

Stratégie / Investissement / Bien Vieillir

Bien Vieillir : L'UMR lance OGIMI et engage 350 millions d'euros pour répondre au défi du vieillissement

Paris, le 19 mai 2026 – Face au vieillissement accéléré de la population, aux fortes tensions sur le système de santé et au creusement des inégalités, l'UMR, expert de l'épargne retraite et société à mission du Groupe VYV, franchit une nouvelle étape dans son engagement d'investisseur responsable, en annonçant le déploiement d'OGIMI, une stratégie thématique d'investissement inédite, dédiée au « Bien Vieillir ». Dotée de 350 millions d'euros et déployée entre 2025 et 2030 sur quatre classes d'actifs, elle vise à financer des solutions concrètes en faveur de l'autonomie, de la santé et du lien social, au bénéfice des seniors, des aidants et des professionnels du soin.

Le vieillissement démographique, un défi systémique qui appelle une réponse structurée

Le vieillissement de la population représente une transformation structurelle majeure, aux conséquences directes sur les équilibres sociaux, économiques et sanitaires. D'ici 2050, 1 Français sur 3 aura plus de 60 ans¹ : le vieillissement change donc d'échelle. Il génère des tensions croissantes sur les systèmes de santé, accentue les inégalités d'accès aux soins et renforce les situations d'isolement et de perte d'autonomie. En France, cette réalité concerne déjà un écosystème humain d'ampleur :

- **plus de 10 millions de proches aidants**, dont près de 4 millions engagés au quotidien,
- des professionnels du soin confrontés à **une crise d'attractivité**,
- et des parcours de vieillissement de plus en plus **hétérogènes**, allant des seniors actifs aux personnes en situation de dépendance.

Face à ce défi systémique, le « **Bien Vieillir** » s'impose comme un enjeu central. C'est dans cette perspective que l'UMR lance sa stratégie dédiée : en cohérence avec sa mission d'acteur de l'épargne retraite, elle mobilise ses investissements pour accompagner les grandes transitions du XXI^e siècle, en conciliant performance financière et utilité sociale au service de solutions concrètes et à impact. Baptisée OGIMI, en référence à un village du nord d'Okinawa réputé pour la longévité de ses habitants, cette stratégie exprime la volonté de l'UMR d'inscrire son action dans une

¹ Insee, « [Projections de population 2005 – 2050 – Vieillissement de la population en France métropolitaine](#) », 01/05/2008

vision systémique du bien-vieillir, qui est vu comme un équilibre global, envisagé dans la durée par l'articulation de plusieurs leviers complémentaires.

« Avec OGIMI, nous déployons une approche d'investissement à impact fondée sur une théorie du changement, au service des seniors, de leurs aidants et des professionnels du soin. En mobilisant l'ensemble de nos classes d'actifs, nous faisons le choix d'une approche systémique, encore inédite à cette échelle en France, qui s'appuie sur la complémentarité des acteurs et l'effet de levier des capitaux. Notre ambition est claire : contribuer à faire évoluer les pratiques de marché et créer de nouvelles opportunités au service du bien vieillir », analyse **Philippe Rey, Directeur général délégué et Directeur Financier de l'UMR – Groupe VYV.**

Une stratégie déployée de manière coordonnée autour de quatre classes d'actifs

Dotée de 350 millions d'euros sur la période 2025-2030, la stratégie « Bien Vieillir » repose sur une approche coordonnée et systémique, couvrant l'ensemble de la chaîne de valeur du vieillissement. Elle combine deux approches complémentaires – **la prévention**, pour retarder la perte d'autonomie et préserver les capacités, et **l'accompagnement**, pour soutenir les situations de fragilité et permettre un vieillissement digne – mobilisées à travers **quatre classes d'actifs** :

