

Communiqué de Presse

L'Unep et l'UMR lancent ensemble un nouveau contrat sur-mesure et 100% digital pour les épargnants.

Paris, le jeudi 10 octobre 2024 – L'Unep (Union Nationale d'Epargne et de Prévoyance), filiale du Groupe Alptis, annonce la signature d'un partenariat stratégique avec l'UMR, filiale du groupe VYV visant à renforcer sa présence sur le marché de l'épargne retraite. Le contrat PER by Unep répond aux besoins des épargnants en proposant une offre innovante à la fois financière et immobilière. En s'appuyant d'une part sur l'expertise de l'UMR dans le secteur de l'épargne retraite et d'autre part, sur ses compétences humaines et technologiques, l'Unep partagera son savoir-faire en matière d'analyse financière, de connaissance des produits et des services adaptés aux évolutions du marché et aux attentes des clients.

PER by Unep : un contrat sur-mesure et 100% digital offrant de nombreux avantages

Le contrat PER by Unep se distingue par la digitalisation du parcours client. De la souscription, aux transferts entrants, à l'espace client en passant par un accompagnement personnalisé durant toute la vie du contrat, chaque étape est réalisée en ligne. Que ce soit pour préparer sa retraite ou assurer la sécurité financière de ses proches, ce nouveau produit est conçu pour s'adapter aux besoins de chacun.

Le PER by Unep permet d'accéder à une offre immobilière attractive, permettant ainsi un rendement optimal. Cette approche diversifiée est conçue pour renforcer le portefeuille d'épargne en vue de la retraite. Les épargnants peuvent choisir entre une gestion libre, une gestion pilotée, où des experts prennent en charge la gestion de leur épargne en fonction de critères personnalisés, ou une gestion à horizon. La gestion pilotée et à horizon est gérée par Erasmus Gestion.

Avec des options de sortie flexibles, une fois la retraite arrivée, les épargnants peuvent disposer de leur épargne : sous forme de rente (réversible ou non), de capital (à la demande ou fractionné) ou d'une combinaison des deux, en fonction de leurs besoins financiers.

Une collaboration stratégique avec une vision commune

Ce partenariat entre l'Unep et l'UMR est le fruit d'une volonté commune de promouvoir des solutions d'épargne accessibles à tous. En unissant leurs expertises, les deux entités s'engagent à offrir un service de qualité, alliant innovation technologique et conseils personnalisés et répondant ainsi aux fortes attentes des professionnels du patrimoine en France.

Dans un contexte économique en constante évolution, la nécessité d'anticiper l'avenir n'a jamais été aussi cruciale. Le contrat PER by Unep est une réponse aux nouveaux enjeux du secteur de l'épargne retraite et permet aux épargnants de bénéficier d'une gestion simplifiée et d'une visibilité accrue sur leur épargne. Que vous soyez jeune actif, en milieu de carrière ou proche de la retraite, le PER by Unep allie flexibilité, choix d'unités de compte et avantages fiscaux, pour préparer son avenir en toute sérénité.

« Le partenariat entre l'UMR et Unep marque une avancée significative dans notre stratégie de développement sur le marché de la retraite en France. Nous sommes ravis de collaborer main dans la main avec les équipes de l'UMR.



Notre objectif est de fournir la même qualité de services et d'investissements que celle que nous offrons à nos partenaires Conseillers en Gestion de Patrimoine, courtiers en épargne et en SCPI, qui nous font déjà confiance sur ce nouveau marché.

Nous sommes extrêmement fiers de ce partenariat avec un acteur majeur de la retraite comme l'UMR et sommes convaincus que cette collaboration sera fructueuse » précise Clara Roux, Directrice générale de l'Unep.



« L'UMR a mobilisé ses capacités éprouvées à créer un PERin dédié et personnalisé pour son nouveau partenaire distributeur Unep (groupe Alptis) avec Erasmus Gestion. En tant que société à mission, nous avons pour ambition de diffuser l'épargne retraite au plus grand nombre et ce nouveau partenariat va y contribuer directement grâce à ces réseaux de 960 conseillers en gestion de patrimoine et de 6000 courtiers. Nos équipes se réjouissent de la belle relation qui s'est nouée avec l'Unep. » conclut Nicolas Fleuriot de Montluisant, Directeur du développement de l'UMR.

Contacts Presse :

Unep

Larzul Eléa

Elea.larzul@unep.asso.fr

06 98 44 78 14

UMR

Agence Wellcom

Umrcom@wellcom.fr

01 46 34 60 60

À propos de l'Unep (Union Nationale d'Épargne et de Prévoyance)

L'Unep est une association d'épargnants qui offre à ses adhérents une gamme complète de produits et de services en gestion de patrimoine : assurance-vie, immobilier, retraite, prévoyance. Depuis sa création en 2000, l'UNEP s'applique à concevoir en toute indépendance des produits d'épargne répondant mieux aux objectifs et intérêts des clients des Conseillers en Gestion de Patrimoine. Ses équipes sont engagées, réactives et à l'écoute des besoins des CGP afin de les accompagner au mieux dans leur activité de conseil. Plus que jamais, indépendance, sécurité, prudence et service sont les valeurs clés de l'UNEP.

L'Unep est une filiale du groupe Alptis, 2ème courtier grossiste français en prévoyance et santé pour le chef d'entreprise. Par leur connaissance large du marché de la finance et de l'assurance, ces deux entités œuvrent en toute indépendance pour le bénéfice de leurs clients et coconstruisent des solutions adaptées à leurs besoins.

[UNEP Partenaires - UNEP Partenaires \(unep-partenaires.fr\)](http://unep-partenaires.fr)

À propos de l'UMR

Spécialiste de l'épargne retraite, l'UMR est une société à mission à capitaux 100 % mutualistes, membre du Groupe VYV, 1^{er} groupe mutualiste de France, noté A+. L'UMR propose des plans d'épargne retraite (PER), pour ses partenaires distributeurs, à destination du grand public et d'une clientèle patrimoniale pour permettre à tout un chacun de se constituer une épargne retraite sereinement. Au 31 décembre 2023, l'UMR gère 10,7 milliards d'euros d'actifs (en valeur de marché) pour le compte de 371 000 adhérents et génère un résultat net de 18,4 millions d'euros.

umr-retraite.fr

Ce communiqué de presse est uniquement destiné à l'usage des membres des médias et ne doit pas être utilisé par les investisseurs personnels, les conseillers financiers ou les investisseurs institutionnels.

UNEP Diffusion Courtage, intermédiaire en assurance SAS au capital de 100 000 € - 12 rue Clapeyron 75008 Paris - Tel 01 53 64 80 60 - www.unep-partenaires.fr - contact@unep-partenaires.fr - RCS de PARIS B 353 356 439 - N° de TVA intracommunautaire : FR76353356439 - Enregistré à l'ORIAS sous le n°07 005 716 (www.orias.fr) en qualité de Courtier d'Assurance et Conseiller en Investissement Financier – Adhérent de l'association La Compagnie CIF sous le numéro F000632 – Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L530-1 et L530-2 du code des Assurances.

UMR, Société anonyme à Conseil d'administration et à mission, immatriculée au registre du commerce et des sociétés sous le numéro 828 952 796, siège social 12 Rue de Cornulier – 44 000 Nantes.