



À LA UNE

## GRANDS PRIX DES PER

# BOOSTEZ VOTRE ÉPARGNE RETRAITE



**Face au déficit du régime français par répartition, se constituer soi-même un complément de pension est devenu nécessaire pour conserver un niveau de vie acceptable à la retraite.** Le plan d'épargne retraite (PER) doit justement vous le permettre. Cependant, tous les produits ne se valent pas. Choisissez bien, en vous référant à nos Grands Prix des PER 2024.

DOSSIER RÉALISÉ PAR ANAÏS TREBAUL

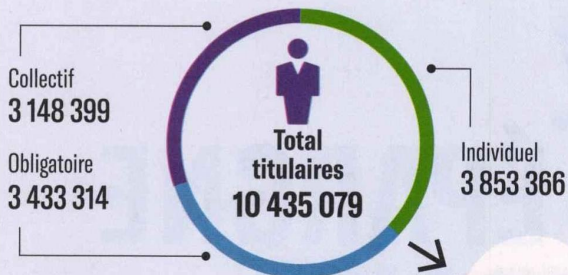
|                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| Notre palmarès des meilleurs PER | <b>P.27</b> |
| Les quatorze lauréats en détail  | <b>P.32</b> |
| 72 PER évalués, 53 classés       | <b>P.36</b> |
| Notre méthodologie               | <b>P.38</b> |

À LA UNE → **GRANDS PRIX DES PER**

LE PER, UN MARCHÉ À PLUS DE 100 MILLIARDS D'EUROS ET 10 MILLIONS DE TITULAIRES

**Un engouement pour l'ensemble des PER**

Nombre de titulaires de PER par catégorie, au 31 mars 2024



**Des sommes plus importantes sur les PER individuels**

Encours des PER par catégorie, en milliards d'euros, au 31 mars 2024



FOCUS SUR LE PER INDIVIDUEL

**Un attrait croissant pour le PER individuel**

Nombre de titulaires de PER individuels, en millions



**Les encours du PER individuel poursuivent leur progression**

En milliards d'euros



Dont 1/2 issu de transfert d'ancien contrat retraite

UN PER INDIVIDUEL, TROIS SUPPORTS DIFFÉRENTS

●●● Bon ●● Moyen ● Mauvais

| Accessibilité et facilité d'utilisation   | PER assurantiel classique                         | PER assurantiel à points                          | PER compte-titre                                 |
|---|---|---|--|
| Choix (nombre de contrats)                | > 70  | < 10  | < 5  |
| Ticket d'entrée (moyenne)                 | 500 euros   | 100 euros   | ND   |
| Cumul de PER autorisé                     | OUI   | OUI   | OUI  |
| Modalité de sortie à la retraite          | Rente et/ou capital (en une ou plusieurs fois)    | Rente <sup>(1)</sup>                              | Rente et/ou capital (en une ou plusieurs fois)   |
| Frais                                     |   |   |  |
| Frais sur versement (moyenne)             | 2,10 %  | 2,50 %  | ND   |
| Frais de gestion du contrat (moyenne)     | 0,75 %  | 0,60 %  | ND   |
| Investissement                            |   |   |  |
| Supports (nature, capital garanti ou non) | Fonds en euros (garanti) + UC (non garanti)       | Actif général (garanti)                           | Titres (non garanti)                             |
| Fonds (nombre, moyenne)                   | 275   | 0   | > 1 000  |
| Fiscalité                                 |   |   |  |
| Durée de vie du contrat                   | Versements déductibles de votre assiette fiscale  | Versements déductibles de votre assiette fiscale  | Versements déductibles de votre assiette fiscale |
| Désignation de bénéficiaires au contrat   | OUI   | OUI   | NON  |
| Succession                                | Abattement de 152 500 euros si décès avant 70 ans | Abattement de 152 500 euros si décès avant 70 ans | Soumis aux droits de succession                  |

(1) Capital possible mais peu adapté ND : non disponible

Sources : Mieux Vivre Argent, Ministère de l'Économie.



## NOTRE PALMARÈS DES MEILLEURS PER

**L**e plan d'épargne retraite (PER) vient de souffler sa cinquième bougie ! Et le bilan est plutôt positif : au 31 mars 2024, selon les derniers chiffres disponibles du ministère de l'Économie, ce placement totalisait 108,8 milliards d'euros et 10,4 millions de titulaires, des montants bien supérieurs aux objectifs initiaux. Dans le détail, 63,3 milliards d'euros sont attribuables au PER individuel, 24,7 milliards d'euros au PER collectif et 20,8 milliards au PER obligatoire.

Certes, cette manne financière provient notamment du transfert d'anciens plans d'épargne retraite (Perp, Madelin...), qui représentent la moitié des contrats ouverts, ce qui ne constitue pas une réelle dynamique en soi. Mais sa progression est aussi de plus en plus liée à l'arrivée sur ce marché de nouveaux épargnants ainsi qu'à une hausse des investissements sur ce support.

Il faut dire que les intermédiaires financiers font tout pour capter votre épargne. En tant que placement de long terme, ce produit est, pour eux, une poule aux œufs d'or. L'argent investi sur un PER est bloqué jusqu'à l'âge légal de départ à la retraite ou l'âge de liquidation de vos droits. Seules certaines situations vous permettent de débloquer votre PER de façon anticipée

**« Tous les acteurs financiers souhaitant être présents sur ce marché, l'offre de plans épargne retraite va croissant »**

(achat de votre résidence principale, invalidité, décès du conjoint...).

Ainsi, après les lancements des supports des gros établissements dès l'annonce de la création de ce placement, fin 2019, début 2020, plusieurs autres

ont voulu eux aussi obtenir leur part du gâteau. Si l'on se concentre sur la centaine de PER individuels aujourd'hui sur le marché, une vingtaine ont été inaugurés après 2020, dont une dizaine en 2023 et depuis le début de l'année 2024. Une offre large, sensée attirer tous les profils d'investisseurs.

Mais face à tant de contrats différents, il est également difficile de s'y retrouver. Quels sont ceux les moins chargés en frais ? Quel produit est le plus adapté à mon profil ? Lequel sera le plus performant ? Des questions légitimes alors que le PER peut se garder pendant plus de trente ans. Même s'il est possible de transférer votre PER vers un autre si vous n'en êtes pas satisfait, mieux vaut ne pas vous tromper.

La deuxième édition des Grands Prix des PER doit justement vous permettre d'identifier les produits les plus com-

plets disponibles sur le marché. Nous avons choisi de nous concentrer sur le PER individuel (Perin), car c'est le seul PER dont le choix vous revient. Les PER d'entreprise (Pero et Pereco) sont en effet sélectionnés par votre employeur.

