



PLACEMENTS

LeParticulier

Les **VICTOIRES** ★  
★ des PER 2022

# Préparer sa retraite avec un plan d'épargne de qualité

Plébiscité, le plan d'épargne retraite n'a pas tardé à trouver sa place parmi les solutions idéales pour compléter sa future pension. Nous en avons épluché 74 pour dénicher les meilleurs. © PAR RENAUD BERNARD ET AURÉLIEN FERRON

**L**e succès a été fulgurant. Depuis son lancement en octobre 2019, le plan d'épargne retraite individuel (PER) a déjà séduit quelque 4,3 millions d'épargnants, pour un encours de plus de 48,5 milliards d'euros. C'est certes une goutte d'eau comparée aux 1 800 milliards investis en assurance vie, mais le PER poursuit sa montée en puissance, avec des versements en 2021 (5,5 milliards d'euros) deux fois supérieurs à ceux de 2020, selon le site Good value for money.

Preuve que le PER se porte bien, l'offre s'est enrichie. Pour cette 3<sup>e</sup> édition des Victoires des PER, nous avons disséqué et analysé 74 contrats, contre une cin-...

ISTOCK



## NOTRE MÉTHODE

Nous avons étudié, selon 14 critères, les 74 PER individuels du marché ayant la forme de contrats d'assurance vie. Nous avons exclu les PER en unités de rente, à points ou de type compte-titres.

### TARIFICATION (50 % DE LA NOTE)

Frais d'adhésion et sur versements, frais de gestion à horizon des unités de compte (UC), frais courants des UC, frais de transferts.

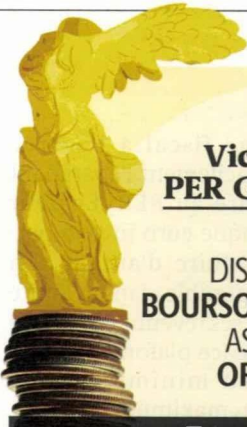
### RENDEMENTS DU FONDS EN EUROS 2021 (5 % DE LA NOTE)

**SUPPORTS FINANCIERS (30 % DE LA NOTE)** Qualité intrinsèque et diversité des classes d'actifs proposés. L'analyse a été effectuée par notre partenaire spécialisé Quantalys.

### SOUPLESSE (15 % DE LA NOTE)

Existence et coût d'une gestion pilotée (à risque constant), frais d'arbitrage, diversité des options de rente viagère, Sortie en capital avec ou sans contrainte et garantie plancher.





**Victoire d'or  
PER Grand Public**  
MATLA  
DISTRIBUÉ PAR  
BOURSORAMA BANQUE  
ASSURÉ PAR  
ORADÉA VIE

Pour la 2<sup>e</sup> année consécutive, la banque en ligne monte sur la 1<sup>re</sup> marche du podium dans la catégorie des PER grand public. Il fait partie des contrats les moins chers du marché : 0 % de frais sur les versements et 1 % de frais annuels, en cumulant frais de gestion (0,77 %) et frais courants des supports financiers (0,23 %). Ces faibles coûts s'expliquent par les supports proposés, des ETF (Exchange traded funds) socialement responsables qui répliquent des indices boursiers à frais réduits. Matla est aussi un PER particulièrement simple, ne proposant que de la gestion à horizon.

### Les 15 meilleurs PER Grand Public

Les contrats figurant dans cette catégorie sont accessibles au plus grand nombre et distribués par l'intermédiaire d'une banque, d'un assureur, d'une mutuelle, d'un courtier ou d'une association d'épargnants.

Rang	Nom du plan	Distributeur (assureur)	Frais sur versement (minimum à l'ouverture)	Unités de compte		NOTE SUR 20
				Frais de gestion à horizon	Frais internes <sup>(1)</sup>	
1 <sup>er</sup>	Matla	Boursorama Banque (Oradéa Vie)	0 % 150 €	0,77 %/an	0,23 %/an	13,37
2 <sup>e</sup>	MIF PER Retraite	MIF (MIF)	0 % 500 €	0,60 %/an	1,60 %/an	13,20
3 <sup>e</sup>	Asac Fapes PER	Asac-Fapes (Spirica)	0 % 500 €	0,50 %/an	1,68 %/an	12,82
4 <sup>e</sup>	Ampli-PER Liberté <sup>(2)</sup>	Ampli Patrimoine (Ampli Mutuelle)	0 % 150 €	0,40 %/an	0,48 %/an	12,15
5 <sup>e</sup>	PER Winalto Retraite	Maaf (Maaf Vie)	2 % 300 €	0,60 %/an	1,59 %/an	11,67
6 <sup>e</sup>	PER Assurance Retraite	Crédit mutuel et CIC (ACM Vie)	1 % 50 €	0,65 %/an	1,61 %/an	11,65
7 <sup>e</sup>	Projection Retraite	Crédit mutuel Arkéa (Suravenir)	2 % 300 €	0,90 %/an	1,84 %/an	11,59
8 <sup>e</sup>	RES Retraite	MACSF (MACSF Épargne retraite)	3 % 200 €	0,50 %/an	1,61 %/an	11,49
9 <sup>e</sup>	Ambition Retraite Individuelle <sup>(3)</sup>	AG2R La Mondiale (La Mondiale)	3,90 % 1 €	0,70 %/an	1,40 %/an	11,30
10 <sup>e</sup>	Millevie PER	Caisse d'Épargne (BPCE Vie)	3 % 500 €	0,60 %/an	1,77 %/an	11,23
11 <sup>e</sup>	Plan d'épargne retraite	Banque populaire (BPCE Vie)	3 % 500 €	0,60 %/an	1,79 %/an	11,21
12 <sup>e</sup>	PER Acacia	Société générale (Sogécap)	2,50 % 150 €	0,84 %/an	1,62 %/an	10,97
13 <sup>e</sup>	Cachemire PER	La Banque postale (CNP Retraite)	3 % 500 €	0,85 %/an	1,39 %/an	10,92
14 <sup>e</sup>	PERI Bred	Bred Banque populaire (Prepar-Vie)	2,50 % 200 €	0,70 %/an	1,80 %/an	10,86
15 <sup>e</sup>	LFM PER'Form	La France mutualiste (La France mutualiste)	1 % 300 €	0,72 %/an	1,37 %/an	10,76

