Communiqué de presse

Retraite / Épargne / Investissement

Centaure Investissements lance LEGACY RETRAITE, un PER individuel dédié avec l'UMR et Ofi Invest AM

Cognac, le 29 octobre 2026 – Centaure Investissements, l'UMR et Ofi Invest AM annoncent le lancement de LEGACY RETRAITE, un nouveau plan d'épargne retraite destiné à la clientèle patrimoniale de Centaure Investissements. Assuré par l'UMR, distribué par Centaure Investissements et bénéficiant de l'expertise d'Ofi Invest AM en allocation d'actifs, ce PER individuel propose plusieurs modes de gestion et un univers d'investissement diversifié, adaptés aux objectifs et au profil de chaque épargnant.

Préparer sa retraite dans une logique patrimoniale de long terme

La préparation de la retraite constitue une composante à part entière d'une stratégie patrimoniale. Elle suppose d'anticiper l'évolution des revenus futurs tout en articulant patrimoine privé et professionnel, stratégie d'investissement et fiscalité. **LEGACY RETRAITE** répond à ces enjeux, avec une solution modulable qui accompagne l'épargnant aux différentes étapes de sa vie professionnelle.

LEGACY RETRAITE permet ainsi de constituer progressivement une épargne retraite par des versements libres ou programmés, déductibles des revenus imposables dans les limites réglementaires et selon l'option fiscale choisie. Les contrats retraite existants peuvent également être transférés. Accessible dès 100 euros à l'adhésion, avec des versements programmés à partir de 100 euros par mois, il s'adapte à la situation et aux objectifs de chaque adhérent.

Une gestion modulable et un univers d'investissement diversifié

LEGACY RETRAITE propose trois modes de gestion permettant d'ajuster le pilotage de l'épargne au profil et au degré d'autonomie recherchés :

- **la gestion à horizon**, proposée par défaut, qui sécurise progressivement l'épargne à l'approche de la retraite par des arbitrages automatiques et sans frais, selon trois profils : prudent, équilibré ou dynamique ;
- **la gestion pilotée**, qui permet de déléguer l'allocation aux experts d'Ofi Invest AM, selon un profil équilibré ou offensif ;
- **la gestion libre**, qui permet à l'adhérent de composer lui-même son allocation, avec différentes options d'automatisation.

Par ailleurs, **la gestion multipoche** permet de combiner plusieurs modes de gestion au sein d'un même contrat.

Le contrat donne accès à un fonds en euros géré par l'UMR ainsi qu'à une gamme d'unités de compte [1] couvrant plusieurs classes d'actifs : actions, obligations, immobilier, ETF et produits structurés. Il offre en outre une exposition à des supports non cotés[2], notamment en immobilier, private equity, dette privée et infrastructures.

À la retraite, l'adhérent peut choisir, selon l'origine des sommes, une sortie en capital (en une fois ou de manière fractionnée), une rente viagère assortie de plusieurs options, ou une combinaison des deux. L'épargne reste disponible par anticipation pour l'acquisition de la résidence principale ou lors de certains accidents de la vie.

LEGACY RETRAITE prévoit enfin des dispositifs de protection des proches, dont une clause bénéficiaire modifiable et une garantie plancher optionnelle. Les travailleurs non salariés peuvent également souscrire une garantie d'exonération : en cas d'incapacité temporaire totale de travail, leurs versements programmés sont pris en charge par un assureur partenaire de l'UMR.

Un PER construit autour de trois expertises complémentaires

LEGACY RETRAITE repose sur une organisation associant trois expertises. Le conseil patrimonial est assuré par **Centaure Investissements**, qui accompagne ses clients dans la définition et le suivi de leur stratégie patrimoniale avec un conseiller dédié et une approche fondée sur l'architecture ouverte. **Ofi Invest AM** conseille l'allocation des profils proposés en gestion à horizon et en gestion pilotée. Enfin, l'assurance du contrat est portée par l'**UMR**, spécialiste de l'épargne retraite, qui compte 11,6 milliards d'euros d'encours sous gestion au 31 décembre 2025 et bénéficie d'une notation A+ de Fitch Ratings.

Cette organisation assure à l'épargnant une continuité sur l'ensemble du parcours, du bilan retraite réalisé avec son conseiller au pilotage de son allocation et à la gestion assurantielle du contrat.

Une démarche de conseil autour de la retraite

Pour Centaure Investissements, LEGACY RETRAITE prolonge une démarche de conseil global, dans laquelle la retraite est abordée comme une étape de la stratégie patrimoniale et non comme un produit isolé. Le contrat s'accompagne d'un bilan retraite personnalisé, réalisé par les conseillers du cabinet auprès de sa clientèle de particuliers, de chefs d'entreprise et de professions libérales.