A travers l'application d'une méthodologie rigoureuse (voir p. 38), 72 contrats ont été évalués cette année, dont vous retrouverez le détail exhaustif des notes p. 36. Quatorze ont été récompensés ; soit pratiquement moins d'un sur six. Dans le détail, nous avons primé les trois meilleurs produits de chacun des quatre réseaux de diffusions principaux (réseaux bancaires, mutuelles et associations, plates-formes Internet, acteurs patrimoniaux). Deux autres PER, hors classement du fait de leurs caractéristiques, mais qui se sont révélés être de bons produits, ont également été récompensés : Ampli-PER Liberté (réservé aux indépendants), et Placement-direct Retraite ISR (jeune produit).

Si vous ne trouvez pas un PER dans ce classement alors qu'il y figurait l'an dernier, c'est sans doute que l'établissement n'a pas répondu à notre sollicitation, comme Nortia, qui avait pourtant remporté la seconde place du podium des conseillers en gestion de patrimoine (CGP) l'an dernier. Epargnissimo, 3e du podium Internet, a, quant à lui, arrêté la commercialisation de son PER Objectif Retraite.

Certains argumentent ce choix par une mise à jour du produit ou le souhait de ne pas le mettre en avant. Ce type de justification interroge sur la qualité des produits ou la capacité des équipes à assumer leur suivi. De ce fait, nous ne recommandons pas ces PER.

Un simple classement n'est néanmoins pas suffisant pour se faire un avis. Les résultats de nos Grands Prix nous ont permis de mener une analyse plus approfondie de l'offre, qui devrait également vous aider à faire votre choix.



## PLATES-FORMES INTERNET, POUR LA GRATUITÉ ET LA SIMPLICITÉ

– La qualité des contrats distribués sur Internet est incontestablement supérieure à celle des autres produits du marché. Frais, options, variété de l'offre financière, performance, ils sont tous bons. Même ceux qui ne se hissent pas sur notre podium tirent leur épingle du jeu. Par exemple, le PER de Ramify affiche une des meilleures performances en gestion à horizon cumulée 2022 et 2023. De leurs côtés, les PER de Boursobank (Matla) et d'Assurancevie.com (Evolution PER) font partie des plus complets en termes de frais et d'accessibilité.

La seule limite réside dans la capacité de ces acteurs à proposer une offre stable dans le temps. En effet, plusieurs jeunes sociétés se lancent sur ce segment : on peut s'interroger sur leur pérennité à long terme, alors que les PER sont des produits à conserver pendant plus de 20 ou 30 ans.



## MUTUELLES ET ASSOCIATIONS, POUR LA CONSTANCE ET LE FONDS EN EUROS

– Il s'agit du réseau de diffusion où la qualité des offres est la plus disparate. En effet, la facture va parfois du simple au double selon la mutuelle. Par exemple, les frais de gestion de RES Retraite (MACSF) sont seulement de 0,5 %, mais ceux du PER individuel Aréas atteignent 1 %. Même écart pour les frais sur versements (gratuits à la Carac, mais de 4 % chez MMA et 4,5 % chez Groupama). En outre, si certaines gammes d'UC sont bien sélectionnées, comme RES Retraite (MACSF), MIF PER Retraite..., d'autres établissements référencent seule-

## CHANGER DE PRODUIT RETRAITE, C'EST POSSIBLE

**Si vous avez un contrat d'épargne retraite « ancienne génération », vous pouvez le transférer vers un PER.**

☛ Dans la majeure partie des cas, il est plus intéressant de réaliser ce transfert que de conserver son Perp ou son contrat Madelin, du fait notamment de la sortie en capital désormais possible. Mais parfois, mieux vaut conserver votre ancien contrat, par exemple si vous voulez sortir en rente ou avec moins de 20 % en capital. « *Quand la rente est inférieure à 100 euros par mois, il est possible de récupérer son capital en une seule fois (arrérage unique), précise Valérie Bentz, directrice de l'ingénierie patrimoniale chez UFF. Cela concerne le plus souvent les contrats dont la valeur est comprise entre 30 000 et 60 000 euros.*

*Dans ce cas, mieux vaut souvent conserver son ancien produit retraite car l'intégralité de ce capital pourra être imposé à hauteur de 7,5 % après un abattement de 10 % non plafonné.»*

Par ailleurs, si vous n'êtes pas satisfait de votre PER individuel, vous pouvez demander son transfert au sein d'un autre contrat. La mobilité y est plus souple qu'en assurance-vie.

☛ **Comment procéder ?** Il faut contacter le distributeur du PER que vous souhaitez ouvrir. Celui-ci se chargera de faire le lien avec votre ancien assureur. Le délai pour le transfert d'un ancien produit vers un PER individuel peut prendre jusqu'à trois mois et demi. Entre PER, le délai maximum est de deux mois.

☛ **Quel coût ?** Le transfert de votre ancien produit retraite est gratuit si vous le détenez depuis plus de dix ans (5 % maximum de frais sinon). Concernant les PER individuels, le transfert s'effectue sans frais après cinq ans (1 % maximum facturé sinon).

ment celles, pas toujours performantes, de leur groupe (Complice Retraite de Matmut, PER Winalto de la Maaf...). Etudiez donc bien notre classement avant de vous lancer !



## RÉSEAUX BANCAIRES, POUR LA RELATION DE CONFIANCE ET L'ACCESSIBILITÉ

– Les produits d'épargne bancaires ont souvent mauvaise réputation (frais élevés, gamme d'UC limitée aux produits du groupe...). Or en ce qui concerne les plans d'épargne retraite, la qualité des produits est plutôt bonne. Les établissements ont fait des efforts en termes de tarification, avec des frais dans la moyenne du marché voire parfois même très attractifs

(1% sur les versements pour le PER Acacia de Société Générale), et ils ont réussi à servir des bons rendements sur le fonds en euros (3,3% en 2023 pour le PER Acacia, 3,2% pour Perspectives au Crédit Agricole et LCL Retraite PER). Cependant, gare aux frais sur des opérations spécifiques et moins visibles (arbitrage, frais sur rente, etc.) qui sont souvent plus élevés.



