

Famille du média : **Médias spécialisés grand public**
 Périodicité : **Mensuelle**
 Audience : **432000**
 Sujet du média : **Banques-Finance**



Edition : **Octobre 2022 P.58-62**
 Journalistes : -
 Nombre de mots : **1681**

DOSSIER RETRAITE

Les 8 meilleurs PER proposés

Les mutuelles profitent de leur expérience avec les anciens Perp et les contrats retraite Madelin

Ambition Retraite Pro Assureur: La Mondiale • Distributeur: AG2R La Mondiale

Le groupe de protection sociale propose un PER destiné aux indépendants et aux chefs d'entreprise en activité, jusqu'à 70 ans, avec garantie plancher incluse et prise en charge des cotisations en cas d'invalidité par accident offerte (frais pour les autres cas). Nombreux services annexes, telle une aide à la liquidation de la retraite. Version similaire pour les salariés.

CHIFFRES CLÉS

› Date de création	2020
› Souscription	Pas de minimum
› Versements programmés	Dès 68 € par mois
› Nombre d'unités de compte	19

FRAIS

› Versement	3,90 %
› Gestion du fonds en euros	0,70 %
› Gestion des unités de compte	0,70 %
› Arbitrage	4 gratuits par an, puis 15 €
› Frais sur arrérages de rente	3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

› 2021	+0,80 % ⁽²⁾	› 2020	+1,20 %
--------	------------------------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+19,4 %**



- 8% ALM Actions France (FR0013256740)
- 8% ALM Sélection PEA-PME (FR0013419629)
- 8% ALM Actions Monde ISR (FR0007045554)
- 8% Amundi S&P 500 ESG (LU0996179262)
- 8% Pictet Global Env Opps (LU0503631714)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+27,5 %**



- 12% ALM Actions France (FR0013256740)
- 12% ALM Sélection PEA-PME (FR0013419629)
- 12% ALM Actions Monde ISR (FR0007045554)
- 12% Amundi S&P 500 ESG (LU0996179262)
- 12% Pictet Global Env Opps (LU0503631714)

Ampli-PER Liberté Assureur: Ampli Mutuelle • Distributeur: Ampli Mutuelle

Cette petite mutuelle spécialiste des travailleurs non-salariés et de leurs conjoints gagne à être connue. PER très accessible à frais réduits (mais avec des frais supplémentaires sur la plus-value). Son fonds en euros a servi +2,1% en 2021. Sélection courte, mais pertinente, d'unités de compte. À la retraite, multiples options de sortie en capital, fractionné ou non, et en rente.

CHIFFRES CLÉS

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

FRAIS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,50 % ⁽³⁾
› Gestion des unités de compte	0,40 % ⁽³⁾
› Arbitrage	Gratuit en ligne
› Frais sur arrérages de rente	0 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

› 2021	+2,10 %	› 2020	+1,70 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+17,9 %**



- 8% Lyxor CAC 40 ETF (FR0007052782)
- 8% Lyxor PEA S&P 500 ETF (FR0011871136)
- 8% Indep Actions ISR Bas Carb. (FR0013382231)
- 8% Lyxor MSCI Emerg. Mark. ETF (FR0010429068)
- 8% Lyxor PEA Eau MSCI ETF (FR0011882364)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+24 %**



- 12% Lyxor CAC 40 ETF (FR0007052782)
- 12% Lyxor PEA S&P 500 ETF (FR0011871136)
- 12% Indep Actions ISR Bas Carb. (FR0013382231)
- 12% Lyxor MSCI Emerg. Mark. ETF (FR0010429068)
- 12% Lyxor PEA Eau MSCI ETF (FR0011882364)

(1) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. (2) +1,95 % en gestion à horizon. (3) +10 % de la plus-value annuelle du plan.





par des MUTUELLES

pour développer des PER individuels simples et accessibles, avec des performances attrayantes.

Conservateur Épargne Retraite Assureur et distributeur: Le Conservateur

Spécialiste de l'épargne de long terme, Le Conservateur a été parmi les premiers à lancer un PER individuel. Doté d'un bon fonds en euros (qui bénéficie d'une majoration selon l'encours et la proportion d'unités de compte) et d'une large palette d'unités de compte, ce PER est ouvert à la souscription jusqu'à 70 ans. Nombreuses possibilités de sortie en rente ou en capital (unique ou fractionné).

