Presse écrite FRA

Challenges

Edition : **Du 09 au 15 octobre 2025**
P.86,88,90
Famille du média : **Médias d'information générale (hors PQN)**
Périodicité : **Hebdomadaire**
Audience : **526540**

Journaliste : **Damien Pelé**
Nombre de mots : **1331**

Les Meilleurs PER 2025 pour compléter sa pension

Dans un marché qui ne cesse de s'étoffer face à la demande, Challenges *a disséqué plus de 100 plans épargne retraite pour sa sélection annuelle des offres les plus performantes. Nos conseils et le profil de nos 24 lauréats.*

Soirée des Meilleurs PER 2025 organisée par *Challenges*, à Paris, le 16 septembre. Pour désigner les 24 lauréats, plus de 100 contrats ont été analysés selon leurs performances, les frais, les conditions de sortie ou la variété des supports.

Depuis six ans, le succès ne se dément pas. Lancé en octobre 2019 par la loi Pacte pour remplacer les dispositifs de placement pour la retraite existants, le plan épargne retraite (PER) est souscrit par de plus en plus de Français. Fin 2024, 11,6 millions en détenaient un, ce qui représentait un encours de 125,7 milliards d'euros, avec une majorité de PER individuels, souscrits directement par les épargnants. *« Ce produit coche toutes les cases : il permet de faire une économie d'impôt immédiate, offre un grand choix de supports de gestion et l'épargnant a la liberté de sortir en rente, en capital ou un mélange des deux »*, rappelle David Farcy, associé fondateur du cabinet de conseil Périclès.

Jeunes sur les rangs

Outre l'économie d'impôt, c'est aussi la crainte de n'avoir pas ou peu de pension de retraite qui intéresse. *« Nous vendons beaucoup à des jeunes qui prennent très tôt le réflexe d'épargner pour leur retraite, avec de petits montants en versements programmés*, constate Nicolas Fleuriot, directeur du développement de l'UMR. *Mais le prochain défi sera de leur faire augmenter ces montants au fil du temps, c'est aussi notre devoir de conseil. »*
Autre preuve de succès, l'offre s'est considérablement élargie. Il existe plus d'une centaine de PER disponibles. Et le marché continue de s'étoffer : la société de gestion BDL Capital Management a lancé en septembre un nouveau PER investi uniquement en fonds actions, tandis que la mutuelle Garance propose Cagn'Up, une application qui ▶▶▶

223316 - CISION 4022399600506

Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle. L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.

Nos 24 contrats labellisés Meilleurs PER (suite page 90)

	NOM DU CONTRAT Etablissement	FRAIS SUR VERSEMENT (en %)	FRAIS DE GESTION SUR UC (en %)	FRAIS DE GESTION DU FONDS EN EUROS (en %)	PERFORMANCE 2024 DU FONDS EN EUROS (en %)	PERFORMANCE DE LA GESTION À HORIZON (en %)					
						DÉFENSIF		ÉQUILIBRÉ		OFFENSIF	
						2024	Sur 3 ans	2024	Sur 3 ans	2024	Sur 3 ans
LES PER DE RÉSEAUX	**Afer Retraite individuelle** Afer	3	1	1	2,5	7,35	0,7	11,96	3,41	12,85	4,02
	Ampli-PER Liberté Ampli Mutuelle	0	0,65	0,5	3,5	4,31	3,48	5,1	3,69	6,69	4,11
	Cachemire PER La Banque postale	3	0,85	0,85	2,55	8,17	3,54	11,67	4,25	17,94	4,72
	Corum PERLife Corum	0	0,6	0,5	4,65	6,06	0,93	6,11	0,65	6,38	0,54
	GAN Nouvelle Vie GAN	4,5	0,96	0,7	3,5	7,18	-0,59	9,49	0,42	10,54	0,89
	Garance Vivacité Garance	1,5	0,7	0,7	4,5	7,2	1,4	9,8	2,42	11,3	3,19
	Groupama Nouvelle Vie Groupama	4,5	0,96	0,7	3,5	7,18	-0,59	9,49	0,42	10,54	0,89
	LFM PER'Form La France mutualiste	0	0,77	0,77	4	9,43	0,88	11,46	0,4	11,46	0,4
	PER Acacia Société générale	1	0,84	0,84	3,25	6,57	2,58	7,37	2,83	7,95	3,27
	PER Assurance Retraite Crédit mutuel	2,5	0,65	0,65	2,75	5,77	-0,11	11,37	1,61	17,58	3,78
	PER Médicis Multisupport Médicis	2,9	0,75	0,75	4	4	6,24	5,38	1,97	6,43	3,53
	Peri Bred Bred	2,5	0,7	0,9	3,05	8,05	3,8	10,19	4,27	10,19	4,27
	Périvie UMR	2,5	0,6	0,6	3,6	4,34	1,71	8,92	3,88	8,92	3,88

SOURCE : *CHALLENGES*.

