

Edition : **Novembre 2025 P.42**  
 Famille du média : **Médias spécialisés grand public**  
 Périodicité : **Mensuelle**  
 Audience : **167000**  
 Sujet du média : **Banques-Finance**



Journaliste : -  
 Nombre de mots : **688**

À LA UNE → **GRANDS PRIX DES PER**

# TROUVEZ VOTRE BONHEUR PARMIS LES PER NON CLASSÉS !

Cette année, 24 contrats de nos Grands Prix ne sont pas classés au même titre que les autres, faute de répondre à tous nos critères (notamment car ils ne sont pas ouverts à tous, ils n'ont pas d'UC ou ne disposent pas de l'historique nécessaire). Ils n'en demeurent pas moins intéressants.

Voici les quatre catégories identifiées :

**PER compte-titres** : à étudier si vous souhaitez investir dans une large gamme de fonds, sans besoin de sécuriser votre capital (pas de fonds en euros). A la différence des PER assurantiels, vous ne pouvez pas désigner de bénéficiaires pour les avantages fiscalement. Ils sont assez rares, et aucun n'est présent dans notre classement, mais le plus connu est le contrat Mon PER d'Inter Invest.

**PER à points** : ils sont pertinents si vous voulez sortir en rente et souhaitez sécuriser votre capital. Certains d'entre eux disposent d'une forte antériorité, comme le PER Préfon-Retraite (Préfon) et le PER Corem (UMR), qui ont été lancés bien avant la création du PER pour compléter la retraite des fonctionnaires. Sinon, que ce soit en termes de frais et d'options, ils ne sont pas plus intéressants que les PER classiques.

**PER réservés aux indépendants** : les établissements distribuant ce type de contrat ont généralement une expérience plus forte sur les problématiques des travailleurs non salariés (TNS), ce qui peut être un plus. C'est le cas d'Ampli Mutuelle (Ampli-PER Liberté) – récompensé d'une mention spéciale pour la qualité de son offre –, AG2R La Mondiale (Ambition Retraite Pro) et de Malakoff Humanis (PER Médicis Multisupport). Cependant, leurs produits sont similaires aux autres PER individuels, qui s'adaptent également aux problématiques des indépendants.

**Nouveaux PER** : ils manquent encore d'antériorité pour se faire un avis complet, mais vous pouvez déjà avoir une idée de la qualité du produit avec la note technique sur 10 points (tous ceux affichant une note supérieure ou égale à 8/10 sont intéressants). Une petite dizaine de nouveaux PER ont été lancés depuis la précédente édition de nos Grands Prix, dont celui de Fortuneo (avec Suravenir) et d'eToro (avec Generali), deux célèbres acteurs de l'épargne en ligne. ●

## MENTION SPÉCIALE

**AMPLI-PER LIBERTÉ, AMPLI MUTUELLE**



**OLIVIER SANSON,**  
DIRECTEUR GÉNÉRAL  
D'AMPLI MUTUELLE

**Votre PER se démarque par de bonnes performances, aussi bien sur le fonds en euros que sur la gestion à horizon. Comment réussissez-vous à les maintenir sur la durée ?**

– Il s'agit de la philosophie même de notre PER : servir de bons rendements à nos adhérents sur le long terme, grâce à une approche très sécuritaire. Notre fonds en euros est investi quasiment à 100 % en obligations (souveraines comme d'entreprises) avec un bon rapport rentabilité-risque, qui nous permet d'afficher un rendement supérieur au marché. Il représente plus de 50 % de notre encours (et est disponible à 100 % en gestion libre). Notre gestion à horizon repose sur ce fonds en euros et sur une gamme d'UC réduite mais de qualité. Elle intègre par exemple deux SCPI qui ont bien performé ces dernières années malgré le contexte. Enfin, nos frais sont parmi les plus bas du marché et contribuent justement à ces bonnes performances, d'autant plus sur le long terme.

**Votre PER est réservé aux indépendants. Envisagez-vous de l'ouvrir à tous ?**

– Il s'agit de notre raison d'être et il n'est pas prévu d'ouvrir notre PER à un public plus large. Il reste cependant accessible aux conjoints des travailleurs non salariés (TNS). En revanche, nous réfléchissons à développer notre offre d'UC, afin de répondre aux besoins de ceux qui souhaitent prendre plus de risques, et sommes en train de travailler sur la fluidité du parcours client.

Ouverture			
Versement min.	Versement programmé min.	Âge max. de souscription	
150 €	30 €/mois	Aucun	
Frais			
Versement	Gestion UC	Arbitrage	Rente
0%	0,4%	0%	0%
Offre financière			
Nombre UC : 10		SCPI / ETF	
Performance 2024			
Rendement fonds en euros		Résultat de la gestion à horizon ★★★	
3,5% ★★★		20 ans prudent	4,31%
		20 ans équilibré	5,10%
		20 ans dynamique	6,69%

★ Moyen ; ★★ bon ; ★★★ très bon