CHIFFRES CLÉS

- › Date de création 2019
- › Souscription Dès 100 €
- › Versements programmés ... Dès 150 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 70

FRAIS

- › Versement 3 % maximum
- › Gestion du fonds en euros 0,96 %
- › Gestion des unités de compte 0,96 %
- › Arbitrage 1 %
- › Frais sur arrérages de rente 3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (1)

- › 2021 +2,10 % (2) › 2020 +1,80 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+18,2 %**



- 8 % **Indice Valor** (FR0007493390)
- 8 % **Renaissance Europe** (FR0000295230)
- 8 % **Intervallor** (FR0010564229)
- 8 % **Fidelity Monde** (LU1261432659)
- 8 % **Candriam Eq. L Biotech** (LU1120766388)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+24,2 %**



- 12 % **Indice Valor** (FR0007493390)
- 12 % **Renaissance Europe** (FR0000295230)
- 12 % **Intervallor** (FR0010564229)
- 12 % **Fidelity Monde** (LU1261432659)
- 12 % **Candriam Eq. L Biotech** (LU1120766388)

MIF PER Retraite Assureur: MIF • Distributeur: MIF

Le PER de la MIF (Mutuelle Ivry la Fraternelle) tient ses promesses en répliquant les atouts du contrat d'assurance vie MIF, Trophée d'Or 2022 du Revenu: aucuns frais d'entrée, des frais de gestion réduits (0,6%), un fonds en euros au-dessus de la moyenne et une bonne sélection de fonds. Condition d'accès: verser au moins 30 % en unités de compte, proportion très raisonnable sur du long terme.

CHIFFRES CLÉS

- › Date de création 2021
- › Souscription Dès 150 €
- › Versements programmés ... Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 21

FRAIS

- › Versement 0 %
- › Gestion du fonds en euros 0,60 %
- › Gestion des unités de compte 0,60 %
- › Arbitrage 0 %
- › Frais sur arrérages de rente 1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (1)

- › 2021 +1,70 % › 2020 NS (3)

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+16,7 %**



- 8 % **Vega France Opportunités** (FR0010458190)
- 8 % **OFI FI RS Euro Equity** (FR0000971160)
- 8 % **US Growth Fund A EUR** (LU0073232471)
- 8 % **Schroder Glob. EM Opportun** (LU0279459456)
- 8 % **BNPP Disruptive Techno** (LU0823421689)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+22,3 %**



- 12 % **Vega France Opportunités** (FR0010458190)
- 12 % **OFI FI RS Euro Equity** (FR0000971160)
- 12 % **US Growth Fund A EUR** (LU0073232471)
- 12 % **Schroder Glob. EM Opportun** (LU0279459456)
- 12 % **BNPP Disruptive Techno** (LU0823421689)

(1) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. (2) Si entre 50 et 70 % d'unités de compte. (3) Non significatif.

Multi Horizon Retraite Assureur: Mutavie • Distributeur: Macif

Avec des frais réduits, des unités de compte orientées "finance durable" et un bon fonds en euros, le PER de la Macif mise sur l'accessibilité. Nombreux services gratuits: options de gestion automatique, garantie plancher décès jusqu'à 100 000 euros ou conseils retraite. Autant de services rares et appréciables pour ce niveau de frais. En gestion libre, prévoir un minimum de 20% en unités de compte.

CHIFFRES CLÉS

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

FRAIS

› Versement	1 % ⁽¹⁾
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,80 %
› Arbitrage	1 gratuit, puis 0,50 %
› Frais sur arrrages de rente	1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2021	+1,15 %	› 2020	+1,25 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+13,6 %**



- 8% OFI Fd RS Act4 Positive Eco. (LU1209226023)
- 8% Sycomore Sélection Resp. (FR0010971721)
- 8% Sycomore Eur. Happy@Work (LU1301026388)
- 8% Comgest Monde (FR0000284689)
- 8% OFI RS Act4 Green Future (FR0010508333)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+18,6 %**



- 12% OFI Fd RS Act4 Positive Eco. (LU1209226023)
- 12% Sycomore Sélection Resp. (FR0010971721)
- 12% Sycomore Eur. Happy@Work (LU1301026388)
- 12% Comgest Monde (FR0000284689)
- 12% OFI RS Act4 Green Future (FR0010508333)

PER Individuel SMAvie Assureur: SMAvie BTP • Distributeur: SMAvie

Bien implantée chez les artisans et les entreprises du BTP, la mutuelle SMAvie a concocté un PER accessible avec un bon fonds en euros et une gamme courte et lisible d'unités de compte. En plus, une garantie plancher gratuite est intégrée dans les frais de gestion. À la retraite, de multiples combinaisons avec, par exemple, une sortie partielle en capital, puis une conversion du solde en rente.

