



Résultats financiers / Société à mission / Investissements

Assemblée générale 2025 : L'UMR confirme sa solidité financière, la croissance de sa collecte et sa politique d'investissement responsable et pérenne

Paris, le 10 juillet 2025 – À l'occasion de son Assemblée générale organisée à Paris le 30 juin 2025, l'UMR a présenté ses résultats financiers 2024. Un exercice positif porté par le lancement d'un nouveau plan stratégique articulé autour de quatre axes : développement commercial, stratégie servicielle, performance durable et multiperformance. L'année 2024 confirme également la solidité financière de l'UMR, avec une croissance de la collecte et une politique d'investissement de l'épargne des adhérents responsable et pérenne. Elle a été marquée par l'arrivée d'Éric Chancy en tant que nouveau Directeur général de l'UMR, la consolidation de ses liens avec le Groupe VYV et une politique de renforcement des partenariats. À cet égard, l'UMR renouvelle ses engagements envers ses adhérents. Elle réaffirme également son positionnement d'expert de l'épargne retraite au sein du premier groupe mutualiste français. Avec une offre et une approche de services sur mesure, elle vient répondre aux besoins des Françaises et des Français.

Un développement commercial en constante croissance et un service adhérent toujours plus optimisé

Avec **10.9 milliards d'euros d'actifs gérés** (en valeur marché) et un chiffre d'affaires de 133 millions d'euros, l'UMR présente un exercice comptable en croissance. Ces résultats s'expliquent par le développement du portefeuille en propre, qui compte aujourd'hui **365 208 adhérents**, et l'augmentation de 33 % de nouvelles affaires souscrites par rapport à l'année 2023.

Des résultats positifs qui s'expliquent par une **volonté de mettre les adhérents et les distributeurs au cœur de ses choix stratégiques**. Ainsi, après ORIGINEO by Crystal (2021), PER Meeschaert (2022) et PER Placement-Direct Retraite ISR (2023), l'année 2024 a été marquée par le lancement d'un nouveau partenariat conclu avec l'association Unep. PER by Unep a été conçu et lancé par l'UMR en octobre 2024 pour compléter sa gamme de produits d'épargne retraite et répondre aux attentes de l'ensemble des publics avec une offre patrimoniale innovante et 100 % digitale.

Une stratégie qui repose sur une démarche responsable, une diversification de son offre et la signature de partenariats pérennes pour permettre à l'ensemble de ses adhérents de se doter de produits d'épargne retraite, quels que soient leurs profils financiers.

Éric Jeanneau, Président de l'UMR commente : « Les résultats de l'UMR confirment l'intérêt marqué des Françaises et des Français pour la préparation de leur retraite. Face aux enjeux du bien vieillir, l'UMR propose des produits adaptés aux besoins de protection financière des distributeurs qui sont de plus en plus nombreux à lui faire confiance. En tant qu'experts de l'épargne retraite, nous offrons à nos adhérents un accompagnement tout au long de vie, avant et après la retraite, et leur apportons ce surplus de sécurité qu'ils recherchent grâce à la pertinence de notre politique d'investissements de long terme et la gestion pérenne que nous faisons de l'épargne de nos adhérents. »

Une nouvelle gouvernance pour mener le nouveau plan stratégique de l'UMR et une gestion saluée de l'épargne de ses adhérents

Le lancement de son nouveau plan stratégique 2024-2026 s'est accompagné de l'arrivée d'Éric Chancy à la tête de l'UMR, le 29 avril 2024, en qualité de Directeur général pour conduire ses différents axes de développement.

Dans ce contexte, la gestion de l'épargne de ses adhérents dans le temps long a été saluée par **l'agence de notation Fitch qui a attribué la note de A+ à l'UMR**, démontrant sa solidité financière et sa capacité à garantir à ses adhérents un revenu à la retraite. Ainsi, après une revalorisation de 6 % en 2023, la valeur de service du point du PER en point (Corem) a de nouveau été revalorisée de 3.5 % en 2024. À cela s'ajoute les performances du fonds euros des PER multisupports avec un rendement brut de 4.2 %. Par ailleurs, l'UMR enregistre un chiffre d'affaires de 29.7 millions d'euros sur ces nouveaux PER multisupports avec 1 345 nouvelles adhésions au cours de l'année passée.

