



VIE PRATIQUE

PODIUMS

Deux produits notés 20/20

Sur nos podiums 2024 des plans d'épargne retraite (PER), nous retrouvons tous les types d'acteurs. Les mutualistes règnent plutôt du côté des contrats simples, tandis que les assureurs et les bancassureurs monopolisent les places du podium « initiés » (plus de 100 unités de compte, UC).

Les performances sur trois ans des mandats de gestion équilibrée ont joué pour une grande part dans ce classement (*lire Méthodologie, p. 22*) et force est de constater que ce n'est pas le point fort des produits destinés aux investisseurs avertis. Néanmoins, les contrats pour initiés parviennent à relever leur note grâce à une offre en UC tout à fait satisfaisante.

AMPLI-PER Liberté arrive ainsi en première place des produits simples, comme en 2023, avec la note maximale : 20/20. L'allocation du mandat équilibré à horizon (celui pris en considération pour l'évaluation) est de 60 % en euros et 40 % en UC, dont 40 % d'ETF Cac 40, 20 % d'ETF S&P 500 et le reste est composé de deux SCPI. « *A priori, les trackers sur le long terme ont de meilleurs rendements que les fonds en euros, justifie Jérôme de Villèle, le directeur général d'AmpliMutuelle. Et le fonds en euros fait office de poche obligataire.* »

Sur la deuxième marche arrivent ex aequo le PER Acacia, commercialisé par SG, et RES Retraite, de la MACSF, avec la note de 18,5.

Côté contrats pour initiés, le PER Lignage occupe la première place du podium, avec la note de 20. L'allocation du profil équilibré à horizon se compose de 45 % de fonds en actions européennes (Mirova Euro Sust Eq R/A, Robeco Sust Eurp Stars Eq D et NN L Pat Bal Euro Sust P Cap), de 30 % de fonds en actions monde (M&G Lux Glb Select A) et de 25 % de fonds en euros. A noter que l'intégralité des UC sont labellisées ou « article 8 ».

Le PER Generali Patrimoine, distribué par l'assureur du même nom, et Projection Retraite, de Suravenir, terminent ex aequo sur la deuxième marche avec une note de 16,75.

Contrats simples



Contrats pour initiés

