



DOSSIER RETRAITE

PER
SOYEZ ATTENTIF À L'HISTORIQUE
DES PERFORMANCES

Rendement passé, frais de gestion, de sortie et sur versements...
Voici les critères essentiels pour choisir votre plan d'épargne retraite.

Depuis la création du dispositif en 2019, plus d'une centaine de plans d'épargne retraite (PER) individuels ont vu le jour. Comment faire le bon choix ? Bien entendu, la mère de toutes les batailles reste la performance : plus elle est élevée, plus vous pouvez espérer partir à la retraite avec une somme importante. Avec quelques années derrière eux, la plupart des contrats affichent désormais un historique de rendement auquel vous pouvez vous reporter. «Vous pouvez

comparer le taux distribué par le fonds en euros (la partie garantie en capital, NDLR) ainsi que les performances des différents profils (prudent, équilibré, dynamique), selon celui qui vous correspond», explique Kevin Iteney, directeur général adjoint d'Arthus Conseil.

Néanmoins, les performances passées ne présagent jamais des performances futures. Vérifiez également les frais affichés : plus ils sont faibles, plus vous préserverez le rendement de votre épargne. Soyez notamment attentifs

année sur votre capital, qui ne doivent pas dépasser 1%, ainsi qu'aux frais sur versement, qui seront déduits chaque fois que vous verserez de l'argent. Attention, toutefois, si ces derniers sont nuls. Assurez-vous alors que l'assureur ne se rattrape pas sur les frais de sortie si vous avez l'intention de récupérer votre capital en rente. «Ces frais d'arrérage peuvent être compris entre 1,5 et 3%», prévient Ludovic Herschlikovitz, fondateur du portail Retraite.com. Bien trop élevés !

Quentin Bas Lorant

15 plans d'épargne retraite qui tiennent la route ⁽¹⁾

Nom du PER (assureur/distributeur)	Frais de gestion sur les UC ⁽²⁾	Frais de gestion sur les fonds euros	Rendement 2024 des fonds euros ⁽³⁾	Rendement 2024 du profil prudent ⁽⁴⁾	Rendement annualisé sur 3 ans du profil prudent ⁽⁵⁾	Rendement 2024 du profil équilibré ⁽⁴⁾	Rendement annualisé sur 3 ans du profil équilibré ⁽⁵⁾	Rendement 2024 du profil dynamique ⁽⁴⁾	Rendement annualisé sur 3 ans du profil dynamique ⁽⁵⁾
Corum PER (Corum)	0,60%	0,50%	4,65%	6,06%	0,93%	6,11%	0,65%	6,38%	0,54%
Garance Vivacité (Garance)	0,70%	0,70%	4,50%	7,20%	1,40%	9,80%	2,42%	11,30%	3,19%
LFM PER'Form (La France mutualiste)	0,77%	0,77%	4,00%	9,43%	0,88%	11,46%	0,40%	11,46%	0,40%
PER Médicis Multisupport (Médicis)	0,75%	0,75%	4,00%	4,00%	6,24%	5,38%	1,97%	6,43%	3,53%
Placement-direct PER ISR (Plac.-direct)	0,50%	0,60%	3,60%	10,40%	0,07%	14,77%	2,11%	16,14%	2,75%
Périvie (UMR)	0,60%	0,60%	3,60%	4,34%	1,71%	8,92%	3,88%	8,92%	3,88%
PER Matla (Boursorama)	0,50%	0,50%	3,50%	10,66%	3,46%	12,40%	2,89%	15,88%	4,80%
Ampli-PER Liberté (Ampli Mutuelle)	0,65%	0,50%	3,50%	4,31%	3,48%	5,10%	3,69%	6,69%	4,11%
PER Papisy (Papisy)	1,00%	0,60%	3,50%	8,20%	2,59%	8,83%	3,56%	9,88%	4,27%
GAN Nouvelle vie (GAN)	0,96%	0,70%	3,50%	7,18%	-0,59%	9,49%	0,42%	10,54%	0,89%
Groupama Nouvelle Vie (Groupama)	0,96%	0,70%	3,50%	7,18%	-0,59%	9,49%	0,42%	10,54%	0,89%
MIF PER Retraite (MIF)	0,60%	0,60%	3,45%	9,24%	1,45%	11,22%	1,45%	13,20%	1,47%
PER Acacia (Société générale)	0,84%	0,84%	3,25%	6,57%	2,58%	7,37%	2,83%	7,95%	3,27%
PERI Bred (Bred)	0,70%	0,90%	3,05%	8,05%	3,80%	10,19%	4,27%	10,19%	4,27%
PER Crédit Mutuel (Crédit mutuel)	0,65%	0,65%	2,75%	5,77%	-0,11%	11,37%	1,61%	17,58%	3,78%

(1) Classement à partir des performances du fonds euros de PER assurantiels, puis selon leurs frais. (2) UC : unités de compte. (3) Performance nette de frais de gestion. (4) Performance nette de frais de gestion et pour un épargnant de 40 ans. (5) De 2022 inclus à 2024, net de frais de gestion. Source : Retraite.com