

Communiqué de presse

Levallois-Perret, le 8 septembre 2023

Placement-direct.fr lance un nouveau PER en partenariat avec UMR et Mirova

Spécialiste de l'épargne en ligne, Placement-direct.fr lance le PER¹ Placement-direct Retraite ISR :
contrat très compétitif et résolument orienté vers l'investissement responsable.

Placement-direct.fr a pour ambition d'offrir à ses clients les meilleures solutions d'épargne, au meilleur prix. Baptisé **Placement-direct Retraite ISR**², ce nouveau PER est assuré par UMR et distribué en exclusivité par Placement-direct.fr. Il dispose de frais particulièrement compétitifs, d'une offre financière de premier plan résolument tournée vers l'investissement à impact et d'un parcours d'adhésion entièrement digitalisé.

Des frais parmi les plus faibles

Le contrat propose un niveau de frais particulièrement réduit : 0 % de frais sur les versements³, 0 % de frais sur les arbitrages, 0% de frais sur arrérages de rente, 0% de frais de transfert, 0,60 % de frais annuels de gestion sur le fonds en euros et seulement 0,50 % de frais annuels de gestion sur les unités de compte, quel que soit le mode de gestion retenu (libre, piloté ou à horizon).

Un fonds en euros performant

Le fonds en euros proposé au sein du PER **Placement-direct Retraite ISR** est librement accessible. Aucune contrainte d'investissement sur des supports d'investissement en unités de compte n'est requise. Il figure également parmi les plus performants du marché avec en 2022 un taux de participation aux bénéfices⁴ de 2,70 %, nets de frais de gestion du contrat, les performances passées ne présageant pas des performances futures.

Une offre financière responsable

L'intégralité des supports en unités de compte accessibles en gestion libre bénéficient d'un Label ISR⁵ ou sont classés Article 9 au sens de la réglementation SFDR⁶. Cette sélection comprend également 6 fonds immobiliers (SCPI, OPCI).

¹ Plan Épargne Retraite

² Investissement Socialement Responsable

³ Droit d'entrée à l'association ADERM de 20 €, payable à l'adhésion.

⁴ Rendement net de frais de gestion, avant prélèvement sociaux et fiscaux.

⁵ Les références à un classement, un prix ou un label ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers/du fonds ou du gestionnaire. Plus d'informations sur [le site du Label ISR](#).

⁶ Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Reporting » (SFDR) vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

Deux modes de gestion déléguée sont également proposés : une gestion pilotée et une gestion à horizon. Ces allocations sont intégralement composées de fonds Article 9 gérés par la société Mirova, 100 % dédiée à l'investissement responsable. Ces fonds contribuent à accélérer la transformation de l'économie vers un modèle durable à impact positif pour les écosystèmes et le climat et, d'autre part, favorisent l'inclusion sociale, la santé et le bien-être des populations.

Pour offrir un maximum de souplesse à ses clients, le contrat **Placement-direct Retraite ISR** permet à l'épargnant de combiner plusieurs modes de gestion au sein d'un même contrat. Ainsi la gestion libre peut être cumulée avec un profil de gestion pilotée ou à horizon. **L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital.**

Un contrat totalement digitalisé

Le contrat **Placement-direct Retraite ISR** propose un parcours d'adhésion totalement digitalisé avec une signature électronique. Les actes de gestion (versement, arbitrage...) peuvent également être réalisés directement en ligne à partir de l'espace client Placement-direct.fr.

Gilles Belloir, Directeur Général de Placement-direct.fr : « *Placement-direct.fr a comme ambition de mettre à la disposition de ses clients les solutions d'investissement les plus innovantes. Grâce au concours de l'UMR et de Mirova, ce nouveau PER répond parfaitement à cet objectif. Ses caractéristiques en termes de frais, d'offre financière et de souplesse de gestion en font un contrat remarquable sur le marché. À l'heure où le sujet de la préparation de la retraite concerne de nombreux français, je suis convaincu qu'il rencontrera dès son lancement un franc succès* ».

