



**Alerte Presse**  
Plan épargne retraite

**PER/ Épargne/ Retraite**

## **Avec un rendement du fonds € 2022 de 2,7% nets de frais Perivie, l'un des meilleurs PER du marché**

Paris, le 31 janvier 2023 – **Dans un contexte inflationniste et de contraction du marché, le Plan d'Épargne Retraite de l'UMR affiche sa bonne santé avec un rendement du fonds € 2022 de 2,7% nets de frais. Des résultats qui viennent confirmer la bonne gestion de l'épargne des adhérents de l'UMR pour leur permettre une préparation financière de leur retraite en toute sérénité.**

Convaincu qu'une bonne préparation permet de **préserver son niveau de revenu** à la retraite, l'UMR a développé, dès 2019, une solution facilement accessible.

**Perivie confirme son attrait auprès de tous les publics**, qu'ils soient employés de la fonction publique, salariés du privé, ou professionnels indépendants. Cette solution est adaptée à tous les profils financiers avec notamment un choix entre un mode de **gestion pilotée** et un mode **de gestion libre** qui permet à chacun de pouvoir personnaliser ses placements et leur utilisation.

Grâce à ses frais de gestion parmi les plus bas du marché (0,6%) et un rendement du **fonds € 2022 de 2,7% nets de frais, Perivie confirme son positionnement parmi les meilleurs PER du marché. Pour rappel**, Challenges et Retraite.com ont attribué à Perivie le label des Meilleurs PER dans la catégorie « PER Individuel » pour récompenser la qualité de gestion de l'épargne et les performances proposées par ces produits.

**Virginie Le Mée, Directrice générale de l'UMR commente** : « Alors que les Françaises et les Français s'inquiètent légitimement pour leur pouvoir d'achat à la retraite, Perivie est une solution simple, souple et flexible qui permet à chacun de préparer sa retraite en toute sérénité. Nos adhérents bénéficient en ce sens de l'expérience unique des conseillers de l'UMR pour les accompagner tout au long de leur carrière professionnelle, et ce, du jour de leur adhésion jusqu'à la mobilisation de leurs fonds sous forme de capital ou grâce au versement de leur rente. »

### **Perivie, c'est :**

- Composition du socle d'investissements :
  - **8 supports en Unités de Compte (Egamo) ;**
  - **1 fonds € avec un rendement fonds € de 2,7% nets de frais ;**
- Un versement initial à l'adhésion de :
  - **150 € en cas de gestion pilotée ;**
  - **2 000 € en cas de gestion libre ;**

- Les frais parmi les plus bas du marché :
  - **2,5% des cotisations** ;
  - 0,60% de frais de gestion annuel sur l'encours du fonds € ;
  - 0,60% de frais de gestion annuel sur les montants investis sur les supports en unités de compte ;
  - 1% des rentes.

### **À propos de l'UMR :**

Union de mutuelles à sa création en 2002, l'UMR a évolué début 2023 en Société anonyme sous forme d'entreprise à mission à capitaux 100% mutualistes. L'UMR développe des PER – Plans d'épargne retraite – accessibles à tous : particuliers et professionnels (salariés du secteur privé ou public, indépendants). Au 31/12/2021, l'UMR gère 11,5 milliards d'€ d'actifs\* et compte 374 000 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**

Camila Nielsen & Thomas Alves

[umrcom@wellcom.fr](mailto:umrcom@wellcom.fr)

01 46 34 60 60

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