- **Actions cotées** (100 M€) : L'UMR a créé un fonds dédié (avec OFI AM) pour investir en Europe et à l'international dans des actions de sociétés dont une part significative du chiffre d'affaires contribue à relever les défis du vieillissement de la population (santé, prévention, lien social). Le fonds est labellisé Finansol et intègre un mécanisme de solidarité qui vise à soutenir les activités de financement de France Active, fléchées vers une poche dédiée aux structures de l'ESS liées au Bien Vieillir.
- **Immobilier** (120 M€) : La poche immobilière, gérée en direct par l'UMR, sélectionne des actifs qui répondent concrètement aux besoins du bien vieillir, en favorisant l'autonomie, l'accès à des logements adaptés et le maintien du lien social. Elle privilégie des solutions d'hébergement innovantes permettant aux personnes âgées de rester chez elles le plus longtemps possible, ainsi que des parcours résidentiels adaptés pour les personnes dépendantes, afin de prévenir l'isolement.
- **Capital investissement** (75 M€ + 45 M€) : L'UMR lance un fonds dédié de 75M€, (opéré par l'attelage Serena/Makesense), dont les investissements sont déployés avec une intention d'impact claire : investir dans des entreprises françaises voire européennes, à tous stades de maturité, qui développent des solutions innovantes et concrètes pour répondre aux défis du vieillissement (santé physique et mentale, prévention de la perte d'autonomie, maintien à domicile, réduction de l'isolement et accès à des environnements adaptés). A ce fonds dédié s'ajoutent 45 M€ d'investissements déjà déployés et fléchés vers des projets alignés avec le Bien Vieillir, notamment dans la santé et les biotechs. Au-delà du financement, l'UMR joue également un rôle d'investisseur actif en apportant un accompagnement stratégique et un accès à son écosystème, afin d'amplifier l'impact social des projets.

- **Dettes privées** (10 M€) : Cette poche permet de financer directement des entreprises françaises dont l'activité démontre un impact concret pour répondre aux défis du vieillissement. S'agissant de financements, la logique d'impact est native dans les modèles d'affaires soutenus et un accompagnement stratégique des projets est intégré à l'offre financière, en lien avec l'écosystème OGIMI.

Ces investissements s'adressent à **trois familles de bénéficiaires identifiées** : les seniors (dès 55 ans), actifs comme jeunes retraités ou en perte d'autonomie ; les proches aidants ; et les professionnels du soin et du lien. Ils ont vocation à répondre à quatre dimensions du bien-vieillir : la santé physique et l'autonomie, les capacités cognitives et psychiques, le lien social et l'inclusion, ainsi que la sécurité économique et environnementale.

Une approche pionnière alliant mobilisation des acteurs et mesure rigoureuse de l'impact

Ce projet ouvre un espace d'innovation rare qui place l'UMR dans un rôle nouveau : celui **d'un investisseur-facilitateur**, capable d'inspirer, de fédérer et de faire évoluer les pratiques de place. OGIMI est un laboratoire d'investissement systémique à ciel ouvert : une stratégie pionnière d'investissement à impact, qui démontre qu'il est possible d'allier rentabilité, exigence sociale et transformation de fond, sans sacrifier l'une à l'autre. **L'UMR est accompagnée par le cabinet PSBL dans la mise en œuvre de l'approche systémique du programme, afin d'orchestrer une stratégie globale à la croisée de la transformation du bien vieillir et de la finance.**

Chaque investissement doit générer des effets concrets et durables pour les bénéficiaires. Un cadre de suivi permettra d'évaluer l'impact notamment sur l'autonomie et la santé des seniors, le lien social, les conditions des professionnels du soin et l'accès à des conditions de vie adaptées.

Cette dynamique vise à **structurer durablement la filière du bien vieillir en France** et à faire émerger de nouveaux standards de marché. Il s'agit de faire de l'investissement un moyen au service d'une ambition collective : celle d'une société où l'on ne vieillit ni en marge, ni par défaut, mais au cœur d'un tissu de solidarités, de services et de lieux pensés pour la dignité et l'autonomie ; celle d'une épargne retraite mise au travail de façon à participer directement à la qualité du monde et des contextes dans lesquels il fait bon de vieillir.

« Le "Bien Vieillir" n'est pas un thème parmi d'autres pour l'UMR, c'est le prolongement naturel de notre mission. En tant qu'expert de l'épargne retraite au sein du Groupe VYV, nous sommes l'un des rares acteurs à pouvoir faire le lien entre la constitution d'une épargne et ce à quoi elle doit concrètement servir : vivre mieux, plus longtemps et en bonne santé. Avec OGIMI, nous donnons une nouvelle ampleur à notre engagement, en mobilisant tout un écosystème pour créer un impact réel et mesurable sur les déterminants clés du bien vieillir », conclut **Eric Jeanneau, président de l'UMR – Groupe VYV.**

La stratégie Bien Vieillir en chiffres :

- **350 M€ déployés entre 2025 et 2030**

- **4 classes d'actifs : actions cotées (100 M€), immobilier (120 M€), capital investissement (120 M€), dette privée (10 M€)**
- **3 familles de bénéficiaires : seniors (55+), proches aidants, professionnels du soin**

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 :

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