complémentaires, optimisés pour leur retraite.

Ce PERIn offre en effet de nombreuses options attractives pour une véritable gestion sur mesure :

- Une accessibilité aux personnes en activité, **chefs d'entreprise, professionnels libéraux, salariés** et aux retraités, jusqu'à 70 ans ;
- Des actifs diversifiés et majoritairement orientés ISR ;
- Plusieurs modes de gestion au choix (gestion pilotée à horizon et conventionnelle, gestion libre) et cumulables entre eux avec la gestion multipoche ;
- Une gestion pilotée grâce à l'expertise d'OFI AM, permettant de s'adapter à chaque profil de risque : Prudent, Equilibré, Dynamique ;
- Une gestion « à la carte » des revenus complémentaires au moment du départ à la retraite, grâce à l'opportunité de retirer son capital de manière ponctuelle ou programmée, ou d'opter pour une sortie en rente avec différentes options (réversion, annuités garanties, mix capital / rente) ;
- Un contrat digitalisé (parcours d'adhésion, arbitrages, mise en place de plans de versements programmés) et imaginé pour créer une collaboration active entre le conseiller et son client.
- Un fonds euros accessible notamment en gestion pilotée, qui affiche un rendement performant net de frais de 2% en 2020.

* Tout placement financier comporte un risque de perte en capital.

L'objectif de CRYSTAL, de l'UMR et d'OFI AM est de combiner le meilleur de leurs expertises pour proposer, avec *Origineo By Crystal*, une solution d'épargne-retraite patrimoniale répondant aux besoins évolutifs et sur-mesure des épargnants.

Jean-Maximilien VANCAYEZELE, Directeur Général de CRYSTAL, se réjouit de ce lancement qui permet au groupe « *d'élargir notre gamme de solutions d'investissements dédiée à la Retraite et de proposer à nos clients un PER Patrimonial haut de gamme. Nous sommes particulièrement satisfaits d'avoir pu développer cette solution avec nos partenaires, UMR et OFI AM, deux entreprises engagées de longue date dans la finance responsable avec des expertises reconnues et complémentaires à celles de Crystal. Origineo by Crystal est une solution qui va permettre à nos clients d'investir sur le long terme dans un cadre fiscal favorable, de donner du sens à leurs investissements et de préparer l'avenir* »

Virginie Le Mée, Directrice générale de l'UMR ajoute : « *Ce partenariat tripartite permet de mettre à profit les expertises reconnues de chacun au bénéfice d'une offre haut de gamme. L'UMR propose son expertise de gestion de solutions retraite sur du long terme, avec une gamme d'actifs diversifiée et performante. L'UMR renforce ainsi sa position d'acteur mutualiste de tout premier plan en se positionnant sur l'univers patrimonial.* »

Jean-Pierre Grimaud, Directeur Général d'OFI Asset Management : « *En Combinant l'expertise d'allocation d'OFI AM à l'expertise retraite de l'UMR et à la connaissance clients de Crystal, nous avons souhaité proposer avec Origineo by Crystal une solution sur-mesure pour une clientèle exigeante et soucieuse de se constituer un revenu complémentaire pour sa retraite de manière utile et responsable.* »



À propos du groupe Crystal

Crystal est aujourd'hui un des premiers acteurs français de la gestion de patrimoine et de la gestion privée en France avec plus de 6 Mds € d'actifs conseillés et 65 m€ de chiffre d'affaires. Le groupe rassemble aujourd'hui plus de 320 collaborateurs sur 45 implantations au service de 50 000 clients en France et à l'International.

Les différentes entités du Groupe délivrent un très haut niveau d'expertise, et mettent à disposition de leurs clients et partenaires une gamme complète de solutions financières et immobilières.

Le capital est détenu par les associés fondateurs, dirigeants et principaux cadres accompagnés par Apax Partners (via participation majoritaire de son fonds MidMarket), le Groupe OFI et 123 Investment Managers.

À propos de l'UMR

Spécialiste de l'épargne retraite depuis 2002, l'UMR gère plus de 11 milliards d'euros d'actifs pour le compte de ses 380 000 clients. L'UMR s'inscrit dans une démarche d'investisseur responsable de longue date, fidèle à ses valeurs mutualistes. À travers sa raison d'être « Ensemble construisons une épargne responsable pour préparer votre retraite et contribuer au mieux-vivre demain », l'UMR s'engage sur un horizon long terme. Son orientation digitale et sa haute qualité de service concourent à une expérience clients reconnue.

À propos d'OFI Asset Management

Choisir les acteurs qui créent de la valeur durable pour tous, c'est préparer l'avenir.

Engagé pour une finance responsable depuis 25 ans, le Groupe OFI est une référence de la gestion d'actifs et un des leaders français de l'ISR.

Créé en 1971, il y a 50 ans, le Groupe OFI gère 73 Mds€ d'encours à fin juin 2021 à la fois sur les actifs cotés et non cotés, pour le compte d'une clientèle institutionnelle et patrimoniale, française et internationale.

Le Groupe dispose d'un ancrage historique dans l'économie sociale et solidaire. Ses principaux actionnaires sont la Macif et la Matmut.

Contacts presse :

Contact Crystal

Jérôme Goaer - j.goaer@verbatee.com - 06 61 61 79 34
Marie Latour - mlatour@groupe-crystal.com - 06 61 80 70 82

Contact UMR

Thomas Alves-Chaintreau - thomas.alves.ext@wellcom.fr - 01 46 34 60 60

Contact OFI

Agence Fargo, Feten Ben Hariz - fbenhariz@fargo.agency - 06 16 83 64 06