CHIFFRES CLÉS

› Date de création	2020
› Souscription	Dès 1 500 €
› Versements programmés	Dès 500 € par mois
› Nombre d'unités de compte	15

FRAIS

› Versement	1 % ⁽³⁾
› Gestion du fonds en euros	0,84 %
› Gestion des unités de compte	0,84 %
› Arbitrage	Gratuit en ligne
› Frais sur arrrages de rente	1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2021	+1,30 %	› 2020	+1,10 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+15,1 %**



- 8% Bati Actions Investis. (FR0010912550)
- 8% Bati Entreprendre Euro (FR0010365213)
- 8% Mirova Europe Environ. (LU0914733059)
- 8% Bati Entreprendre USA (FR0010593699)
- 8% Insertion Emplois Dyn. (FR0010702084)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+20,6 %**



- 12% Bati Actions Investis. (FR0010912550)
- 12% Bati Entreprendre Euro (FR0010365213)
- 12% Mirova Europe Environ. (LU0914733059)
- 12% Bati Entreprendre USA (FR0010593699)
- 12% Insertion Emplois Dyn. (FR0010702084)

(1) Offre promotionnelle de 0% sur le premier versement jusqu'à fin 2022. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. (3) En ligne, sinon 2,5% dégressifs.

RES Retraite Assureur: MACSF • Distributeur: MACSF

Le spécialiste de l'épargne retraite supplémentaire des professionnels de santé (contrat Madelin) a été l'un des tout premiers à opérer sur ce marché du PER individuel. Résultat: un contrat aux multiples atouts, dont des frais compétitifs, un fonds en euros très performant, une sélection pointue de fonds ou encore une garantie plancher sur les unités de compte. Nombreuses options de sortie.

CHIFFRES CLÉS

› Date de création	2019
› Souscription	Dès 200 €
› Versements programmés	Dès 30 € par mois
› Nombre d'unités de compte	22

FRAIS

› Versement	0,60 % ⁽¹⁾
› Gestion du fonds en euros	0,50 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrage	Gratuit
› Frais sur arrérages de rente	3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾

› 2021	+2,10 %	› 2020	+1,60 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+17,3 %**



8 %	DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
8 %	Médi Émergents (FR0010894311)
8 %	Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)
8 %	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
8 %	Sycamore Sélection Res. (FR0013076452)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+23,3 %**



12 %	DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
12 %	Médi Émergents (FR0010894311)
12 %	Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)
12 %	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
12 %	Sycamore Sélection Res. (FR0013076452)

Winalto Retraite Assureur: Maaf Vie • Distributeur: Maaf

Cette version PER individuel du contrat d'assurance vie Winalto Trophée d'Or du Revenu en 2022 est dotée d'un bon fonds en euros – toujours au-dessus de la moyenne du marché – et d'une bonne sélection de fonds gérés par Covéa Finance. À noter, une garantie plancher gratuite valable jusqu'à 75 ans, plafonnée à 100 000 euros de moins-value et d'intéressants services pour préparer sa retraite.

CHIFFRES CLÉS

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

FRAIS

› Versement	2 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,60 %
› Arbitrage	1 gratuit par an, puis 0,50 %
› Frais sur arrérages de rente	3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾

› 2021	+1,50 %	› 2020	+1,65 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PERFORMANCE 3 ANS **+16,3 %**



8 %	Covéa Actions France (FR0000289381)
8 %	Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
8 %	Covéa Actions Invest. (FR0007497789)
8 %	Covéa Actions Monde (FR0000939845)
8 %	Covéa Actions Amérique (FR0000934937)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCE 3 ANS **+22,1 %**



12 %	Covéa Actions France (FR0000289381)
12 %	Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
12 %	Covéa Actions Invest. (FR0007497789)
12 %	Covéa Actions Monde (FR0000939845)
12 %	Covéa Actions Amérique (FR0000934937)

(1) Si prélèvement automatique, sinon 3%. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt.