

Edition : **Octobre 2024 P.44,46,48-50,52**
 Famille du média : **Médias spécialisés grand public**
 Périodicité : **Mensuelle**
 Audience : **394000**
 Sujet du média : **Banques-Finance**



Journaliste : **Carole Genlis**
 Nombre de mots : **1808**

DOSSIER

Spécial retraite: nos solutions pour doper votre train de vie



DOSSIER RÉALISÉ PAR CAROLE GENLIS, AVEC LA RÉDACTION DU REVENU

Découvrez nos 26 Trophées d'Or

Le plan d'épargne retraite (PER) est plus attractif que jamais. *Le Revenu* vous révèle le nom des produits qui possèdent des caractéristiques techniques et financières dans le haut du panier.

Le plan d'épargne retraite (PER) fête ses 5 ans et connaît un succès fulgurant, avec plus de 10 millions de plans ouverts. Devenu un incontournable pour préparer sa retraite, ce produit d'épargne séduit par ses nombreux avantages.

Bonne nouvelle, aujourd'hui, tous les réseaux de distribution proposent des PER. Cette forte concurrence profite aux épargnants en leur offrant une grande variété de contrats (près d'une centaine) dotés de caractéristiques parfois très différentes. Mais attention, choisir un PER nécessite de se renseigner avec soin. Bien que les règles fiscales soient les mêmes, chaque contrat diffère en matière de rendement, de frais, de choix de fonds et de garanties... il y en a pour tous les goûts et tous les besoins !

Deux allocations types par contrat

Le choix du bon PER est crucial, car il vous accompagnera peut-être des décennies. Toutefois, pas d'inquiétude si le contrat ne vous convient plus ou si ses performances baissent,

vous pouvez mettre fin aux versements, ouvrir un nouveau plan et y transférer votre épargne à tout moment, sans frais après cinq ans. Cette flexibilité, absente des assurances vie classiques, est un atout majeur et promet des contrats qui resteront compétitifs à l'avenir.

Pour vous aider à choisir, *Le Revenu* a passé au crible tous les PER disponibles, sélectionné cinquante contrats et décerné un Trophée d'Or à vingt-six d'entre eux. Vous découvrirez en pages 68 et 69 un tableau récapitulatif avec les principales caractéristiques des plans. Comme chaque année, pour chacun des contrats primés, nous vous proposons deux allocations types: une allocation prudente (60% en fonds euros et 40% en fonds actions) et une allocation équilibrée (40% en fonds euros et 60% en fonds actions). Vous découvrirez aussi la liste des fonds boursiers recommandés par la rédaction. Sur un an (1^{er} juillet 2023 au 30 juin 2024), notre profil prudent gagne en moyenne +7,1% et notre profil équilibré +9,2%. Sur cinq ans, les progressions sont encore plus élevées, respectivement: +29,8% et +39,2%. ■

CAROLE GENLIS

Les 10 critères de sélection du Revenu

Pour attribuer les Trophées des meilleurs PER, la rédaction du Revenu examine minutieusement les réponses au questionnaire détaillé, envoyé à tous les acteurs de l'épargne retraite en France. Une méthodologie rigoureuse qui repose sur dix critères clés.

- 1 La solidité de l'assureur et son expertise dans le secteur de l'épargne retraite.
- 2 La fiabilité et la qualité des réseaux (mutuelle, courtiers Internet, agents d'assurance, banque, etc.) qui commercialisent le contrat.
- 3 Le niveau des frais de gestion ou d'arbitrage et la politique tarifaire pratiquée au moment de chaque versement, ainsi qu'à la sortie (capital ou rente).
- 4 L'accessibilité du contrat en matière de versement minimum à la souscription, ainsi que dans le cadre de versements programmés.
- 5 La présence de nombreux services en ligne, notamment la réalisation d'opérations courantes (consultation, versement, arbitrage...) de façon dématérialisée.
- 6 Le niveau de rendement du fonds en euros, le montant de ses réserves pour les années à venir, la transparence et la simplicité du système de bonus.
- 7 L'étendue de l'offre d'unités de compte et le nombre de fonds en architecture ouverte (gérants extérieurs), ou, si la gamme est limitée, la pertinence de la sélection.
- 8 La variété des options de sortie, qu'il s'agisse d'une rente ou d'un capital échelonné sur plusieurs années.
- 9 La présence de garanties de prévoyance incluses, ou non, dans les frais, telles que la garantie plancher en cas de décès avant la retraite.
- 10 La mise à disposition de services d'accompagnement patrimonial ou de retraite.

Comment lire nos fiches sur les PER Trophées d'Or (pages 48 à 64)

Nous détaillons dans les pages qui suivent les caractéristiques de chaque Trophée d'Or du Revenu et communiquons le nom des fonds (avec leur code Isin) dans lesquels investir selon un profil prudent et un profil équilibré. À vous de choisir celui qui vous correspond le mieux.

Montant minimum pour ouvrir un contrat ou réaliser des versements programmés et **nombre d'unités de compte** proposées en gestion libre.

Nom de la compagnie qui assure le contrat et détient les fonds, et nom du distributeur auprès duquel vous pouvez souscrire le contrat.

Liste des **cinq unités de compte sélectionnées par Le Revenu** (nom des fonds d'investissement chez les assureurs). Chaque fonds est identifié par son code Isin pour faciliter la recherche.

Perspective Assureur: Crédit Agricole Assurances Retraite - Distributeur: Crédit Agricole

Ce PER accessible (dès 50 euros par mois), assuré par la filiale épargne retraite du Crédit Agricole, a offert un rendement supérieur à la moyenne depuis deux ans. Il propose une gamme de fonds variée, récemment enrichie d'ETF, et de multiples options de sortie en capital ou en rente. À noter, la consultation du PER et les versements libres sont réalisables en ligne et via l'application mobile.

REPERES	
Date de création	2019
Souscription	Dès 500 €
Versements programmés	Dès 50 € par mois
Nombre d'unités de compte	103

FRAIS MAXIMUMS	
Versement	2,50 %
Gestion du fonds en euros	0,00 %
Gestion des unités de compte	0,96 %
Arbitrage	0,50 %
Frais sur versements de rente	0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS	
1 2023	+3,17 %
1 2022	+2,79 %

Répartition idéale conseillée par Le Revenu	
PROFIL PRUDENT	PROFIL ÉQUILIBRÉ
60% Fonds en euros	40%
8% Amundi CAC 40 UCITS ETF (FR0013380607)	12%
8% Sycomore Sélection Responsable R (FR0011683411)	12%
8% Amundi Actions USA ISR (FR0010153320)	12%
8% Amundi MSCI World II UCITS ETF (FR0014003Y11)	12%
8% Pictet-Clean Energy Transition (LU0280435388)	12%

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+31,6 %	5 ans	+41,7 %
1 an	+8,2 %	1 an	+10,6 %

Taux de rendement du fonds en euros, net de frais de gestion, mais hors prélèvements sociaux. Il est parfois bonifié selon la part d'unités de compte.

Performance sur cinq ans calculée par Le Revenu selon un profil prudent (60 % en fonds en euros et 40 % en unités de compte) et un profil équilibré (40 % en fonds en euros et 60 % en unités de compte). Performances arrêtées au 30 juin 2024.

MUTUELLES

Les PER des mutuelles ont tout pour plaire : des contrats simples avec les frais les plus bas,

Ampli-PER Liberté Assureur et distributeur: Ampli Mutuelle

Cette mutuelle tient encore une fois le haut du pavé avec son PER réservé aux travailleurs non-salariés et à leurs conjoints, qui cumule les atouts : aucuns frais d'entrée, des frais de gestion parmi les plus bas du marché et un remarquable fonds en euros (+3,50% en 2023). Bonne sélection d'une dizaine d'unités de compte (fonds actions, ETF, SCPI) et diverses options de sortie en rente et en capital.

REPÈRES

Date de création	2020
Souscription	Dès 150 €
Versements programmés	Dès 30 € par mois
Nombre d'unités de compte	9

FRAIS MAXIMUMS

Versement	0%
Gestion du fonds en euros	0,50%
Gestion des unités de compte	0,40%
Arbitrage	0%
Frais sur versements de rente	0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

2023	+3,50%	2022	+2,80%
------	--------	------	--------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	12%
8%	Indep Actions ISR Bas Carbone (FR0013382231)	12%
8%	Amundi PEA S&P 500 ETF (FR0011871136)	12%
8%	Amundi PEA Eau (MSCI Water) ETF Capi (FR0011882364)	12%
8%	Amundi MSCI Emerging Markets III (FR0010429068)	12%

PERFORMANCES	
5 ans	+29,3%
1 an	+7,4%

PERFORMANCES	
5 ans	+37,7%
1 an	+9,3%

LFM PER'Form Assureur et distributeur: La France Mutualiste

L'absence de frais d'entrée et des frais de gestion modérés ne sont pas les seuls atouts de ce PER individuel de cette mutuelle centenaire. En 2023, son fonds en euros caracole en tête avec +4,3%, sans condition. La mutuelle complète son offre d'unités de compte avec une sélection pertinente d'ETF, de fonds actions et obligations. Cerise sur le gâteau : une garantie plancher décès sans surcoût.