▶▶▶ transforme les dépenses en épargne. Concrètement, il s'agit d'un système de cagnottage (*cashback* en anglais) – où des enseignes partenaires remboursent un pourcentage des achats réalisés par le souscripteur – et cette somme sera automatiquement réinvestie dans son PER. *« Le risque de ces produits*, grince néanmoins un concurrent, *c'est de faire miroiter aux clients qu'ils vont se constituer un complément de retraite sans trop d'efforts, alors que le montant risque d'être bien inférieur à leurs attentes. »*

Les professionnels mettent aussi en avant les nombreuses possibilités du PER. *« L'épargnant peut y intégrer toutes les classes d'actifs : des ETF, des fonds actions ou obligataires, des SCPI, du private equity, et il a le choix de sélectionner lui-même ses fonds ou de déléguer la gestion »*, énumère Rémi Filipovitch, chef de produits placements à BoursoBank. L'un de nos PER labellisés, celui d'Inter Invest, permet même aux souscripteurs de loger matières premières et cryptomonnaies (bitcoin, ethereum…).

Pour s'y retrouver, *Challenges* décerne depuis cinq ans son label Meilleur PER aux produits les plus compétitifs. Le nombre de contrats audités dépasse pour la première fois la centaine et 24 ont été distingués, provenant de réseaux bancaires, d'assurances, de courtiers, d'acteurs en ligne et de groupes mutualistes. Tous les lauréats affichent des frais moyens d'entrée sensiblement moins élevés que la moyenne (entre -20 et -40%) et des performances meilleures que celles de leurs concurrents en 2024 : ▶▶▶

Notre méthodologie d'attribution des labels

Pour la cinquième année consécutive, *Challenges* et les experts de Financial Studies et de Périclès Consulting, cabinet spécialisé dans le conseil aux grandes compagnies d'assurance, ont passé au crible 103 plans épargne retraite pour attribuer les labels Meilleurs PER.

Plus d'un millier de données ont été enregistrées, homogénéisées et pondérées selon les besoins des souscripteurs, qui varient entre ceux ayant adhéré en agence avec des conseillers et ceux qui choisissent un contrat en ligne. Parmi les points étudiés figurent les différents frais des PER (frais sur versement, de gestion et frais annexes), le nombre et la variété de supports financiers proposés, les options de gestion et les conditions de sortie. A noter que les produits présentant des options spécifiques (investissement en actions en direct, cryptomonnaies…) ont obtenu des points supplémentaires. Une grande partie de l'attribution de label dépend aussi du rendement en 2024 des fonds en euros quand il y en a et des performances des différents profils de gestion des PER (prudent, équilibré, dynamique) sur un an et sur trois ans. ■

223316 - CISION 4022399600506

Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle. L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.

Nos 24 contrats labellisés Meilleurs PER (suite de la page 88)

	NOM DU CONTRAT Etablissement	FRAIS SUR VERSEMENT (en %)	FRAIS DE GESTION SUR UC (en %)	FRAIS DE GESTION DU SUPPORT EURO (en %)	PERFORMANCE DU FONDS EURO EN 2024 (en %)	PERFORMANCE DE LA GESTION À HORIZON (en %)					
						DÉFENSIF		ÉQUILIBRÉ		OFFENSIF	
						2024	Sur 3 ans	2024	Sur 3 ans	2024	Sur 3 ans
LES PER EN LIGNE ASSURANTIELS	**Lucya Abeille PER** Lucya	0	0,6	0,6	2,4	7,35	0,37	11,96	3,07	12,85	4,69
	MIF PER Retraite MIF	0	0,6	0,6	3,45	9,24	1,45	11,22	1,45	13,2	1,47
	PER Caravel Caravel	0	0,6	1	1,5	8	3,05	15,4	5,35	23,9	7,27
	PER Matla Boursorama	0	0,5	0,5	3,5	10,66	3,46	12,4	2,89	15,88	4,8
	PER Papisy Papisy	0	1	0,6	3,50	8,2	2,59	8,83	3,56	9,88	4,27
	Retraite ISR Placement-direct	0	0,5	0,6	3,6	10,4	0,07	14,77	2,11	16,14	2,75
	PER Ramify	0	0,7	0,6	2,5	9,96	3,71	17,2	5,95	27,12	8,35
LES PER BANCAIRES	**Mon PER** Inter Invest	0	0,3	–	–	13,7	6,63	22,2	10,47	29,6	13,87
	PER Retraite Yomoni	0	0,6	–	–	6	-0,42	9,6	1,58	11,3	2,57