## ACTEURS PATRIMONIAUX, POUR LA VARIÉTÉ DE L'OFFRE FINANCIÈRE

– Faut-il payer plus cher pour profiter de meilleurs rendements ? Cela semble en tout cas être la logique des produits réservés aux CGP. Leurs frais sont en effet très élevés : comp-

### QUELLE FISCALITÉ AVEC MON PER ?

| Quel avantage fiscal lorsque j'effectue un versement ? |  |   |
|--|--|---|
| Statut professionnel                                   |  |   |
|  | Salarié  | Indépendant   |
| <b>Mode de déduction</b>                               | Les cotisations versées en 2024 sur les produits d'épargne retraite pourront être déduites des revenus ou bénéfices perçus en 2024 et déclarés au printemps 2025.  |   |
| <b>Plafond de la déduction</b>                         | 10 % de vos revenus dans la limite de 35 194 euros <sup>(1)</sup> OU 4 399 euros <sup>(1)</sup>  | 10 % de votre bénéfice imposable dans la limite de 37 094 euros <sup>(1)</sup> + 15 % de la fraction du bénéfice imposable dans la limite de 48 686 euros, soit 85 780 € maximum OU 4 399 euros <sup>(1)</sup>  |
| <b>Avis de l'expert</b>                                | « L'enveloppe de déduction est plus importante pour les indépendants car ils cotisent souvent moins et auront besoin d'un complément de revenu supérieur à la retraite », résume Valérie Bentz, directrice de l'ingénierie patrimoniale chez UFF. Vous pouvez décider ne pas appliquer cette déduction à l'entrée. Un choix judicieux si votre taux marginal d'imposition (TMI) est supérieur à la retraite. |   |
| Comment sont imposés mes retraits ?                    |  |   |
| Mode de sortie   |  |   |
|  | Capital  | Rente   |
| <b>Déduction des versements à l'entrée</b>             | Versements soumis à l'impôt sur le revenu (IR) et plus-value au PFU (prélèvement forfaitaire unique) de 30 %.  | Rente soumise à l'IR (après abattement de 10 %)   |
| <b>Non-déduction</b>                                   | PFU de 30 % sur les plus-values  | Fiscalité sur les rentes viagères à titre onéreux   |
| Que se passe-t-il en cas de décès ?                    |  |   |
| Bénéficiaire désigné par le titulaire                  |  |   |
|  | Epoux(se) / Conjoint(e) pacsé(e)   | Autre   |
| <b>Décès avant 70 ans</b>                              | Capitaux décès exonérés de fiscalité (IR et prélèvements sociaux)  | Abattement de 152 500 euros (à partager avec l'assurance-vie) sur les versements (pas sur les intérêts) jusqu'à l'âge légal de départ à la retraite du souscripteur. Ensuite et avant 70 ans, abattement de 152 500 euros sur les versements + gains. |
| <b>Décès après 70 ans</b>                              |  | Abattement de 30 500 euros (à partager avec l'assurance-vie) sur les versements. Surplus soumis aux droits de succession. Plus-values exonérées de prélèvements sociaux et de droits de succession  |
| <b>Avis de l'expert</b>                                | « Le PER est avant tout un produit pour la retraite, rappelle Valérie Bentz. Il offre donc un cadre fiscal avantageux en termes de succession si son titulaire décède avant 70 ans, avant d'avoir pu profiter de son contrat pour sa retraite, ou bien pour assurer une pension de réversion à son conjoint. »   |   |

(1) Ces montants dépendent du Pass (plafond annuel de la Sécurité sociale). Votre plafond est indiqué dans votre avis d'imposition. Le plafond annuel peut être augmenté du reliquat du plafond applicable les trois années précédentes. Tableau finalisé le 08-10-2024, date de bouclage de Mieux Vivre Votre Argent.

tez plus de 4% sur versement en moyenne (à négocier avec votre intermédiaire) et au moins 1% pour les frais de gestion annuels. Mais malheureusement, les performances ne suivent pas toujours. Si les PER en haut de notre classement s'en tirent plutôt bien, ce n'est pas le cas des autres qui affichent des performances de gestion pilotée plutôt médiocres et un rendement sur le fonds en euros beaucoup trop bas. Mieux vaut donc cibler des UC en gestion libre (l'offre y est en revanche très vaste, plus de 600 en moyenne) et profiter de l'expertise de votre conseiller pour la sélection. C'est le parti pris par La boutique des placements, qui ne propose pas de gestion à horizon dans le contrat Intencial Liberalys Retraite (hors classement de ce fait).



## AUTRES PER, POUR UN BESOIN PARTICULIER

– Dix-neuf contrats n'ont pas été classés. Ils n'en demeurent pas moins intéressants. Analyse par catégorie :

**PER réservés aux indépendants** : même si vous êtes un travailleur non salarié (TNS), ne ciblez pas forcément ce type de contrat. Analysez-les au même titre que ceux ouverts à tous. A noter toutefois que Ampli PER Liberté remporte pour la deuxième année consécutive une mention spéciale du jury.

**PER à points** : intéressant si vous voulez sortir en rente. Sinon, que ce soit en termes de frais, d'options et de rendement, ils ne sont pas plus pertinents que les contrats classiques.

**PER compte-titre** : bien si vous souhaitez investir dans une large gamme de fonds, sans besoin de sécuriser votre capital (pas de fonds en euros). Dans ce cas, vous pouvez cibler Mon PER d'Inter Invest.

**Nouveaux PER** : ils manquent encore d'antériorité pour se faire un avis complet, mais vous pouvez déjà avoir une idée de la qualité du produit avec la note technique sur 10 points. Plusieurs ont d'excellentes notes, dont Placement-direct ISR, qui a la meilleure note technique tous contrats confondus. Nous l'avons récompensé d'une mention spéciale. ●

### DERNIÈRE MINUTE

**Alors que le nouveau gouvernement cherche des sources d'économies pour réduire la dette publique, certaines mesures évoquées pourraient concerner le PER.**

- relever le PFU (30 % actuellement) ;
- soumettre à l'IR les sommes ayant fait l'objet d'une déduction fiscale à l'entrée et versées aux bénéficiaires (en cas de décès après la retraite) ;
- interdire la souscription d'un PER après 67 ans et liquidation automatique à 70 ans (pas de limite pour l'instant).

Attention, il ne s'agit que de pistes à ce stade (voir p. 14).

## MENTION SPÉCIALE : 2 PER RÉCOMPENSÉS

S

### AMPLI-PER LIBERTÉ (réservé aux indépendants)

AMPLI MUTUELLE

● **L'atout** : Ce PER réservé aux indépendants est l'un des produits les moins chers du marché, qui affiche la meilleure performance en gestion à horizon depuis deux ans, et le deuxième meilleur rendement sur le fonds en euros en 2023. Il propose une gamme très réduite d'UC, mais avec tout de même deux SCPI sans frais d'acquisition. Aucune limite d'âge de souscription.

