

Edition : **Octobre 2025 P.26-28,30**
 Famille du média : **Médias spécialisés grand public**
 Périodicité : **Mensuelle**
 Audience : **460000**
 Sujet du média : **Banques-Finance**



Journaliste : -
 Nombre de mots : **1169**

DOSSIER
 Spécial retraite : préparez-vous dès le premier euro

MUTUELLES

Les PER des mutuelles ont tout pour plaire : des contrats simples avec les frais les plus bas,

Ampli-PER Liberté Assureur et distributeur: Ampli Mutuelle

Cette mutuelle tient encore une fois le haut du pavé avec son PER qui cumule bien des atouts : aucuns frais d'entrée, des frais de gestion parmi les plus bas du marché et un remarquable fonds en euros (+3,50% en 2024). Bonne sélection d'une petite dizaine d'unités de compte (fonds actions, ETF, SCPI) et diverses options de sortie en rente et en capital.

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Souscription..... Dès 150 €
- › Versements programmés Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 7

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement..... 0%
- › Gestion du fonds en euros..... 0,50%
- › Gestion des unités de compte..... 0,40%
- › Arbitrage 0%
- › Frais sur versements de rente..... 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +3,50% › 2023 +3,50%

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60%		Fonds en euros	40%	
8%		Amundi CAC 40 ETF (FR0013380607)	12%	
8%		Indep Actions ISR Bas Carbone (FR0013382231)	12%	
8%		Amundi PEA S&P 500 ETF (FR0011871136)	12%	
8%		Amundi PEA Eau (MSCI Water) ETF Capi (FR0011882364)	12%	
8%		Amundi MSCI Emerging Markets III (FR0010429068)	12%	

PERFORMANCES

5 ans	+33%
1 an	+5%

PERFORMANCES

5 ans	+42,5%
1 an	+5,8%

LFM PER'Form Assureur et distributeur: La France Mutualiste

L'absence de frais d'entrée et des frais de gestion modérés ne sont pas les seuls atouts de ce PER. En 2024, son fonds en euros caracole en tête de peloton avec un rendement de 4%. La mutuelle complète son offre d'unités de compte avec une sélection pertinente d'ETF, de fonds actions et obligations, etc. Cerise sur le gâteau : une garantie plancher décès sans surcoût.

REPÈRES

- › Date de création 2019
- › Souscription..... Dès 300 €
- › Versements programmés Dès 50 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 50

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement..... 0%
- › Gestion du fonds en euros..... 0,77%
- › Gestion des unités de compte..... 0,77%
- › Arbitrage 4 gratuits par an
- › Frais sur versements de rente..... 3%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +4% › 2023 +4,30%

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60%		Fonds en euros	40%	
8%		Sextant PME (FR0010547869)	12%	
8%		Amundi MSCI EMU UCITS ETF Acc (LU1646361276)	12%	
8%		CPR USA ESG (FR0010501858)	12%	
8%		CM-AM Global Leaders RC (FR0012287381)	12%	
8%		Pictet-Water (LU0104884860)	12%	

PERFORMANCES

5 ans	+34,6%
1 an	+4,4%

PERFORMANCES

5 ans	+44,7%
1 an	+4,6%

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions monde
 ■ Actions sectorielles
 ■ Autres



Les 8 meilleurs PER

une sélection courte et pertinente d'unités de compte, et des fonds en euros performants.

Macif PER Assureur: Mutavie • Distributeur: Macif

Le PER de la Macif mise sur l'accessibilité, avec des frais réduits, des unités de compte orientées "finance durable", des options de gestion automatique gratuites et une garantie décès plancher incluse dans les frais. Performance du fonds en euros légèrement décevante en 2024. Nous attendons mieux pour 2025. Intéressant volet de services d'accompagnement retraite.

