



## PER/ Épargne/ Rendement

**Avec un rendement du fonds € de 3,6% net de frais en 2024, Perivie s'impose comme l'un des PER les plus performants du marché**

Nantes, le 21 janvier 2025 – **Le Fonds Euros de l'UMR confirme sa place parmi les plus performants du marché avec un rendement 2024 de 3,6% net de frais. Ces résultats confirment la qualité de la gestion financière et des investissements de long terme de l'UMR.**

Avec un rendement qui poursuit sa dynamique positive depuis son lancement en 2020, Perivie se positionne comme l'un des meilleurs PER du marché. Grâce à ses 9 supports en Unités de Compte (Ofi Invest), il est également un produit diversifié qui s'adaptera à tous les profils financiers. Ses frais de gestion parmi les plus bas du marché (0,6%), sont adaptés à tous les budgets. De l'indépendant à l'agent de l'État et au salarié, Perivie s'adresse aux Françaises et Français qui souhaitent se constituer une épargne en vue de leur retraite future.

**Philippe Rey, Directeur général délégué et Directeur Financier** : « Face aux préoccupations croissantes des Français concernant leur retraite, il est essentiel que l'UMR propose des produits simples et performants pour leur apporter plus de sérénité. Nous sommes donc ravis de servir ce niveau de revalorisation, fruit de notre engagement à construire une gestion performante sur le long terme. En complément, l'épargne de nos adhérents contribue efficacement au financement de projets vertueux et porteurs, visant à bâtir une société plus juste et durable. »

### Perivie, c'est :

- **9 supports en Unités de Compte** (Ofi Invest) ;
- **1 fonds €** avec un rendement de **3,6% nets de frais** en 2024 ;
- Un versement initial à l'adhésion de **150 € en cas de gestion pilotée** ;
- Les frais de gestion parmi les plus bas du marché :
  - 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 ;
  - 2,5% des cotisations.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Pour consulter le rapport SFCR 2023, [cliquez ici](#)

Pour être mis en relation avec l'un des porte-parole de l'UMR, veuillez écrire à : [umrcom@wellcom.fr](mailto:umrcom@wellcom.fr)

**À propos de l'UMR :**

L'UMR développe des PER – Plans d'épargne retraite – accessibles à tous : particuliers et professionnels (salariés du secteur privé ou public, indépendants) ainsi que des PER dédiés pour ses partenaires distributeurs. L'UMR a évolué début 2023 en société à mission à capitaux 100% mutualistes, avant d'intégrer le Groupe VYV en mai 2023. Œuvrant dans un environnement fortement ancré dans l'Économie Sociale et Solidaire, 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... En tant qu'investisseur institutionnel, l'UMR s'est engagée dès 2014 dans l'investissement socialement responsable pour financer un monde dans lequel ses adhérents pourront mieux vivre leur retraite. [umr-retraite.fr](http://umr-retraite.fr)

**Contacts presse :**  
**Agence Wellcom**  
[umrcom@wellcom.fr](mailto:umrcom@wellcom.fr)  
01 46 34 60 60

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

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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. Siège social : 12 Rue de Cornulier – 44 000 NANTES. Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09