**Versement initial min. : 150 €**

| Frais     |            |           |       |
|-----------|------------|-----------|-------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente |
| 0 %       | 0,4 %      | 0 %       | 0 %   |

Offre financière

Nombre UC : 9 😊 SCPI

| Performance 2023         |  |        |         |        |    |           |        |   |           |        |
|--------------------------|--|--------|---------|--------|----|-----------|--------|---|-----------|--------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil   |        |         |        |    |           |        |   |           |        |
| <p><b>3,50 %</b></p>     | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px;">👤</td> <td>Prudent</td> <td style="text-align: right;">4,94 %</td> </tr> <tr> <td>⚖️</td> <td>Équilibré</td> <td style="text-align: right;">6,38 %</td> </tr> <tr> <td>🏃</td> <td>Dynamique</td> <td style="text-align: right;">9,25 %</td> </tr> </table> | 👤      | Prudent | 4,94 % | ⚖️ | Équilibré | 6,38 % | 🏃 | Dynamique | 9,25 % |
| 👤                        | Prudent  | 4,94 % |         |        |    |           |        |   |           |        |
| ⚖️                       | Équilibré  | 6,38 % |         |        |    |           |        |   |           |        |
| 🏃                        | Dynamique  | 9,25 % |         |        |    |           |        |   |           |        |

S

### PLACEMENT-DIRECT RETRAITE ISR (jeune contrat)

PLACEMENT-DIRECT.FR (UMR)

● **L'atout** : Lancé en septembre 2023, ce PER cible, comme son nom l'indique, des supports tous labellisés ISR et propose une gestion pilotée par Mirova avec des fonds «Article 9». Il est également possible d'investir à 100% en SCPI; 5 sont accessibles, dont Iroko Zen, récompensée dans nos Grands Prix des SCPI.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |           |   |
|-----------|------------|-----------|---|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente                                   |
| 0 %       | 0,5 %      | 0 %       | 0,6 %<br><small>(sur l'encours)</small> |

Offre financière

Nombre UC : 100 😊 SCPI

| Performance 2023         |  |    |         |    |    |           |    |   |           |    |
|--------------------------|--|----|---------|----|----|-----------|----|---|-----------|----|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil   |    |         |    |    |           |    |   |           |    |
| <p><b>3,30 %</b></p>     | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px;">👤</td> <td>Prudent</td> <td style="text-align: right;">ND</td> </tr> <tr> <td>⚖️</td> <td>Équilibré</td> <td style="text-align: right;">ND</td> </tr> <tr> <td>🏃</td> <td>Dynamique</td> <td style="text-align: right;">ND</td> </tr> </table> | 👤  | Prudent | ND | ⚖️ | Équilibré | ND | 🏃 | Dynamique | ND |
| 👤                        | Prudent  | ND |         |    |    |           |    |   |           |    |
| ⚖️                       | Équilibré  | ND |         |    |    |           |    |   |           |    |
| 🏃                        | Dynamique  | ND |         |    |    |           |    |   |           |    |

LES 3 MEILLEURS PER **DES PLATES-FORMES INTERNET**

**01**

**LINXEA SPIRIT PER** LINXEA (SPIRICA)

☛ **L'atout** : contrat phare de l'offre de PER du courtier en ligne, Linxea Spirit PER présente, en plus d'une gamme d'UC très large incluant des FCPR, la possibilité de combiner gestion libre et pilotée, et même plusieurs profils de gestion pilotée entre eux. Ce PER donne accès à une gestion pilotée 100 % ETF opérée par Yomoni.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |           |       |
|-----------|------------|-----------|-------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente |
| 0 %       | 0,5 %      | 0 %       | 0 %   |

**Offre financière**

Nombre UC : 650 📊 ETF, SCPI, titres vifs

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 3,13 %                   | Prudent 3,32 %           |
|                          | Équilibré 4,50 %         |
|                          | Dynamique 4,05 %         |

**02**

**MEILLEURTAUX LIBERTÉ PER** MEILLEURTAUX PLACEMENT (SPIRICA)

☛ **L'atout** : Meilleurtaux Placement propose une gestion pilotée « maison » baptisée Pilot, menée par des experts du groupe réunis autour du banquier d'affaires Marc Fiorentino. En outre, sur les SCPI, 100 % des loyers sont reversés, avec un délai de jouissance au premier jour du mois qui suit l'investissement.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |           |       |
|-----------|------------|-----------|-------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente |
| 0 %       | 0,5 %      | 0 %       | 0 %   |

**Offre financière**

Nombre UC : 687 📊 ETF, SCPI, titres vifs

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 3,13 %                   | Prudent 2,58 %           |
|                          | Équilibré 4,95 %         |
|                          | Dynamique 6,97 %         |

**03**

**CARAVEL PER** CARAVEL (APICIL)

☛ **L'atout** : plutôt discrète, la fintech soutenue par Apicil propose pourtant l'un des produits les plus complets du marché. Ses conseillers en visio pourront vous accompagner dans votre choix et, pour ceux sensibles à l'écologie, vous pourrez opter pour la gestion sous mandat composée de fonds alignés sur l'accord de Paris.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |                         |       |
|-----------|------------|-------------------------|-------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage               | Rente |
| 0 %       | 0,5 %      | 0,1 %<br>(1 gratuit/an) | 1,5 % |

**Offre financière**

Nombre UC : 834 📊 ETF, SCPI

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 1,50 %                   | Prudent 3,8 %            |
|                          | Équilibré 8,2 %          |
|                          | Dynamique 14,8 %         |

LES 3 MEILLEURS PER **DES MUTUELLES ET ASSOCIATIONS**

**01**

**ASAC-FAPÈS PER** ASAC-FAPÈS (SPIRICA)

☛ **L'atout** : l'association propose, avec l'assureur du groupe Crédit Agricole, Spirica, un produit très compétitif en termes de frais. Ce contrat accessible en ligne offre également une gamme d'UC très complète avec notamment 116 titres vifs et 10 FCPR.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |           |       |
|-----------|------------|-----------|-------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente |
| 0 %       | 0,5 %      | 0 %       | 0 %   |

**Offre financière**

Nombre UC : 538 📊 ETF, SCPI, titres vifs

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 3,13 %                   | Prudent 2,58 %           |
|                          | Équilibré 4,95 %         |
|                          | Dynamique 6,97 %         |

**02**

**RES Retraite** MACSF

☛ **L'atout** : la MACSF est réputée pour sa bonne gestion financière et les performances de RES Retraite sont solides tant pour le fonds en euros que pour les profils à horizon. La sortie en capital fractionné à la retraite est souple, avec une durée possible jusqu'à quinze ans.