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Souscription Dès 150 €
- › Versements programmés Dès 50 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 17

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 1 %
- › Gestion du fonds en euros 0,60 %
- › Gestion des unités de compte 0,80 %
- › Arbitrage 1 gratuit par an, puis 0,50 %
- › Frais sur versements de rente 1 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +2,50 %
- › 2023 +2,70 %

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT		PROFIL ÉQUILIBRÉ	
60 %	Fonds en euros	40 %	
8 %	OFI Invest Actions Solidaire Euro (FR0010903674)	12 %	
8 %	Sycomore Europe Happy@Work (LU1301026388)	12 %	
8 %	Sycomore Sélection Responsable (FR0010971721)	12 %	
8 %	Comgest Monde (FR0000284689)	12 %	
8 %	Ofi Invest Actions Monde Durable (FR0010508333)	12 %	

PERFORMANCES	
5 ans	+24,7 %
1 an	+3,1 %

PERFORMANCES	
5 ans	+32,2 %
1 an	+3,5 %

MIF PER Retraite Assureur et distributeur: MIF

Comme pour son assurance vie, souvent primée par Le Revenu, la MIF, mutuelle qui fête cette année ses 165 ans, coche toutes les cases pour son PER: aucuns frais d'entrée, des frais de gestion réduits, et un très bon fonds en euros qui tient ses promesses (+3,45 % en 2024). Souscription 100 % en ligne. Offre financière variée qui s'enrichit d'une dizaine d'unités de compte en 2025.

REPÈRES

- › Date de création 2021
- › Souscription Dès 500 €
- › Versements programmés Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 38

FRAIS MAXIMUMS

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

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +3,45 %
- › 2023 +3,15 %

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT		PROFIL ÉQUILIBRÉ	
60 %	Fonds en euros	40 %	
8 %	Vega France opportunités (FR0010458190)	12 %	
8 %	Comgest Renaissance Europe (FR0000295230)	12 %	
8 %	Comgest Monde (FR0000284689)	12 %	
8 %	Échiquier World Equity Growth (FR0010859769)	12 %	
8 %	BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)	12 %	

PERFORMANCES	
5 ans	+25,7 %
1 an	+2 %

PERFORMANCES	
5 ans	+32 %
1 an	+1,4 %

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions monde
 ■ Actions sectorielles

DOSSIER

Spécial retraite: préparez-vous dès le premier euro



MUTUELLES

Les 8 meilleurs PER (suite)

PER individuel Carac Assureur et distributeur: Carac

Encore plus d'accessibilité pour la nouvelle version du PER de cette mutuelle centenaire (500 euros minimum à la souscription au lieu de 1.000 euros), avec une offre élargie d'unités de compte et un des meilleurs fonds en euros. Ce dernier a délivré +4% nets de frais en 2024, et ce, malgré des frais de gestion un peu élevés de 0,90%. Remarquable!

REPÈRES

- ▶ Date de création 2020, modifié en 2024
- ▶ Souscription..... Dès 500 €
- ▶ Versements programmés..... Dès 100 € par mois
- ▶ Nombre d'unités de compte 30

FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement..... 0%
- ▶ Gestion du fonds en euros..... 0,90%
- ▶ Gestion des unités de compte..... 0,90%
- ▶ Arbitrage 1%
- ▶ Frais sur versements de rente..... 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- ▶ 2024 +4%
- ▶ 2023 +3,60%

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	Carac Actions Euro (FR0010669150)	12%
8%	EdR SICAV Euro Sustainable (FR0010505578)	12%
8%	JPMF America Equity (LU0217390227)	12%
8%	Carac Actions Internationales ISR (FR0010669168)	12%
8%	Vontobel Global Env. Change (LU0384405600)	12%

PERFORMANCES

5 ans	+36,1%
1 an	+4%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+47,8%
1 an	+4,2%

PER Médicis Multisupport Assureur: Médicis • Distributeur: Malakoff Humanis

Un plan d'épargne retraite innovant et conçu en accord avec ses valeurs mutualistes, tant en matière de risque financier maîtrisé que d'impact positif sur la société et l'environnement. Baisse des frais standards sur les encours euros et unités de compte (de 0,90 à 0,75%), gratuité des arbitrages, possibilité d'investir jusqu'à 60% dans le fonds euros en gestion libre.

