



GUIDE PLACEMENTS 2024

PLACER À COURT TERME

DYNAMISER EN BOURSE

INVESTIR EN IMMOBILIER

PRÉPARER VOTRE RETRAITE

DIVERSIFIER VOS ACTIFS

## PER individuel

| PERFORMANCE   | RISQUE   | DURÉE                                  | LIQUIDITÉ  |
|---|--|--|--|
| Dépend des cours de Bourse et des supports d'investissement choisis | De plus en plus sécurisé à l'approche de la retraite | Au moins jusqu'au départ à la retraite | Épargne bloquée pendant la carrière professionnelle, hors retraits anticipés |

### Pour le quinquagénaire qui veut payer moins d'impôts

Le plan d'épargne retraite (PER) a vocation à remplacer les anciens produits retraite et peut être souscrit à titre individuel via votre banque, un courtier ou un assureur. Ouvert à tous, sans restriction d'âge, quelle que soit votre situation professionnelle (demandeur d'emploi, salarié, indépendant), il prend la forme d'un contrat d'assurance vie ou d'un compte-titres et permet de bénéficier d'un capital une fois à la retraite. La sortie de ce plan peut aussi s'effectuer en rente viagère, un choix à préciser dès la souscription du contrat.

Pour alimenter votre PER, vous pouvez effectuer des versements volontaires. Vous avez, en outre, la possibilité de transférer un PER d'entreprise vers votre PER individuel, et de récupérer ainsi l'épargne salariale versée sur ce plan (intérêt, participation, abondement...). Enfin, il est autorisé de transférer d'anciens produits d'épargne retraite (Perp, contrat Madelin, Perco...), qui existaient avant octobre 2019. Mais si ces placements ont moins de 10 ans, vous risquez de subir des frais allant jusqu'à 5% de l'épargne reversée.

Dans l'autre sens, vous pouvez transférer votre PER individuel vers un PER d'entreprise collectif, avec des frais atteignant jusqu'à 1% de l'épargne accumulée, pour un plan de moins de cinq ans.

Le PER individuel fait généralement l'objet d'une gestion pilotée. Selon votre profil d'in-

vestisseur, vos économies sont placées sur différents supports. En général, plus vous êtes loin de la retraite et plus votre épargne est investie dans des actifs risqués, mais potentiellement très rémunérateurs. Et quand vous approchez de la fin de votre carrière, plus votre argent est orienté vers des supports sécurisés, comme le fonds en euros de l'assurance vie.

Votre capital reste bloqué jusqu'à la retraite, mais il est possible de le récupérer en cas d'invalidité, de décès de votre conjoint(e), d'expiration de vos droits au chômage, de surendettement, d'acquisition de la résidence principale et de cessation d'activité non salariée à la suite d'une liquidation judiciaire.



**Fiscalité.** L'argent versé sur un PER peut être déduit des revenus imposables, dans la limite de 10% des revenus professionnels ou 4114 euros si ce montant est plus élevé. Et pour un indépendant, en respectant un plafond de 10% des bénéfices imposables, dans la limite de 351936 euros, auquel s'ajoutent 15% du bénéfice compris entre 43992 et 351936 euros. Ou bien, jusqu'à 4114 euros et 15% du bénéfice imposable compris dans cette même fourchette, si ce montant est plus élevé.

En cas de déduction effectuée pendant le plan, la fiscalité à la sortie diffère. Après un abattement de 10%, les sommes récupérées sous la forme d'une rente sont sou-



Ouvert à tous, sans restriction d'âge, quelle que soit votre situation professionnelle, le PER prend la forme d'un contrat d'assurance vie ou d'un compte-titres.



**Succession.** Au décès de l'épargnant, le PER est clôturé. Si le plan a été ouvert sous forme d'un compte-titres, les sommes sont intégrées dans la succession. S'il prend la forme d'une assurance vie, la fiscalité avantageuse s'applique alors et l'argent placé revient aux personnes désignées dans la clause bénéficiaire du contrat.