**Versement initial min. : 200 €**

| Frais                                   |            |           |       |
|---|------------|-----------|-------|
| Versement                               | Gestion UC | Arbitrage | Rente |
| 3 %<br>(0,6 % si versements programmés) | 0,5 %      | 0 %       | 3 %   |

**Offre financière**

Nombre UC : 21 📊

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 3,10 %                   | Prudent 3,12 %           |
|                          | Équilibré 3,95 %         |
|                          | Dynamique 9,96 %         |

**03**

**MIF PER Retraite** MIF

☛ **L'atout** : La Mutuelle d'Ivry La Fraternelle (MIF) prouve dans ce contrat son savoir-faire, avec une gestion financière complètement internalisée. Elle propose également une gamme d'unités de compte qui reste courte mais diversifiée, pour un choix simplifié.

**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |           |                              |
|-----------|------------|-----------|------------------------------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente                        |
| 0 %       | 0,6 %      | 0 %       | 1 %<br>(0,6 % sur l'encours) |

**Offre financière**

Nombre UC : 27 📊 ETF

| Performance 2023         |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Rendement fonds en euros | Résultat selon le profil |
| 3,15 %                   | Prudent 5,68 %           |
|                          | Équilibré 6,94 %         |
|                          | Dynamique 8,19 %         |

LES 3 MEILLEURS PER **DES RÉSEAUX BANCAIRES**

**01**

**PERI BRED**  
BRED BANQUE POPULAIRE (PREPAR-VIE)

🔑 **L'atout** : déjà sur notre podium l'an dernier, le contrat de la Bred se distingue des autres produits bancaires avec une offre en architecture ouverte et la possibilité d'investir dans des ETF ainsi que dans un fonds croissance. De plus, les frais sont très maîtrisés.


**Versement initial min. : 200 €**

| Frais  |            |           |   |
|--|------------|-----------|---|
| Versement  | Gestion UC | Arbitrage | Rente   |
| 2,5%<br><small>(0,5% si versements programmés)</small> | 0,7%       | 0,5%      | 0,9%<br><small>(+ 0,9% sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 86 📊 ETF, SCPI

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros  | Résultat selon le profil |
|---|--------------------------|
|  <b>3%</b> | Prudent 10,99%           |
|   | Équilibré 16,31%         |
|   | Dynamique 16,31%         |

**02**

**PER ASSURANCE RETRAITE**  
CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FÉDÉRALE

🔑 **L'atout** : un des contrats les plus accessibles (dès 50 euros) du marché. Frais contenus et bonne gestion financière, tant sur le fonds en euros que sur la gestion pilotée. Gamme d'UC bien sélectionnée.

**Versement initial min. : 50 €**

| Frais  |            |           |   |
|--|------------|-----------|---|
| Versement  | Gestion UC | Arbitrage | Rente                                   |
| 2,5%<br><small>(0,5% en gestion horizon)</small> | 0,65%      | 0,5%      | 0,65%<br><small>(sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 106

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros   | Résultat selon le profil |
|--|--------------------------|
|  <b>2,75%</b> | Prudent 5,76%            |
|  | Équilibré 8,89%          |
|  | Dynamique 11,89%         |

**03**

**PROJECTION RETRAITE**  
CRÉDIT MUTUEL DE BRETAGNE, CRÉDIT MUTUEL DU SUD-OUEST (SURAVENIR)

🔑 **L'atout** : il donne accès à une gamme d'UC large et variée pour un produit bancaire. Vous pouvez notamment retrouver la SCPI Remake Live, sans frais d'entrée, récompensée dans nos Grands Prix des SCPI. Les frais sont plutôt maîtrisés.


**Versement initial min. : 300 €**

| Frais     |            |           |  |
|-----------|------------|-----------|--|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente                                  |
| 2%        | 0,9%       | 0%        | 0,9%<br><small>(sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 135 📊 ETF, SCPI

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros   | Résultat selon le profil |
|--|--------------------------|
|  <b>2,65%</b> | Prudent 6,61%            |
|  | Équilibré 7,60%          |
|  | Dynamique 10,39%         |

LES 3 MEILLEURS PER **DES ACTEURS PATRIMONIAUX**

**01**

**LE PER GENERALI PATRIMOINE**  
GENERALI PATRIMOINE

🔑 **L'atout** : En plus d'avoir une des plus larges gammes d'UC du marché, Le PER Generali Patrimoine propose, à la retraite, différents modes de sortie sans contrainte au niveau des seuils. La souscription peut se faire entièrement en ligne et un espace dédié vous permet de mener plusieurs opérations sur Internet.

**Versement initial min. : 1000 €**

| Frais     |            |           |  |
|-----------|------------|-----------|--|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage | Rente                                  |
| 4,5%      | 1%         | 0,5%      | 0,6%<br><small>(sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 1163 📊 ETF, SCPI, titres vifs

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros   | Résultat selon le profil |
|--|--------------------------|
|  <b>3,50%</b> | Prudent 4,01%            |
|  | Équilibré 8,82%          |
|  | Dynamique 13,49%         |

**02**

**LA RETRAITE SALARIÉS**  
GENERALI RETRAITE

🔑 **L'atout** : Réservé aux salariés, ce contrat est le pendant du PER La Retraite, dédié aux indépendants. Accessible dès 50 euros, il affiche de bonnes performances depuis son lancement en 2021, tant sur le fonds en euros que la gestion pilotée. Ce produit propose de fortes garanties en cas de décès de son titulaire.

**Versement initial min. : 50 €**

| Frais     |            |               |  |
|-----------|------------|---------------|--|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage     | Rente                                  |
| 4,95%     | 0,96%      | 4 gratuits/an | 0,7%<br><small>(sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 112 📊 SCPI

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros   | Résultat selon le profil |
|--|--------------------------|
|  <b>3,50%</b> | Prudent 5,75%            |
|  | Équilibré 8,54%          |
|  | Dynamique 7,96%          |

**03**

**VERSION ABSOLUE RETRAITE**  
UAF LIFE PATRIMOINE

🔑 **L'atout** : offrant l'un des plus larges univers d'investissements, ce PER permet aussi de cumuler les différents modes de gestion (libre, gestion à horizon et gestion pilotée simple). Les gestions pilotées sont dispensées par des acteurs reconnus, comme DNCA, récemment récompensé dans le cadre des Corbeilles 2024.


**Versement initial min. : 500 €**

| Frais     |            |  |                                      |
|-----------|------------|--|--------------------------------------|
| Versement | Gestion UC | Arbitrage                                    | Rente                                |
| 3,5%      | 1%         | 0,8%<br><small>(plafonné à 50 euros)</small> | 2%<br><small>(sur l'encours)</small> |

**Offre financière**

Nombre UC : 980 📊 ETF, SCPI, titres vifs

**Performance 2023**

| Rendement fonds en euros   | Résultat selon le profil |
|--|--------------------------|
|  <b>2,83%</b> | Prudent 2,40%            |
|  | Équilibré 4,70%          |
|  | Dynamique 6,72%          |



## 72 PER ÉVALUÉS, 53 CLASSÉS

Comment lire ce tableau ?