« Une carrière, une entreprise, une famille : nos clients ont bâti un patrimoine au fil de toute une vie de travail. La retraite n'en est pas la fin, elle en est le prolongement. Avec LEGACY RETRAITE, assuré par l'UMR, nous avons voulu leur proposer un PER dédié, qui s'inscrive dans leur stratégie patrimoniale globale et les accompagne à chaque étape de leur parcours. Alors que la durée de la retraite s'allonge, notre rôle de conseil est de transformer cette préparation en véritable liberté de choisir », affirme **Cyrille Restier, Président-Fondateur de Centaure Investissements.**

[1] Les unités de compte présentent un risque de perte en capital. Leur valeur, qui reflète celle des actifs sous-jacents, n'est pas garantie et peut fluctuer à la hausse comme à la baisse en fonction des marchés financiers. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, et non sur leur valeur.
[2] En contrepartie d'un potentiel de rendement supérieur à long terme, les supports non cotés présentent un risque de perte en capital plus important et une liquidité réduite.

« LEGACY RETRAITE traduit notre volonté de construire, avec nos partenaires distributeurs, des solutions d'épargne retraite capables de s'adapter aux besoins et aux stratégies patrimoniales de chacun. La diversité des modes de gestion et des supports d'investissement permet aux épargnants de faire évoluer leur allocation au fil du temps, en fonction de leur situation et de leurs objectifs. Avec Centaure Investissements et Ofi Invest AM, nous avons souhaité proposer un PER qui conjugue souplesse de gestion, diversification et accompagnement dans la durée », déclare **Eric Chancy, Directeur général de l'UMR – Groupe VYV.**

« Acteur engagé pour une finance responsable, Ofi Invest AM a très tôt participé au développement des plans d'épargne retraite en proposant ses expertises en matière d'analyse et de sélection de fonds ainsi que d'allocation d'actifs. En associant nos compétences à celles de Centaure Investissements et de l'UMR au sein du PER individuel LEGACY RETRAITE, nous sommes heureux de les accompagner dans la construction d'une offre adaptée aux besoins de leurs clients », souligne **Guillaume Poli, Directeur du développement, Directeur général délégué d'Ofi Invest AM.**

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 est devenue début 2023 une 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

À propos de Centaure Investissements
Fondé en 2010, Centaure Investissements (Strateginvest SAS) est un cabinet de gestion de patrimoine qui accompagne particuliers, chefs d'entreprise et personnes morales dans leur stratégie patrimoniale et leur épargne. Fort de 16 ans d'expérience et de plusieurs centaines de millions d'euros d'actifs conseillés, le cabinet s'appuie sur un maillage national : un siège à Cognac et des implantations à Bordeaux, Brest, Lyon, Lille, Royan et Toulon. Sa raison d'être : « Bâtir ensemble un avenir serein et responsable ». Strateginvest SAS est immatriculée à l'ORIAS sous le n° 13000990 (CIF, COA, COBSP) et adhérente de la CNCGP. centaure-investissements.com

À propos d'Ofi Invest Asset Management
Ofi Invest Asset Management compte près de 200 milliards d'euros d'actifs à fin juin 2026(1) et plus de 360 collaborateurs, au service d'investisseurs institutionnels et particuliers par le biais des réseaux et partenaires de distribution, en France et à l'international. Ofi Invest Asset Management propose un large choix de stratégies d'investissement sur l'ensemble des classes d'actifs liquides, dans le cadre d'une démarche responsable et engagée. En assemblant les expertises des sociétés de gestion du groupe Ofi Invest (4e groupe français de gestion d'actifs(2)), Ofi Invest Asset Management donne accès à une large offre de solutions d'investissement, une expérience historique en gestion sur mesure et des services adaptés aux différentes typologies d'investisseurs. www.ofi-invest-am.com
(1) Source : Ofi Invest au 30/06/2026.
(2) Source : IPE 2026 - Classement mondial Top 500 Asset Managers.

Contacts presse – UMR :
Mathias Carteron – mathias.carteron@backbone.consulting – 06 68 27 83 46
Narjis Salil – narjis.salil@backbone.consulting – 06 24 94 75 62

Contact presse – CENTAURE INVESTISSEMENTS :
Cyrille Restier – cyrille.restier@centaure-investissements.com – 06 77 44 15 94

Contact presse – OFI INVEST AM :
Guitel Cohen-Cebula – guitel.cohen-cebula@ofi-invest.com – 06 26 56 75 36