#### L'avis du Revenu

Le PER permet de préparer sa retraite en bénéficiant de diverses options de sortie et de déductions fiscales. Privilégiez les contrats avec de faibles frais d'entrée et de gestion. *Trophées d'Or du Revenu.*





## Les 26 plans d'épargne retraite primés par *Le Revenu* (par catégorie)

Chaque plan d'épargne retraite (PER) individuel est unique et propose des niveaux de frais différents, des offres de fonds plus ou moins variés, des services spécifiques, etc. Pour vous aider à faire votre choix, *Le Revenu* a analysé tous les contrats du marché et a attribué un Trophée d'Or à vingt-six lauréats, les meilleurs dans leur catégorie.

| Contrat (Assureur / Distributeur)                                  | Versement initial minimum | Frais maximums sur versement | Frais de gestion |                   | Frais maximums sur les versements de rente <sup>(1)</sup> | Nombre d'unités de compte <sup>(2)</sup> | Taux net du fonds en euros 2022 (mini-max) | Année de création |
|--|---------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|---|--|--|-------------------|
|  |                           |                              | Fonds en euros   | Unités de compte  |   |  |  |                   |
| <b>LES MEILLEURS PER DES MUTUELLES</b>                             |                           |                              |                  |                   |   |  |  |                   |
| <b>Ampli-PER Liberté</b> (Ampli Mutuelle)                          | 150 €                     | 0%                           | 0,50%            | 0,40%             | 0%  | 9  | 2,80%                                      | 2020              |
| <b>Macif PER/Multi Horizon Retraite</b> (Mutavie/Macif+Aesio)      | 150 €                     | 1%                           | 0,60%            | 0,80%             | 1%  | 16                                       | 1,60%                                      | 2020              |
| <b>MIF PER Retraite</b> (MIF)                                      | 500 €                     | 0%                           | 0,60%            | 0,60%             | 1%  | 29                                       | 2,50%                                      | 2021              |
| <b>PER individuel Carac</b> (La Carac)                             | 500 €                     | 0%                           | 0,90%            | 0,90%             | 0%  | 13                                       | 2,50%                                      | 2020              |
| <b>PER individuel Harmonie Mutuelle</b> (UMR/Harmonie Mut.)        | 2000 €                    | 2,50%                        | 0,60%            | 0,60%             | 1%  | 9  | 2,70%                                      | 2020              |
| <b>PER individuel SMAvie</b> (SMAvie BTP/SMABTP)                   | 1500 €                    | 1% <sup>(4)</sup>            | 0,84%            | 0,84%             | 1%  | 15                                       | 1,80%                                      | 2020              |
| <b>RES Retraite</b> (MACSF)  | 200 €                     | 3%                           | 0,50%            | 0,50%             | 3%  | 20                                       | 2,50%                                      | 2019              |
| <b>Winalto Retraite</b> (MAAF Vie/MAAF)                            | 300 €                     | 2%                           | 0,60%            | 0,60%             | 3%  | 26                                       | 2,05%                                      | 2020              |
| <b>LES MEILLEURS PER DES ASSOCIATIONS</b>                          |                           |                              |                  |                   |   |  |  |                   |
| <b>Asac-Fapès PER</b> (Spirica/Asac-Fapès)                         | 500 €                     | 0%                           | 2%               | 0,50%             | 0%  | 500                                      | 2,30%                                      | 2021              |
| <b>Far PER</b> (Axa/Agipil)  | 100 €                     | 5%                           | 0,70%            | 0,96%             | 2 €/mois  | 10                                       | 2%   | 2019              |
| <b>LES MEILLEURS PER DES COURTIER INTERNET</b>                     |                           |                              |                  |                   |   |  |  |                   |
| <b>Évolution PER</b> (Abeille Retraite prof./Assurancevie.com)     | 500 €                     | 0%                           | 0,60%            | 0,60%             | 3%  | 119                                      | 1,76%                                      | 2020              |