Le PER Acacia de SG a obtenu la note de 11,04/20. Il se positionne ainsi à la 22<sup>e</sup> place sur 53 de notre classement général et 4<sup>e</sup> de sa catégorie « Réseaux bancaires ».

| Distributeur (assureur)   | Contrat                              | Frais sur versement maximum | Rendement minimal fonds euros 2023 | Performance gestion dynamique 2023 | Note technique /10 | Note financière /10 | Note totale /20 | Classement dans sa catégorie | Classement général / 53  |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Plates-formes Internet</b>                                       |                                      |                             |                                    |                                    |                    |                     |                 |                              |                          |
| Altaprofits.com (SwissLife Assurance Retraite)                      | Titres@PER                           | 0 %                         | 1,64 %                             | 5,7 %                              | 7,75               | 3,24                | 10,99           | 10                           | 23                       |
| Assurancevie.com (Abeille Retraite Professionnelle)                 | Evolution PER                        | 0 %                         | 2,59 %                             | 15,9 %                             | 8,75               | 5,37                | 14,123          | 6                            | 8                        |
| Boursobank (Oradéa Vie)   | Matla                                | 0 %                         | 3,50 %                             | 16 %                               | 8                  | 6,12                | 14,124          | 5                            | 7                        |
| <b>3</b> Caravel (Apicil)   | <b>Caravel PER</b>                   | <b>0 %</b>                  | <b>1,50 %</b>                      | <b>14,8 %</b>                      | <b>8,25</b>        | <b>6,58</b>         | <b>14,83</b>    | <b>3</b>                     | <b>5</b>                 |
| Goodvest (Generali)   | Goodvest PER                         | 0 %                         | SO <sup>(1)</sup>                  | SO <sup>(1)</sup>                  | 8,5                | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Inter Invest  | Mon PER Inter Invest                 | 5 %                         | SO <sup>(2)</sup>                  | 14,1 %                             | 4,25               | —                   | —               | HC <sup>(2)</sup>            | HC <sup>(2)</sup>        |
| <b>1</b> Linxea (Spirica)   | <b>Linxea Spirit PER</b>             | <b>0 %</b>                  | <b>3,13 %</b>                      | <b>4,1 %</b>                       | <b>8,75</b>        | <b>8,33</b>         | <b>17,08</b>    | <b>1</b>                     | <b>1</b>                 |
| <b>2</b> Meilleurtaux Placement (Spirica)                           | <b>Meilleurtaux Liberté PER</b>      | <b>0 %</b>                  | <b>3,13 %</b>                      | <b>7 %</b>                         | <b>8,5</b>         | <b>7,29</b>         | <b>15,79</b>    | <b>2</b>                     | <b>3</b>                 |
| My Pension (Generali)   | My Pension xPER                      | 0 %                         | 3,50 %                             | 8,1 %                              | 8                  | 6,61                | 14,61           | 4                            | 6                        |
| Nalo (Apicil)   | PER Nalo                             | 0 %                         | 1,30 %                             | 8,5 %                              | 6,5                | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Papisy (Groupama Gan Vie)   | PER Papisy                           | 0 %                         | 3,08 %                             | 11,3 %                             | 6,75               | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Placement-direct.fr (SwissLife Assurance Retraite)                  | PER Placement-direct                 | 0 %                         | 1,70 %                             | 64 %                               | 8,5                | 4,06                | 12,56           | 8                            | 12                       |
| <b>S</b> Placement-direct.fr (UMR)                                  | <b>Placement-direct Retraite ISR</b> | <b>0 %</b>                  | <b>3,30 %</b>                      | <b>NA <sup>(1)</sup></b>           | <b>9</b>           | <b>—</b>            | <b>—</b>        | <b>HC <sup>(1)</sup></b>     | <b>HC <sup>(1)</sup></b> |
| Ramify (Apicil)   | Ramify PER                           | 0 %                         | 1,25 %                             | 19,3 %                             | 5,5                | 6,94                | 12,44           | 9                            | 13                       |
| Yomoni (Spirica)  | Yomoni Retraite+                     | 0 %                         | 3,13 %                             | NA <sup>(1)</sup>                  | 7,5                | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Multidistributeurs (Epargnissimo, Grisee, Hedios, Colbr, Wesave...) | Suravenir PER                        | 0 %                         | 2,65 %                             | 8,3 %                              | 7,5                | 5,43                | 12,93           | 7                            | 11                       |
| <b>Acteurs patrimoniaux</b>   |                                      |                             |                                    |                                    |                    |                     |                 |                              |                          |
| Allianz Vie (Allianz Retraite)                                      | Allianz PER Horizon                  | 4,80 %                      | 2 %                                | 10,9 %                             | 4                  | 2,38                | 6,38            | 13                           | 50                       |
| Cardif (Cardif Retraite)  | Cardif Elite retraite                | 4,75 %                      | 2,90 %                             | 8,4 %                              | 2,5                | 5,87                | 8,37            | 7                            | 40                       |
| Corum L'Epargne (Corum Life)  | Corum PERLife                        | 0 %                         | 4,40 %                             | 8,7 %                              | 8,5                | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Eres (Spirica)  | Le PER Eres                          | 4,80 %                      | 2,83 %                             | 9,9 %                              | 3,75               | 4,73                | 8,48            | 6                            | 39                       |
| Eres (SwissLife)  | Le PER Eres                          | 4,80 %                      | 1,10 %                             | 9,9 %                              | 3,75               | 3,40                | 7,15            | 11                           | 48                       |
| <b>1</b> Generali Patrimoine (Generali Retraite)                    | <b>Le PER Generali Patrimoine</b>    | <b>4,50 %</b>               | <b>3,50 %</b>                      | <b>13,5 %</b>                      | <b>2,75</b>        | <b>7,25</b>         | <b>10,00</b>    | <b>1</b>                     | <b>25</b>                |
| <b>2</b> Generali Retraite  | <b>La Retraite Salariés</b>          | <b>4,95 %</b>               | <b>3,50 %</b>                      | <b>8 %</b>                         | <b>4,25</b>        | <b>5,67</b>         | <b>9,92</b>     | <b>2</b>                     | <b>26</b>                |
| Generali Retraite   | La Retraite                          | 4,95 %                      | 3,50 %                             | 8 %                                | 4,25               | 5,67                | 9,92            | HC <sup>(6)</sup>            | HC <sup>(6)</sup>        |
| La Boutique des Placements (Apicil)                                 | Intencial Liberalys Retraite         | 0 %                         | 1,30 %                             | SO <sup>(4)</sup>                  | 8,25               | —                   | —               | HC <sup>(4)</sup>            | HC <sup>(4)</sup>        |
| Louvre Banque Privée (CNP Retraite)                                 | Perspective Epargne Retraite         | 2 %                         | 2,50 %                             | 9,9 %                              | 2,25               | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Predictis et Capfinances (Groupama Gan Vie)                         | Galya Retraite Individuelle          | 1,50 %                      | 1,80 %                             | 10,7 %                             | 5,25               | 3,07                | 8,32            | 8                            | 41                       |
| Predictis et Capfinances (SwissLife Assurance et Patrimoine)        | Perfutura Premium                    | 1,50 %                      | 1,70 %                             | 13,1 %                             | 3,5                | 4,54                | 8,04            | 9                            | 43                       |
| Primonial (Oradéa Vie)  | PrimoPER                             | 4 %                         | 3,32 %                             | 9,4 %                              | 3,75               | 5,07                | 8,82            | 5                            | 35                       |
| Selencia Patrimoine (Selencia Retraite)                             | PER Zen                              | 4,50 %                      | 2,25 %                             | 3,9 %                              | 2                  | 4,67                | 6,67            | 12                           | 49                       |
| Swiss Life (SwissLife Assurance Retraite)                           | SwissLife PER Individuel             | 4,75 %                      | 1,70 %                             | 5,5 %                              | 4                  | 3,48                | 7,48            | 10                           | 46                       |
| <b>3</b> UAF Life Patrimoine (Spirica)                              | <b>Version Absolue Retraite</b>      | <b>3,50 %</b>               | <b>2,83 %</b>                      | <b>6,7 %</b>                       | <b>3</b>           | <b>6,80</b>         | <b>9,80</b>     | <b>3</b>                     | <b>30</b>                |
| UNEP (UMR)  | PER by UNEP                          | 4 %                         | SO <sup>(1)</sup>                  | SO <sup>(1)</sup>                  | 5                  | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| Vie Plus et Arkéa Banque Privée (Suravenir)                         | Pertinence Retraite                  | 4,50 %                      | 2,65 %                             | 7,3 %                              | 3                  | 6,03                | 9,03            | 4                            | 34                       |