REPÈRES

Date de création	2019
Souscription	Dès 300 €
Versements programmés	Dès 50 € par mois
Nombre d'unités de compte	50

FRAIS MAXIMUMS

Versement	0%
Gestion du fonds en euros	0,77%
Gestion des unités de compte	0,77%
Arbitrage	4 gratuits par an
Frais sur versements de rente	3%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

2023	+4,30%	2022	+2,31%
------	--------	------	--------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	OFI Invest ESG Equity Climat (FR0011142256)	12%
8%	Amundi STOXX Eur 600 Techno ETF (LU0908500753)	12%
8%	CPR USA ESG (FR0010501858)	12%
8%	CM-AM Global Leaders RC (FR0012287381)	12%
8%	Pictet-Water (LU0104884860)	12%

PERFORMANCES	
5 ans	+31%
1 an	+8,4%

PERFORMANCES	
5 ans	+40,5%
1 an	+10,5%

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions Monde
 ■ Actions sectorielles
 ■ Autres

Les 8 meilleurs PER

une sélection courte et pertinente d'unités de compte, et des fonds en euros performants.

Macif PER Assureur: Mutavie • Distributeur: Macif

Le PER de la Macif mise sur l'accessibilité, avec des frais réduits, des unités de compte orientées "finance durable", des options de gestion automatique gratuites et une garantie décès plancher incluse dans les frais. En gestion libre, 20% minimum en unités de compte et versement programmé mensuel sont requis. Intéressant volet de services d'accompagnement retraite.

REPÈRES

Date de création	2020
Souscription	Dès 150 €
Versements programmés	Dès 50 € par mois
Nombre d'unités de compte	16

FRAIS MAXIMUMS

Versement	1 %
Gestion du fonds en euros	0,60 %
Gestion des unités de compte	0,80 %
Arbitrage	1 gratuit par an, puis 0,50 %
Frais sur versements de rente	1 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

2023	+2,70 %	2022	+1,60 %
------	---------	------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 %	Fonds en euros	40 %
8 %	OFI Invest Actions Solidaire Euro (FR0010903674)	12 %
8 %	Sycomore Europe Happy@Work (LU1301026388)	12 %
8 %	Sycomore Sélection Responsable (FR0010971721)	12 %
8 %	Comgest Monde (FR0000284689)	12 %
8 %	Ofi Invest Actions Monde Durable (FR0010508333)	12 %

PERFORMANCES	
5 ans	+23,3 %
1 an	+6,9 %

PERFORMANCES	
5 ans	+30,1 %
1 an	+9 %

MIF PER Retraite Assureur et distributeur: MIF

Comme pour son assurance vie, souvent primée par Le Revenu, la MIF, mutuelle plus que centenaire spécialiste de l'épargne et de la retraite, coche toutes les cases pour son PER: pas de frais d'entrée, des frais de gestion réduits, et un très bon fonds en euros qui tient ses promesses (+3,15% en 2023). Offre financière variée (fonds actions, SCPI, ETF) et souscription 100% en ligne.

REPÈRES

Date de création	2021
Souscription	Dès 500 €
Versements programmés	Dès 30 € par mois
Nombre d'unités de compte	27

FRAIS MAXIMUMS

Versement	0 %
Gestion du fonds en euros	0,60 %
Gestion des unités de compte	0,60 %
Arbitrage	0 % vers les unités de compte
Frais sur versements de rente	1 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

2023	+3,15 %	2022	+2,50 %
------	---------	------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 %	Fonds en euros	40 %
8 %	BNP Paribas Easy CAC 40 ETF (FR0010150458)	12 %
8 %	OFI Invest ESG Euro Equity (FR0000971160)	12 %
8 %	Morgan Stanley US Growth Fund (LU0073232471)	12 %
8 %	BNPP Disruptive Technology Classic (LU0823421689)	12 %
8 %	Amundi MSCI Water ESG Screened UE ETF (FR0010527275)	12 %

PERFORMANCES	
5 ans	+33,4 %
1 an	+7,3 %

PERFORMANCES	
5 ans	+42,9 %
1 an	+9,4 %

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions Monde
 ■ Actions sectorielles

MUTUELLES

Les 8 meilleurs PER (suite)

PER individuel Carac Assureur et distributeur: Carac

Encore plus d'accessibilité pour la nouvelle version du PER de cette mutuelle centenaire (500 euros minimum à la souscription au lieu de 1.000 euros auparavant) avec une offre élargie d'unités de compte et un des meilleurs fonds en euros, accessible désormais sans condition. Il a délivré +3,60% nets de frais en 2023, et ce, malgré des frais de gestion un peu élevés de 0,90%. Remarquable!

