



Alerte Presse
Plan épargne retraite individuel

PER/ Épargne/ Rendement

**Le Fonds Euros de l'UMR confirme sa place
parmi les plus performants du marché avec un rendement 2023
de 3,3% nets de frais !**

Nantes, le 18 janvier 2024 – **Avec un rendement du fonds € 2023 de 3.3% nets de frais, en nette augmentation par rapport à 2022, le Fonds Euros de Perivie, le PER individuel de l'UMR, affiche une bonne santé dans un contexte marqué par une inflation forte et une politique restrictive des banques centrales.**

Ces résultats en hausse en 2023, confirment la **qualité de la gestion financière et de la performance de ses investissements de long terme de l'UMR**. À ce rendement attractif s'ajoute **des frais de gestion parmi les plus bas du marché (0,6%)**, qui montre **l'attractivité de Perivie pour tous les budgets** et le positionne comme **l'un des meilleurs PER du marché***.

Philippe Rey, Directeur Financier de l'UMR commente : « Nous sommes heureux de la performance positive de notre fonds Euros. Ces résultats découlent de notre approche active dans la gestion des titres obligataires et du portefeuille d'actions, ainsi que d'une diversification étendue tant à l'échelle internationale qu'au sein des actifs non cotés. Ils sont également le témoignage d'une politique d'investissement issue de nos valeurs mutualistes et découlant de nos objectifs statutaires en tant qu'entreprise à mission. Ainsi, nous nous engageons à contribuer activement à la transition vers une économie bas carbone et à relever les enjeux sociétaux pour construire une société plus pérenne pour nos adhérents. »

* Challenges et Retraite.com ont attribué à Perivie le label des Meilleurs PER dans la catégorie « PER Individuel » en 2023 pour récompenser la qualité de sa gestion et ses performances. Perivie a également reçu les Labels Excellence 2023 des Dossiers de l'épargne en 2023, établi par les experts Profideo.

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

Perivie, c'est :

- **9 supports en Unités de Compte** (Egamo) ;
- **1 fonds €** avec un rendement fonds € de **3,3% nets de frais** en 2023 ;
- 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 ;

Pour consulter le rapport SFCR 2022, [cliquez ici](#)

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). L'UMR a évolué début 2023 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

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.

Contacts presse :

Agence Wellcom

Camila Nielsen & Thomas Alves

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

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