Nicolas Fleuriot de Montluisant, Directeur du Développement et du Marketing de l'UMR : « *L'UMR a de nouveau mobilisé son expertise pour construire un nouveau PERin sur-mesure en étroite collaboration avec Placement-direct.fr et Mirova. L'UMR réaffirme ainsi son positionnement d'assureur engagé en proposant des investissements labellisés et responsables. Désormais société à mission, l'UMR s'est donné pour objectif de diffuser l'épargne retraite au plus grand nombre. Ce nouveau PER sur-mesure y contribue directement* ».

Hervé Guez, Directeur des gestions actions, taux et solidaire chez Mirova : « *Chez Mirova, nous recherchons toujours à concilier performance sociétale et financière en plaçant notre expertise du développement durable au cœur de toutes nos stratégies d'investissement Ce nouveau partenariat avec Placement-direct.fr est très important car il permet aux particuliers y souscrivant d'avoir accès à une allocation entièrement composée de fonds article 9, leur permettant ainsi de choisir une épargne 100 % ISR et contributive d'une économie plus durable. Nous avons bien l'intention de contribuer à l'essor de ce genre d'offres multi-asset durables qui permet aux épargnants d'avoir l'esprit tranquille quant à l'impact de leurs investissements sur la planète* ».

Pour retrouver toutes les informations concernant le contrat : cliquez [ici](#).

À propos de Placement-direct.fr

Courtier en assurance vie en ligne, Placement-direct.fr met à disposition des épargnants une sélection de contrats d'assurance vie et d'épargne retraite reconnus et performants.

Depuis plus de 20 ans, les clients de Placement-direct.fr sont accompagnés vers les meilleurs placements en accord avec leurs objectifs.

À propos de l'UMR

L'UMR développe des PER accessibles à tous. Début 2023, L'UMR a évolué en société à mission à capitaux 100% mutualistes, avant d'intégrer le Groupe VYV en mai 2023.

En tant qu'entreprise à mission, l'UMR se positionne comme un acteur engagé dans les processus de transformation sociale et environnementale. Elle s'est dotée de 4 objectifs statutaires :

- Faire vivre l'empreinte mutualiste
- Générer une performance durable
- Innover pour anticiper les évolutions sociales, environnementales et économiques
- Fédérer une communauté d'entraide et de solidarité

L'UMR a inscrit le respect de ses valeurs de responsabilité, de sincérité et d'engagement dans toutes ses activités : réponse aux besoins des adhérents, conseil, investissement, mécénat, RSE...

À propos de Mirova

Mirova est une société de gestion dédiée à l'investissement durable et un affilié de Natixis Investment Managers. Grâce à sa gestion de conviction, l'objectif de Mirova est de combiner recherche de création de valeur sur le long terme et développement durable. Pionniers dans de nombreux domaines de la finance durable, les talents de Mirova ont pour ambition de continuer à innover afin de proposer à leurs clients des solutions à fort impact environnemental et social. Mirova et ses affiliés gèrent 29,9 milliards d'euros au 30 juin 2023. Mirova est une société à mission, labellisée B Corp*.

**La référence à un label ne préjuge pas de la performance future des fonds ou de ses gérants*

Contact presse : Comm'on Agency

Julie Dardelet-Guérin - Tél : 06 33 85 96 83 - **Email :** julie@commonagency.fr

Ilena Levy - Tél : 06 95 75 58 06 - **E-mail :** ilena@commonagency.fr

Mentions légales

Le contrat Placement-direct Retraite ISR, contrat collectif à adhésion facultative souscrit par l'association ADERM enregistrée sous le n°W442025068, auprès de l'UMR, est assuré par l'UMR - société anonyme à Conseil d'administration et à mission au capital de 247 668 709 €, Immatriculée au RCS de Nantes sous le numéro 828 952 796 et relevant du contrôle de l'ACPR, 4 place de Budapest - CS 92459-75436 Paris Cedex 09. Siège social de l'UMR et de l'ADERM : 12 rue de Cornulier - 44 000 Nantes. Pour consulter les documents d'informations du contrat et des fonds accessibles, rendez-vous sur www.placement-direct.fr.