REPÈRES

- ▮ Date de création 2020, modifié en 2024
- ▮ Souscription Dès 500 €
- ▮ Versements programmés Dès 50 € par mois
- ▮ Nombre d'unités de compte 27

FRAIS MAXIMUMS

- ▮ Versement 0%
- ▮ Gestion du fonds en euros 0,90%
- ▮ Gestion des unités de compte 0,90%
- ▮ Arbitrage 12 gratuits par an
- ▮ Frais sur versements de rente 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- ▮ 2023 +3,60%
- ▮ 2022 +2,50%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	Carac Actions Euro (FR0010669150)	12%
8%	EdR SICAV Euro Sustainable (FR0010505578)	12%
8%	JPMF America Equity (LU0217390227)	12%
8%	Carac Actions Internationales ISR (FR0010669168)	12%
8%	Thematics Water (LU1951229035)	12%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+31,5%
1 an	+8,4%

PERFORMANCES	
5 ans	+42,1%
1 an	+10,7%

PER Responsable et Solidaire Assureur: Maif Vie • Distributeur: Maif

Idéal pour les épargnants soucieux de développement durable, ce PER propose un fonds en euros 100% ISR et la totalité de ses 14 unités de compte labellisées ISR ou Greenfin. En 2023, le fonds en euros affiche un rendement solide à +2,50% (après +2,10% en 2022). Une garantie plancher en cas de décès jusqu'à 70 ans couvre sans surcoût jusqu'à 300.000 euros de moins-value.

REPÈRES

- ▮ Date de création 2020
- ▮ Souscription Dès 150 €
- ▮ Versements programmés Dès 500 € par mois
- ▮ Nombre d'unités de compte 14

FRAIS MAXIMUMS

- ▮ Versement 2,40%
- ▮ Gestion du fonds en euros 0,60%
- ▮ Gestion des unités de compte 0,60%
- ▮ Arbitrage 1 gratuit par an, puis 15 €
- ▮ Frais sur versements de rente 1,50%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- ▮ 2023 +2,50%
- ▮ 2022 +2,10%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	Maif Actions Climat (FR0010703355)	12%
8%	Maif Impact Social (FR0000435455)	12%
8%	Echiquier Arty SRI A (FR0010611293)	12%
8%	Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)	12%
8%	Triodos Global Equities Impact Eur (LU0278271951)	12%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+20,1%
1 an	+6,1%

PERFORMANCES	
5 ans	+26,2%
1 an	+7,3%

■ Fonds en euros
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions Monde
 ■ Actions sectorielles

RES Retraite Assureur: MACSF Épargne Retraite • Distributeur: MACSF

Comme pour son contrat d'assurance vie, primée à maintes reprises par Le Revenu, le PER de la MACSF tient toutes ses promesses depuis cinq ans: un contrat avec des frais compétitifs, un fonds en euros parmi les meilleurs du marché et une belle sélection d'unités de compte. On apprécie sa garantie plancher en cas de décès avant 70 ans, ainsi qu'un large éventail de sorties en rente ou en capital.

REPÈRES

- › Date de création 2019
- › Souscription Dès 200 €
- › Versements programmés Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 21

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 3% ou 0,60%
- › Gestion du fonds en euros 0,50%
- › Gestion des unités de compte 0,50%
- › Arbitrage 0%
- › Frais sur versements de rente 3%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023 +3,10% › 2022 +2,50%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60%	Fonds en euros	40%
8%	Médi-Actions (FR0000284648)	12%
8%	Sycomore Sélection Responsable (FR0013076452)	12%
8%	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)	12%
8%	Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)	12%
8%	DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)	12%

PERFORMANCES	
5 ans	+31%
1 an	+8,7%

PERFORMANCES	
5 ans	+40,8%
1 an	+11,5%

Winalto Retraite Assureur: Maaf Vie • Distributeur: Maaf

Ce PER individuel profite d'un bon fonds en euros (+2,80% en 2023) toujours au-dessus de la moyenne du marché et accessible sans condition, ainsi que d'une sélection de fonds gérés par Covéa Finance. À noter, une garantie décès plancher sans supplément de coût jusqu'à 100.000 euros de moins-value jusqu'à 80 ans et d'intéressants services pour préparer sa retraite.

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Souscription Dès 300 €
- › Versements programmés Dès 50 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 27

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Arbitrage 1 gratuit par an, puis 0,50%
- › Nombre d'unités de compte 3%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023 +2,80% › 2022 +2,05%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60%	Fonds en euros	40%
8%	Covéa Actions France (FR0000289381)	12%
8%	Covéa Actions Europe Opportunités (FR0000441685)	12%
8%	Covéa Actions Amérique (FR0000934937)	12%
8%	Covéa Actions Monde (FR0000939845)	12%
8%	Covéa Actions Investissement (FR0007497789)	12%

PERFORMANCES	
5 ans	+24,8%
1 an	+7,2%

PERFORMANCES	
5 ans	+32,3%
1 an	+9,4%

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions Monde