(1) PER récent (lancé depuis 2022). (2) PER compte-titre sans fonds en euros. (3) PER à points sans UC. (4) PER sans gestion pilotée. (5) PER réservé aux indépendants. HC : hors classement. SO : sans objet.  
Source : Mieux Vivre Votre Argent.

| Distributeur (assureur)  | Contrat                        | Frais sur versement maximum | Rendement min. fonds euros 2023 | Perf. gestion dynamique 2023 | Note technique /10 | Note financière /10 | Note totale /20 | Classement dans sa catégorie | Classement général / 53  |
|--|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Mutuelles et associations</b>   |                                |                             |                                 |                              |                    |                     |                 |                              |                          |
| <b>Abeille Assurances et courtiers</b><br>(Abeille Retraite Professionnelle)       | Abeille Retraite Plurielle     | 5 %                         | 2,08 %                          | 13,9 %                       | 3,5                | 4,15                | 7,65            | 15                           | 45                       |
| <b>Afer</b> (Abeille Retraite Professionnelle)                                     | Afer Retraite Individuelle     | 3 %                         | 3,50 %                          | 13,9 %                       | 4,5                | 4,95                | 9,45            | 11                           | 31                       |
| <b>AG2R LA MONDIALE</b><br>(La Mondiale Retraite Supplémentaire)                   | Ambition Retraite Individuelle | 3,90 %                      | 2,10 %                          | 15,2 %                       | 4,5                | 4,11                | 8,61            | 13                           | 37                       |
| <b>AG2R LA MONDIALE</b><br>(La Mondiale Retraite Supplémentaire)                   | Ambition Retraite Pro          | 3,90 %                      | 2,10 %                          | 15,2 %                       | 4,5                | 4,11                | 8,61            | HC <sup>(5)</sup>            | HC <sup>(5)</sup>        |
| <b>Ampli Mutuelle</b> (Ampli Service)  | <b>AMPLI-PER Liberté</b>       | <b>0 %</b>                  | <b>3,50 %</b>                   | <b>9,3 %</b>                 | <b>9,5</b>         | <b>6,43</b>         | <b>15,93</b>    | <b>HC <sup>(5)</sup></b>     | <b>HC <sup>(5)</sup></b> |
| <b>Aréas Vie</b>   | PER Individuel Aréas           | 4,50 %                      | 1,50 %                          | 4,1 %                        | 2,5                | 3,02                | 5,52            | 18                           | 53                       |
| <b>Asac-Fapès</b> (Spirica)  | <b>Asac-Fapès PER</b>          | <b>0 %</b>                  | <b>3,13 %</b>                   | <b>7 %</b>                   | <b>9,5</b>         | <b>7,29</b>         | <b>16,79</b>    | <b>1</b>                     | <b>2</b>                 |
| <b>Carac</b>   | PER Individuel Carac           | 0 %                         | 3,60 %                          | 14 %                         | 6                  | 5,79                | 11,79           | 5                            | 15                       |
| <b>Garance</b> (Garance Retraite)  | Garance Sérénité               | 3 %                         | 3,20 %                          | SO <sup>(3)</sup>            | —                  | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| <b>Garance</b> (Garance Retraite)  | Garance Vivacité               | 1,50 %                      | SO <sup>(1)</sup>               | SO <sup>(1)</sup>            | 6,5                | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| <b>Groupama</b> (Groupama Gan Vie)   | Groupama Nouvelle Vie          | 4,50 %                      | 2 %                             | 10,4 %                       | 5                  | 2,34                | 7,34            | 16                           | 47                       |
| <b>Harmonie Mutuelle</b> (UMR)   | PER Individuel                 | 2,50 %                      | 3,30 %                          | 11,1 %                       | 5,25               | 5,95                | 11,20           | 9                            | 21                       |
| <b>La France Mutualiste</b> (La France Mutualiste)                                 | LFM PER Form                   | 0 %                         | 4,30 %                          | 10,7 %                       | 8                  | 5,4                 | 12,40           | 4                            | 14                       |
| <b>Maaf</b> (Maaf Vie)   | PER Winalto Retraite           | 2 %                         | 2,80 %                          | 4,9 %                        | 6,75               | 4,88                | 11,63           | 7                            | 17                       |
| <b>Macif</b> (Mutavie)   | Macif PER                      | 1 %                         | 2,70 %                          | 10 %                         | 4,75               | 3,89                | 8,64            | 12                           | 36                       |
| <b>MACSF</b> (MACSF Epargne Retraite)  | <b>RES Retraite</b>            | <b>3 %</b>                  | <b>3,10 %</b>                   | <b>10 %</b>                  | <b>8,75</b>        | <b>6,38</b>         | <b>15,13</b>    | <b>2</b>                     | <b>4</b>                 |
| <b>Maif</b> (Maif Vie)   | PER Responsable et Solidaire   | 2,40 %                      | 2,50 %                          | 10,1 %                       | 6,75               | 4,94                | 11,69           | 6                            | 16                       |
| <b>Malakoff Humanis</b> (Médicis)  | PER Médicis Multisupport       | 2,90 %                      | 3,06 %                          | SO <sup>(1)</sup>            | 5,25               | —                   | —               | HC <sup>(1)</sup>            | HC <sup>(1)</sup>        |
| <b>Matmut</b> (Cardif Retraite)  | Complice Retraite              | 1,50 %                      | 2,90 %                          | 13,5 %                       | 4,5                | 1,81                | 6,31            | 17                           | 51                       |
