



Union Mutualiste Retraite

Communiqué de Presse
Résultats financiers 2021

Résultats financiers / Société à mission / Investissements

Assemblée générale 2022 : L'UMR devient une entreprise à mission et renforce sa position d'expert reconnu de la retraite

Paris, le 30 juin 2022 – À l'occasion de son Assemblée générale organisée le jeudi 30 juin à Paris, l'Union Mutualiste Retraite (UMR) a présenté son rapport annuel pour l'année 2021. Cet exercice vient confirmer une politique d'investissements pérennes et responsables visant à financer et soutenir l'activité économique française dans un contexte de taux d'intérêt faibles sur l'année écoulée et de sortie de crise sanitaire.

Ces résultats viennent également confirmer une gestion pérenne et responsable de l'épargne de ses adhérents. Ces orientations de long terme permettent aujourd'hui à l'UMR d'envisager une évolution statutaire qui s'inscrit dans la continuité de sa Raison d'être. Ainsi, les délégués à l'Assemblée générale de l'UMR ont conforté le choix de devenir une entreprise à mission et souligné leur volonté d'intégrer le groupe VyV afin de devenir l'expert reconnu de la retraite au sein du plus grand groupe mutualiste de France.

Un choix fort qui illustre les décisions stratégiques opérées par sa gouvernance afin de conforter la solidité financière de l'entreprise tout en proposant des offres de préparation à la retraite toujours plus attractives pour l'ensemble des Français.

Une entreprise à mission qui se place au cœur des engagements mutualistes de l'UMR

Portée par sa raison d'être définie en 2021 - « Ensemble, construisons une épargne responsable pour préparer votre retraite et contribuer au mieux vivre demain » - l'UMR, qui représente plus de 385 000 adhérents, s'est donnée l'objectif d'**accroître son impact pour transformer positivement la société.**

Une ambition portée par les délégués lors de l'Assemblée générale qui ont fait le choix d'une structure juridique visant à renforcer sa solidité et sa volonté d'être présent aux côtés de ses adhérents tout au long de leur vie et à la retraite. Ainsi, **dès le 1er janvier 2023, l'UMR - à ce jour Union de mutuelles - deviendra une Entreprise à mission.**

Une initiative qui permettra de continuer à incarner ses valeurs mutualistes d'accessibilité et de solidarité tout en innovant pour mieux accompagner toutes les personnes qui souhaitent vivre une retraite sereine. Une étape qui permet d'accélérer le déploiement du plan ESG 2025, lancé en 2021. Un plan qui ambitionne de faire de l'investissement socialement responsable un levier pour construire **une société toujours plus juste et solidaire.**

Éric Jeanneau, Président de l'UMR commente : « Dans un contexte où le financement des retraites est un des défis majeurs de notre société et une des préoccupations principales des Français, ce passage à une entreprise à mission vient réaffirmer les engagements que nous portons envers nos adhérents et nos partenaires. Notre volonté est de les accompagner tout au long de leur vie pour leur offrir les conditions d'une vie sereine et en bonne santé à la retraite. Cette entreprise à mission nous permettra d'amplifier notre contribution pour construire la société du mieux vivre dans laquelle nos adhérents souhaitent passer leur retraite. Elle vient enfin contribuer à notre rapprochement avec VyV afin de devenir l'expert reconnu de la retraite au sein du premier groupe mutualiste de France. »

La relation avec les adhérents au cœur des préoccupations des collaborateurs de l'UMR

Face à une crise sanitaire sans précédent, **l'UMR a su maintenir le lien avec ses adhérents dans le but de les accompagner dans la préparation de leur retraite** dans une période de fortes préoccupations.

Animée par cette volonté de permettre à ses adhérents d'être pleinement acteurs de leur projet retraite, **l'UMR a déployé 3 nouveaux outils digitaux et propose ainsi des informations, des conseils et des possibilités de simulation à ses adhérents** pour leur offrir une plus grande visibilité sur leurs revenus futurs et optimiser leur complément de retraite.