REPÈRES

- ▶ Date de création 2023
- ▶ Souscription..... Dès 300 €
- ▶ Versements programmés..... Dès 600 €
- ▶ Nombre d'unités de compte 18

FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement..... 2,90%
- ▶ Gestion du fonds en euros..... 0,75%
- ▶ Gestion des unités de compte..... 0,75%
- ▶ Arbitrage 0%
- ▶ Frais sur versements de rente..... 1,50%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- ▶ 2023 +4%
- ▶ 2023 +3,06%

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

60%	Fonds en euros	40%
8%	Sienna Actions PME-ETI ISR (FR0007059886)	12%
8%	Sienna Actions Euro ISR (FR0011654920)	12%
8%	Sienna Actions Internationales (FR0010408211)	12%
8%	Sienna Actions Transition Climat (FR0007460175)	12%
8%	Sienna Actions Emploi Retraite (FR0010915678)	12%

PERFORMANCES

2 ans	+13,8%
1 an	+7,3%

PERFORMANCES

2 ans	+17,2%
1 an	+9,4%

Fonds en euros
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions monde
 Actions sectorielles

DOSSIER
Spécial retraite : préparez-vous dès le premier euro



MUTUELLES

Les 8 meilleurs PER (suite)

RES Retraite Assureur: MACSF Épargne Retraite • Distributeur: MACSF

Un contrat attractif avec des frais compétitifs, un fonds en euros performant dans la durée et une très belle sélection d'unités de compte : comme pour son contrat d'assurance vie, primée à maintes reprises par Le Revenu, ce PER tient toutes ses promesses. On apprécie également sa garantie plancher en cas de décès avant 70 ans, ainsi qu'un large éventail de sorties en rente ou en capital.

REPÈRES

- › Date de création 2019
- › Souscription Dès 200 €
- › Versements programmés Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 28

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 3 % à 0,60 %
- › Gestion du fonds en euros 0,50 %
- › Gestion des unités de compte 0,50 %
- › Arbitrage 0 %
- › Frais sur versements de rente 3 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +3,10 %
- › 2023 +3,10 %

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PROFIL PRUDENT		PROFIL ÉQUILIBRÉ	
60%	Fonds en euros	40%	
8%	Médi-Actions (FR0000284648)	12%	
8%	Sycomore Sélection Responsable (FR0013076452)	12%	
8%	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)	12%	
8%	Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)	12%	
8%	DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)	12%	

PERFORMANCES

5 ans	+32,2%
1 an	+3,9%

PERFORMANCES

5 ans	+43,3%
1 an	+4,3%

Winalto Retraite Assureur: Maaf Vie • Distributeur: Maaf

Ce PER individuel profite d'un bon fonds en euros toujours au-dessus de la moyenne du marché, ainsi que d'une sélection de fonds gérés par Covéa Finance. À noter, une garantie décès plancher sans supplément jusqu'à 100.000 euros de moins-value jusqu'à 80 ans, et d'intéressants services pour préparer sa retraite.

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Souscription Dès 300 €
- › Versements programmés Dès 50 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 30

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2 %
- › Gestion du fonds en euros 0,60 %
- › Gestion des unités de compte 0,60 %
- › Arbitrage 1 gratuit par an, puis 0,50 %
- › Nombre d'unités de compte 3 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2024 +2,70 à +3,10 %
- › 2023 +2,80 %

Répartition idéale conseillée par **LE REVENU**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PROFIL PRUDENT		PROFIL ÉQUILIBRÉ	
60%	Fonds en euros	40%	
8%	Covéa Actions France (FR0000289381)	12%	
8%	Covéa Actions Europe Opportunités (FR0000441685)	12%	
8%	Covéa Actions Amérique (FR0000934937)	12%	
8%	Covéa Actions Monde (FR0000939845)	12%	
8%	Covéa Actions Investissement (FR0007497789)	12%	

PERFORMANCES

5 ans	+23,4%
1 an	+1,8%

PERFORMANCES

5 ans	+29,6%
1 an	+1,3%

■ Fonds en euros
 ■ Actions France
 ■ Actions européennes
 ■ Actions américaines
 ■ Actions monde