

PER : 15 fonds en euros qui ont cartonné en 2023

Dans la lignée des rendements de ceux de l'assurance vie, les fonds en euros des Plans d'épargne retraite ont enregistré de belles performances au titre de 2023.



Les titulaires de Plans d'épargne retraite devraient être globalement satisfaits de la performance de leur fonds en euros au titre de l'année écoulée. Ces supports au capital garanti, beaucoup plus récemment créés que leurs équivalents de l'assurance vie (les sociétés ont désormais l'obligation de disposer de fonds euros distincts pour ces contrats), ont pu profiter plus aisément du contexte de taux obligataires élevés.

Résultat : avec un stock d'obligations fortement renouvelé ces deux dernières années, les rendements de leurs fonds en euros distribués cette année affichent de belles couleurs. Si tous les acteurs n'ont pas encore dévoilé leurs performances, il est déjà possible d'établir une liste de quinze contrats ayant distribué au moins 3% de rendement :

- La France Mutualiste, PER'Form : 4,30%
- Carac PERin : 3,60%
- BoursoBank, PERin Matla : 3,50%
- Afer, PER : 3,50%
- Ampli Mutuelle, Ampli-PER Liberté : 3,50% (contrat réservé aux indépendants et libéraux)
- Société Générale Assurances, PER Acacia : 3,41%
- Placement-direct, PER Placement-direct ISR : 3,30%
- LCL, LCL Retraite PER : 3,27% et même taux pour PER Perspective du Crédit Agricole
- Primonial, PrimoPER, gamme Echiquier Avenir : 3,25%
- Garance, Garance Sérénité (Perco) : 3,20%
- Mif, Mif PER Retraite : 3,15%
- Asac-Fapes, PER (Spirica), : 3,13%
- Macif, Actiplus Retraite & Actipep 1 (fermés à la commercialisation) : 3,10%
- MACSF, RES Retraite : 3,10%
- Bred, PER Peri Bred : 3%

Enfin, le fonds en euros de Corum PERLife, nouveau PER de Corum lancé il y a quelques mois, démarre fort avec un rendement annualisé de 4,45%.