En complément, l'UMR a opté en novembre 2021 pour la **création d'un pôle expertise au Service Relation Adhérents dont le but est de faciliter le parcours numérique et une meilleure qualité de service** lors des moments clés de la vie des Français (déclarations des impôts, rentrée dans la retraite, etc.).

Ce soutien se traduit également par une politique solidaire visant à proposer des **frais de gestion parmi les plus bas du marché** dans le respect des principes mutualistes.

Virginie Le Mée, Directrice générale de l'UMR : « L'excellence opérationnelle demeure un des axes prioritaires pour l'UMR. Face à une gamme de produits élargie et complexifiée, nous sommes en recherche constante d'amélioration de nos réponses afin de proposer des contenus toujours plus clairs, compréhensibles et transparents à nos adhérents. Par ailleurs, nous mettons tout en œuvre pour assurer un suivi individualisé et dédié à nos adhérents. La modernisation et la performance de nos outils de gestion et de communication durant la crise sanitaire, nous permettent de rester au plus proche des besoins de nos adhérents en les accompagnant grâce aux expertises de nos équipes. »

Une dynamique commerciale renforcée autour de produits consolidés et une offre étendue

Avec plus de 9,7 milliards d'euros d'actifs gérés en valeur comptable (11,5 Mds d'euros en valeur de marché) l'UMR obtient **des rendements comptables en progression sur l'exercice 2021, pour le compte de plus de 385 000 adhérents.**

La loi Pacte a permis à l'UMR de relancer la commercialisation du Corem, devenu PER en point au 1er octobre 2020 et dont **les rendements 2021 comptables sont en croissance à 3,37%**. Une **gestion responsable qui a permis de renforcer le taux de couverture des engagements du régime à 119%**.

L'UMR a également su diversifier dès 2019 en créant son PER individuel : Perivie. Ce dernier, récompensée par deux prix en 2021 (celui de "meilleur PER" attribué par *Challenges* et celui du "Label Excellence" remis par *Les Dossiers de l'Épargne*) s'adresse aussi bien aux indépendants qu'aux salariés.

Enfin, 2021 a marqué **l'élargissement des produits gérés par l'UMR vers des épargnants patrimoniaux** en partenariat avec Crystal et OFI Asset Management : Origineo by Crystal. Ce tout nouveau PER multi-supports patrimonial s'adresse à toutes personnes pour lesquelles le patrimoine est une partie intégrante de leur protection à la retraite. Parmi les produits les plus compétitifs du marché, ce produit bénéficie déjà à 90 adhérents fin 2021, après un mois de commercialisation seulement.

Chiffres clés au 31 décembre 2021 :

- **11,5 Mds d'euros d'actifs gérés** (en valeur de marché) pour le compte de plus de **385 000 adhérents** :
 - **Branche 26** :
 - Corem : 326 678 adhérents
 - **Branche 20** :
 - R1 : 110 368 adhérents
 - R3 : 1293 adhérents
 - Corem Co : 1566 adhérents
 - Perivie : 1255 adhérents
 - **Corem Sérénité** : 10 824 adhérents
 - **Origineo** : 90 adhérents
- **22,5 millions d'euros** de résultats nets ;
- **100 collaborateurs.**

Pour recevoir le rapport annuel 2021 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 le Corem, un des plus importants régimes de retraite mutualistes par point, ainsi que plusieurs plans d'épargne retraite individuelle (PERI) au positionnement grand public et patrimonial. Au 31/12/2021, l'UMR gère 11,5 milliards d'€ d'actifs* et compte plus de 385 000 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 2021, 90,6% du portefeuille d'actifs bénéficiait d'une notation ESG.

* en valeur de marché

Contacts presse :

Agence Wellcom

Thomas Alves-Chaintreau – umrcom@wellcom.fr

01 46 34 60 60

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