| <b>MIF</b> (MIF)   | <b>MIF PER Retraite</b>        | <b>0 %</b>                  | <b>3,15 %</b>                   | <b>8,2 %</b>                 | <b>8</b>           | <b>5,99</b>         | <b>13,99</b>    | <b>3</b>                     | <b>9</b>                 |
| <b>MMA</b> (MMA Vie)   | MMA PER Avenir                 | 4 %                         | 2,50 %                          | 6 %                          | 4,25               | 3,92                | 8,17            | 14                           | 42                       |
| <b>Monceau Assurances</b> (Capma & Capmi)  | Monceau Retraite               | 3 %                         | SO <sup>(3)</sup>               | SO <sup>(3)</sup>            | —                  | —                   | —               | HC <sup>(3)</sup>            | HC <sup>(3)</sup>        |
| <b>Préfon</b> (CNP Assurances réassuré par Axa)                                    | Préfon-Retraite                | 2,05 %                      | 2,90 %                          | SO <sup>(3)</sup>            | —                  | —                   | —               | HC <sup>(3)</sup>            | HC <sup>(3)</sup>        |
| <b>SMABTP</b> (SMAVie BTP)   | PER Individuel                 | 2,50 %                      | 2,50 %                          | 9,6 %                        | 6                  | 3,81                | 9,81            | 10                           | 29                       |
| <b>UMR</b> (UMR)   | Corem                          | 2 %                         | 5,05 %                          | SO <sup>(3)</sup>            | —                  | —                   | —               | HC <sup>(3)</sup>            | HC <sup>(3)</sup>        |
| <b>UMR</b> (UMR)   | Perivie                        | 2,50 %                      | 3,30 %                          | 11,1 %                       | 6                  | 5,26                | 11,26           | 8                            | 20                       |
| <b>Réseaux bancaires</b>   |                                |                             |                                 |                              |                    |                     |                 |                              |                          |
| <b>Banque Populaire</b> (BPCE Vie)   | Plan Epargne Retraite          | 3 %                         | 2,50 %                          | 9,7 %                        | 6                  | 3,84                | 9,84            | 6 <sup>ex</sup>              | 27 <sup>ex</sup>         |
| <b>BNP Paribas</b> (Cardif Retraite)   | Multiplacements PER            | 2,50 %                      | 3 %                             | 8,4 %                        | 5,25               | 2,52                | 7,77            | 11                           | 44                       |
| <b>BNP Paribas</b> (Cardif Retraite)   | Multiplacements Privilège PER  | 2,50 %                      | 3 %                             | 8,4 %                        | 5,25               | 5,02                | 10,27           | 5                            | 24                       |
| <b>BRED Banque Populaire</b> (Prepar-Vie)  | <b>PERI BRED</b>               | <b>2,50 %</b>               | <b>3 %</b>                      | <b>16,3 %</b>                | <b>6</b>           | <b>7,15</b>         | <b>13,15</b>    | <b>1</b>                     | <b>10</b>                |
| <b>Caisse d'Epargne</b> (BPCE Vie)   | Millevie PER                   | 3 %                         | 2,50 %                          | 9,7 %                        | 6                  | 3,84                | 9,84            | 6 <sup>ex</sup>              | 27 <sup>ex</sup>         |
| <b>CCF</b> (HSBC Assurances Vie)   | HSBC Stratégie Retraite        | 2 %                         | 2,70 %                          | 12,1 %                       | 2,75               | 3,10                | 5,85            | 12                           | 52                       |
| <b>Crédit Agricole Assurances Retraite</b><br>(Crédit Agricole Assurances)         | PER Perspective                | 2,50 %                      | 3,17 %                          | 7,2 %                        | 5                  | 4,42                | 9,42            | 8                            | 32                       |
| <b>Crédit Mutuel Alliance Fédérale</b><br>(Assurances du Crédit Mutuel)            | <b>PER Assurance Retraite</b>  | <b>2,50 %</b>               | <b>2,75 %</b>                   | <b>11,9 %</b>                | <b>6,75</b>        | <b>4,72</b>         | <b>11,47</b>    | <b>2</b>                     | <b>18</b>                |
| <b>Crédit Mutuel de Bretagne,</b><br><b>Crédit Mutuel du Sud-Ouest</b> (Suravenir) | <b>Projection Retraite</b>     | <b>2 %</b>                  | <b>2,65 %</b>                   | <b>10,4 %</b>                | <b>6</b>           | <b>5,38</b>         | <b>11,38</b>    | <b>3</b>                     | <b>19</b>                |
| <b>La Banque Postale</b> (CNP Assurances)  | Cachemire PER                  | 3 %                         | 2,50 %                          | 8 %                          | 3,5                | 5,67                | 9,17            | 9                            | 33                       |
| <b>LCL</b> (Crédit Agricole Assurances Retraite)                                   | LCL Retraite PER               | 2,5 %                       | 3,17 %                          | 6,7 %                        | 4,5                | 4,10                | 8,60            | 10                           | 38                       |
| <b>SG et Société Générale Private Banking</b> (Sogécap)                            | PER Acacia                     | 1 %                         | 3,25 %                          | 14,5 %                       | 5,5                | 5,54                | 11,04           | 4                            | 22                       |

(1) PER récent (lancé depuis 2022). (2) PER compte-titre sans fonds en euros. (3) PER à points sans UC. (4) PER sans gestion pilotée. (5) PER réservé aux indépendants. HC : hors classement. SO : sans objet.  
Source : Mieux Vivre Votre Argent.