| <b>Linxea Spirit PER</b> (Spirica/Linxea)                          | 500 €                     | 0%                           | 2%               | 0,50%             | 0,5%  | 780                                      | 2,30%                                      | 2020              |
| <b>Meilleurtaux Liberté PER</b> (Spirica/Meilleurtaux)             | 500 €                     | 0%                           | 2%               | 0,50%             | 0,5%  | 700                                      | 2,30%                                      | 2020              |
| <b>PER Placement Direct</b> (SwissLife Ass. Retraite/Plac.-direct) | 900 €                     | 0%                           | 0,60%            | 0,60%             | 3%  | 1000                                     | 1,70% - 3,25%                              | 2020              |
| <b>Suravenir PER</b> (Suravenir/courtiers Internet)                | 1000 €                    | 0%                           | 0,80%            | 0,60%             | 0%  | 371                                      | 2,10%                                      | 2020              |
| <b>Titres@PER</b> (SwissLife Assurance Retraite/Altaprofits)       | 100 €                     | 0%                           | 0,65%            | 0,84%             | 3%  | 628                                      | 1,65% - 3,20%                              | 2020              |
| <b>LES MEILLEURS PER DES BANQUES ET ASSURANCES</b>                 |                           |                              |                  |                   |   |  |  |                   |
| <b>Cachemire PER</b> (CNP Assurances/La Banque Postale)            | 500 €                     | 3%                           | 0,85%            | 0,85%             | 1,5%  | 52                                       | 1,60% - 3,20%                              | 2020              |
| <b>LCL Retraite PER</b> (Crédit Agricole Assurances Retraite/LCL)  | 500 €                     | 2,50%                        | 0,80%            | 0,95%             | 0%  | 197                                      | 2,79%                                      | 2019              |
| <b>Multipacements PER</b> (Cardif/BNP Paribas)                     | 30 €                      | 2,50%                        | 0,70%            | 0,70%             | 1,5%  | 34                                       | 2%   | 2019              |
| <b>PER Acacia</b> (Sogecap/Société Générale)                       | 150 €                     | 1%                           | 0,84%            | 0,84%             | 0%  | 47                                       | 2% - 3%                                    | 2019              |
| <b>PER Assurance Retraite</b> (ACM/Crédit Mutuel-CIC)              | 50 €                      | 1%                           | 0,65%            | 0,65%             | 0%  | 108                                      | 2,25% - 2,75%                              | 2020              |
| <b>SwissLife PER individuel</b> (SwissLife Assurance Retraite)     | 900 €                     | 4,75%                        | 0,65%            | 0,96%             | 3%  | 803                                      | 1,50% - 3,20%                              | 2019              |
| <b>PRIX SPÉCIAL DU JURY</b>  |                           |                              |                  |                   |   |  |  |                   |
| <b>Garance Sérénité</b> (Garance Retraite)                         | 300 €                     | 3%                           | 0,90%            | SO <sup>(3)</sup> | 0%  | SO <sup>(3)</sup>                        | SO <sup>(3)</sup>                          | 2019              |
| <b>Matla</b> (Boursorama//Oradéa Vie)                              | 150 €                     | 0%                           | 0,50%            | 0,50%             | 0%  | 60                                       | 2,30%                                      | 2021              |
| <b>PER Médicis Multisupport</b> (Médicis/Malakof Humanis)          | 500 €                     | 2,90%                        | 0,90%            | 0,90%             | 1,50%   | 9  | 3,10%                                      | 2023              |
| <b>Yomoni Retraite</b> (Crédit Agricole Titres/Yomoni)             | 1000 €                    | 0%                           | 0,30%            |                   | 0,80%   | SO <sup>(3)</sup>                        | SO <sup>(3)</sup>                          | 2020              |

(1) Appelés aussi "frais sur arrérages" ou "frais de service de la rente". À noter que certains assureurs facturent, en plus, des frais de gestion de l'encours de rente.  
 (2) En gestion libre. (3) SO : sans objet. (4) Gestion pilotée uniquement.