	NOM DU CONTRAT Etablissement	VERSEMENT MINIMAL À L'OUVERTURE (en euros)	FRAIS SUR VERSEMENT (maximum, en %)	FRAIS DE GESTION DU SUPPORT EURO (en%)	FRAIS D'ARRÉRAGES SUR RENTE (en %)	PERFORMANCE DU FONDS EURO (en%)				ÉVOLUTION DE LA VALEUR DU POINT DE SERVICE (en %)
						2022	2023	2024	Moyenne sur trois ans	
LES PER À POINTS	**PER Corem** UMR	20	2	0,37	1	3,88	5,01	3,62	4,17	6,5
	PER Médicis Médicis	37,5	2	0,5	0,5	1,85	5,61	3,74	3,73	4

SOURCE : *CHALLENGES*.

▶▶▶ en moyenne 7,7% pour la gestion défensive, 11% pour la gestion équilibrée et 13,6% pour la gestion dynamique. Plus que la moyenne des performances des gestions pilotées, compilées par le cabinet Good Value for Money, qui étaient en 2024 de 4,4% pour la gestion défensive, 5,4% pour la gestion équilibrée et 6% pour la gestion dynamique.

Frais normalisés

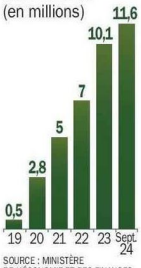
Comme tous les ans, on retrouve dans notre palmarès à la fois des PER assurantiels (calqués sur le modèle de l'assurance-vie), des PER bancaires (plus proche d'un compte titres), mais aussi une catégorie spécifique : les PER à points. Dans ces contrats, chaque versement est converti en points, selon une valeur d'achat qui est fixée tous les ans par l'assureur. Au moment du départ en retraite, le nombre de points accumulés déterminera le montant du capital ou de la rente. *« Cela présente l'avantage d'être très simple et très lisible pour les clients »*, résume Isabelle Augaudy, directrice marketing de Médicis, un des deux contrats de ce type labellisés.

Alors que l'absence de frais sur versement était l'apanage des structures en ligne, de plus en plus d'acteurs traditionnels se calquent sur la tarification du digital. C'est le cas notamment d'assureurs ou de mutuelles telles que la MIF, Ampli Mutuelle ou La France mutualiste… *« C'est un signe de normalisation dans un marché devenu extrêmement concurrentiel avec plus d'une centaine de PER*, constate Ludovic Herschlikovitz, président de Financial Studies. *La course aux frais compétitifs et la comparaison deviennent désormais un réflexe chez l'épargnant, tant sur les coûts que sur les performances. »* L'obligation depuis 2022 de présenter un tableau standard des frais contraint aussi les émetteurs à plus de modération.

Autre point d'évolution remarqué par notre expert : le renforcement du conseil pour les acteurs en ligne. *« Certains ouvrent des agences ou mettent en place des supports en visio ou vidéo WhatsApp. Comme Lucya, qui développe depuis peu un réseau d'agences locales, ou Meilleurtaux. Pour un épargnant, rien ne remplace un entretien en face-à-face avec un conseiller, surtout au moment de signer un contrat qui l'engage sur plusieurs décennies »*, observe-t-il.

SUCCÈS CONFIRMÉ

Nombre d'assurés avec un PER (en millions)



SOURCE : MINISTÈRE DE L'ÉCONOMIE ET DES FINANCES.

Fin 2024, plus de 11 millions de Français détenaient un PER, en majorité des PER individuels, pour un encours de 125,7 milliards d'euros.

Quête de longévité

Depuis la création de notre palmarès en 2021, des contrats ont été primés plusieurs fois, mais seuls trois d'entre eux ont réussi à obtenir le label à chaque édition : Ampli-PER Liberté d'Ampli Mutuelle, Périvie de l'UMR et le PER Acacia de la Société générale. Trois produits d'acteurs de réseaux, qui brillent par la régularité de leur performance. Signalons aussi que deux acteurs en ligne, Yomoni et Placement-direct.fr, ont été récompensés eux aussi chaque année, mais grâce à des PER différents. Une longévité que tous espèrent atteindre dans notre prochaine édition des Meilleurs PER, en 2026. **Damien Pelé** ▶

223316 - CISION 4022399600506

Tous droits de reproduction et de représentation réservés au titulaire de droits de propriété intellectuelle. L'accès aux articles et le partage sont strictement limités aux utilisateurs autorisés.