



## PLACEMENTS

### PODIUM

# Sept contrats pour trois marches

**L**es contrats doivent se ser-  
 rer sur notre podium, car  
 ils sont nombreux à avoir  
 obtenu d'excellentes notes.  
 Aucun ne parvient toutefois à la  
 perfection du 20/20.

#### LES PREMIERS DE LA CLASSE

Sur la première marche, nous  
 retrouvons, avec 19/20, **Ampli-  
 PER Liberté** (commercialisé et  
 assuré par la mutuelle Ampli),  
 qui l'occupait déjà l'année der-  
 nière.

Ce contrat dispose d'un excel-  
 lent fonds en euros, qui a servi  
 un taux de 3,5 %. Ses mandats  
 se distinguent tous avec des  
 performances à deux chiffres  
 sur trois ans. Il offre la possibi-  
 lité d'investir en intégralité sur  
 le support sécurisé ou en  
 société civile de placement  
 immobilier (SCPI). Un contrat  
 néanmoins réservé aux tra-  
 vailleurs non salariés. Ampli-  
 PER Liberté est aussi tout à  
 fait adapté à une sortie en  
 rente, car il n'impose pour cela  
 aucuns frais.

Avec la même note, nous trou-  
 vons MIF PER Retraite (La  
 Mutuelle d'Ivry la Fraternelle).  
 Le fonds en euros est égale-  
 ment très satisfaisant, avec un  
 rendement de 3,45 % en 2024.  
 Les performances des mandats  
 sur trois ans sont honorables :  
 5,3 % à 6,6 %. « La MIF n'a pas  
 d'actionnaires à rémunérer ni  
 d'agences de réseau à entretenir  
 puisque nous travaillons à  
 distance, explique Olivier Sen-

tis, le directeur général. *Nous  
 sommes aidés par OFI, gestion-  
 naire d'actifs issu du monde  
 mutualiste, pour la sélection des  
 unités de compte, qu'ils choisissent  
 avec des critères ESG [envi-  
 ronnementaux, sociaux et de  
 gouvernance].* » Le fonds en  
 euros est d'ailleurs classé article  
 8, c'est-à-dire avec un engage-  
 ment – relativement peu  
 contraignant – d'orienter  
 l'épargne vers des supports  
 responsables.

Enfin, le PER Acacia (SG et SG  
 Private Banking avec Sogécap)  
 se hisse également sur la pre-  
 mière marche. Ce contrat d'un  
 bancassureur apparaissait déjà  
 sur le podium l'année dernière,  
 mais en deuxième position.  
 « L'année 2024 confirme la soli-  
 dité de notre fonds en euros, indi-  
 que l'assureur. *Le Support  
 Sécurité en euros de Sogécap,  
 sans limitation d'accès [...], a servi  
 un taux moyen de 3,42 % (y compris  
 bonus sur encours). [...] Ce  
 taux compétitif est le fruit d'une  
 utilisation maîtrisée des réserves  
 financières, qui s'établissent,  
 après affectation, à un niveau  
 solide de 6 % des encours.* » C'est,  
 autrement dit, le rendement  
 qu'il pourrait distribuer d'un  
 coup, mais qu'il garde encore  
 de côté. Tant mieux pour les  
 nouveaux arrivants, mais c'est  
 donc autant qui ne revient pas à  
 ceux qui sortent. Les mandats  
 de gestion sont relativement  
 satisfaisants sur trois ans, avec  
 des performances de 6,9 % à  
 12,7 %.

#### D'AUTRES CONTRATS DE GRANDE QUALITÉ

Sur la deuxième marche, Afer  
 Retraite Individuelle (Abeille  
 Retraite Professionnelle avec  
 Abeille Assurances) fait une  
 entrée remarquée avec la note  
 de 18/20. Alors que l'assurance-  
 vie Afer ne figure pas parmi les  
 meilleurs, ce contrat retraite  
 vient redorer le blason de la  
 première association d'épar-  
 gnants de France, qui compte  
 près de 750.000 adhérents,  
 dont 15.639 pour le PER.

A ses côtés, le contrat Peri Bred  
 (Bred Banque Populaire avec  
 Prepar Vie) affiche la même  
 note. Il propose deux modes de  
 gestion (Opti Sélection Monde  
 et Bred Sélection ISR) avec des  
 mandats assez satisfaisants,  
 particulièrement en 2024  
 (11,6 % à 17,3 %). Son fonds en  
 euros a offert un très honorable  
 3,05 % au minimum.

RES Retraite (MACSF Assuran-  
 ces avec MACSF Epargne  
 Retraite) arrive également à la  
 deuxième place, comme l'année  
 dernière. Il confirme ainsi sa  
 bonne tenue, avec des mandats  
 de gestion appréciables (6,9 % à  
 10,7 % sur trois ans) et un excel-  
 lent fonds en euros, qui a distri-  
 bué 3,8 % en 2024.

Pour la dernière marche du  
 podium, il n'y a qu'un seul occu-  
 pant : le PER Individuel d'Har-  
 monie Mutuelle (avec UMR). Le  
 support sécurisé a servi un très  
 bon taux en 2024 : 3,6 %. Cepen-  
 dant les mandats de gestion

sont moins brillants, le profil équilibré n'arrivant qu'à délivrer 1,2 % sur trois ans.—R. D.