Enfin, la qualité des PER de l'UMR s'est vue récompensée à de nombreuses reprises en 2024. Ainsi, le Corem, Perivie et PER Placement-Direct Retraite ISR ont reçu le prix Challenges du Meilleur PER. PER Placement-Direct Retraite ISR a également été primé par Mieux Vivre Votre Argent au grand prix des PER 2024 et par le Prix de la rédaction « Top PER 2024 » de Tout Sur Mes Finances. Les équipes de l'UMR se sont vu décerner le prix du « Meilleur conseil épargne » par la rédaction de Challenges et la gestion financière de l'UMR a été récompensée par IPE Magazine.

Performance durable et financement des grandes transitions au cœur des engagements responsables de l'UMR

Empreinte mutualiste, performance durable, innovation environnementale et sociétale, communauté d'entraide et de solidarité... **les objectifs statutaires de l'UMR sont au cœur de son plan stratégique 2024-2026**. Ses engagements se traduisent concrètement par le financement des grandes transitions, la recherche d'investissement responsable et une volonté d'anticiper les évolutions sociales.

Éric Chancy, Directeur général de l'UMR souligne : « L'UMR est résolument engagée dans la construction d'une société meilleure. C'est pourquoi nous portons des projets qui ont du sens pour nos adhérents comme pour nos collaborateurs. Face à une transition démographique majeure, la question de la longévité est un défi systémique qui croise des dimensions sociales, économiques, sanitaires, culturelles et territoriales. C'est pourquoi, l'UMR a élaboré une réponse articulant

vision, objectifs, leviers d'action et effets attendus autour d'un cadre d'analyse clair autour des questions de santé physique, capacités cognitives, lien social et conditions d'existence qui sont au cœur du « bien vieillir » ; d'un volet financier pour l'accompagner avec une enveloppe de 350 millions d'euros au financement des projets et entreprises y œuvrant ; et un accompagnement pour sensibiliser, relier, et coordonner les parties prenantes de l'écosystème (adhérents, aidants, professionnels du soin, acteurs associatifs, institutions...). Notre objectif n'est pas simplement d'atténuer les fragilités liées à l'âge, mais de contribuer à une société plus inclusive, équitable et solidaire, où l'avancée en âge est source de sens, de lien, et de dignité. »

2024 a également été l'occasion pour l'UMR de lancer le fonds forêt « Brocéliande ». Ce sont désormais 30,5 millions d'euros qui seront investis par l'UMR (à hauteur de 30 millions) et le Groupe VYV (à hauteur de 0,5 million) dans l'acquisition et l'exploitation durable de domaines forestiers, en partenariat avec France Valley. Les premières acquisitions ont d'ores et déjà été réalisées pour plus de 500 hectares de domaines forestiers.

En outre, l'UMR a renforcé son offre Coremimmo avec une offre complémentaire dédiée à la rénovation énergétique. Ce nouveau contrat prévoit la possibilité de cofinancer des travaux de rénovation énergétique du bâtiment (isolation, chauffage...) à hauteur de 50 % par l'UMR. Depuis le 1er février 2024, l'enveloppe totale de ce fonds est de 70 millions d'euros dédiés à l'acquisition et la gestion de biens immobiliers en viager.

Philippe Rey, Directeur général délégué et Directeur financier de l'UMR ajoute :
« Faire vivre l'empreinte mutualiste, générer de la performance durable et innover pour anticiper les évolutions sociales et environnementales... voici les objectifs que nous poursuivons avec l'UMR. À cet égard, les produits et résultats financiers de l'année 2024 reflètent notre stratégie à réaliser des investissements pérennes et de long terme. Nous gérons à ce titre 979 millions d'euros d'encours à impact à fin 2024. Ces investissements participent à la société de la longévité. Ils financent des projets porteurs qui permettront de construire une société plus juste et plus pérenne pour nos adhérents. »

Chiffres clés au 31 décembre 2024 :

- **10.9 milliards d'euros d'actifs gérés** (en valeur de marché) pour le compte de **de 365 208 adhérents** :
 - **PER en point** :
 - **102.8 millions €** de chiffre d'affaires ;
 - **6947 adhésions**
 - **PER multisupports** :
 - **29.7 millions €** de chiffre d'affaires ;
 - **1345 adhésions.**
- **85 % des actifs de l'UMR répondent à l'article 8 ou à l'article 9** de la réglementation SFDR ;
- **979 millions d'euros d'investissements à impact** en 2024 ;
- **137 collaborateurs en CDI.**

Pour 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'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

Contacts presse :
Agence Wellcom
umrcom@wellcom.fr
01 46 34 60 60

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