(1) Frais courants moyens des unités de compte (UC) proposées dans le contrat. (2) Réservé aux travailleurs non salariés (TNS). (3) Identique, la version Ambition Retraite Pro s'adresse aux TNS.

## PLACEMENTS

### Les Victoires des plans d'épargne retraite

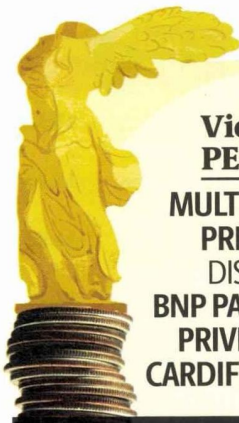
... quantaine l'année dernière. En plus de la prise en compte des frais (leur montant est décisif pour un placement de long terme), nous avons établi notre classement en tenant compte de la diversité et de la qualité des supports financiers disponibles, ainsi que de la souplesse du plan (possible accès à une gestion pilotée, options de rente, contraintes sur les retraits...). Et, nouveauté cette année, nous avons intégré le rendement des fonds en euros qui permettent de

sécuriser l'épargne à l'approche du jour fatidique de la retraite. Le tout réparti en trois catégories de contrat (grand public, expert et internet), pour répondre aux différents profils d'épargnants.

### De multiples avantages

Taillé sur mesure pour offrir un complément de retraite, ce placement possède bien des atouts.

L'avantage fiscal à l'entrée convainc facilement l'épargnant de souscrire au PER. Et pour cause : chaque euro investi permet de réduire d'autant son revenu imposable, dans la limite de 10 % de ses revenus de l'année précédente (ce plafond étant de 4 114 € au minimum et de 32 909 € au maximum en 2022). Résultat, plus sa tranche d'imposition est importante, plus l'investisseur réduit son impôt sur le revenu : pour 4 000 € versés, ...



**Victoire d'or  
PER Experts**  
MULTIPLACEMENTS  
PRIVILÈGE PER  
DISTRIBUÉ PAR  
BNP PARIBAS BANQUE  
PRIVÉE ASSURÉ PAR  
CARDIF ASSURANCE VIE

Et de deux. Cette année encore, la banque privée de BNP Paribas propose l'un des meilleurs PER alliant conseils et tarification contenue. Avec 0,70 % de frais annuels pour la gestion des unités de compte à horizon, vous ne trouverez pas moins cher parmi les plans distribués par de véritables conseillers financiers. Pour couronner le tout, le plan offre une gamme de supports d'investissement très diversifiée et de bonne facture, en donnant accès à plus de 550 unités de compte, dont plus de 450 socialement responsables.

### Les 5 meilleurs PER Experts

Les contrats figurant dans cette catégorie sont distribués par les banques privées ou par l'intermédiaire d'un conseiller en gestion de patrimoine.

Rang	Nom du plan	Distributeur (assureur)	Frais sur versement (min. à l'ouverture)	Unités de compte		NOTE SUR 20
				Frais de gestion à horizon	Frais internes *	
1 <sup>er</sup>	Multiplacements Privilège PER	BNP Paribas Banque privée (Cardif)	2,50 % 30 €	0,70 %/an	1,69 %/an	10,94
2 <sup>e</sup>	PERTinence Retraite	Vie Plus, Arkéa Banque privée (Suravenir)	4,50 % 1 000 €	1,00 %/an	1,87 %/an	10,54
3 <sup>e</sup>	Perspective Épargne Retraite	Louvre Banque privée (CNP Retraite)	2 % 1 500 €	0,95 %/an	1,33 %/an	10,23
4 <sup>e</sup>	Concordances PERin	Gresham Banque privée (Apicil Épargne Retraite)	0 % 5 000 €	1,00 %/an	1,33 %/an	10,05
5 <sup>e</sup>	PER DNCA Optimum Retraite	Astoria Finance (Gan Eurocourtage)	3 % 150 €	1,00 %/an	1,70 %/an	10,04

\* Frais courants moyens des unités de compte (UC) proposées dans le contrat.