

Famille du média : **Médias spécialisés grand public**
 Périodicité : **Mensuelle**
 Audience : **394000**
 Sujet du média : **Banques-Finance**



DOSSIER

Retraite: les meilleurs plans d'épargne

Les 8 meilleurs PER proposés

Spécialistes du marché de l'épargne retraite, les mutuelles proposent des PER individuels,

Ampli-PER Liberté Assureur et distributeur: Ampli Mutuelle

Conçu pour les travailleurs non salariés et leur conjoint, ce PER mérite le détour avec ses frais réduits et son remarquable fonds en euros, accessible sans condition Il a servi +2,80% en 2022, le meilleur taux du marché. Il propose également une petite dizaine d'unités de compte très bien choisies (fonds actions, ETF, SCPI) et de multiples options de sortie en capital ou en rente.

CHIFFRES CLÉS

Date de création	2020
Souscription	Dès 150 €
Versements programmés	Dès 30 € par mois
Nombre d'unités de compte	9

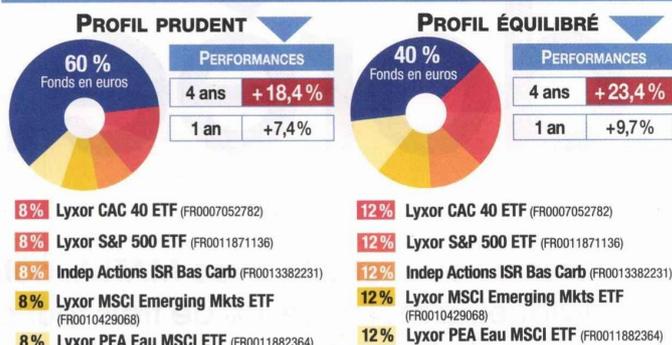
FRAIS

Versement	0%
Gestion du fonds en euros	0,50% ⁽¹⁾
Gestion des unités de compte	0,40%
Arbitrage	Gratuit en ligne
Frais sur versements de rente	0%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

2022	+2,80%	2021	+2,10%
------	--------	------	--------

Répartition idéale conseillée par Le Revenu



Macif PER / Multi Horizon Retraite Assureur: Mutavie • Distributeur: Macif/Aésio

Le PER de la Macif (distribué par Aésio sous le nom Multi Horizon Retraite) mise sur l'accessibilité. Parmi ses atouts, des frais réduits, des unités de compte orientées "finance durable" et de nombreux services: options de gestion gratuites, garantie décès plancher jusqu'à 75 ans et 100000 euros, accompagnement retraite, etc. En gestion libre, prévoir un minimum de 20% en unités de compte.

CHIFFRES CLÉS

Date de création	2020
Souscription	Dès 150 €
Versements programmés	Dès 50 € par mois
Nombre d'unités de compte	16

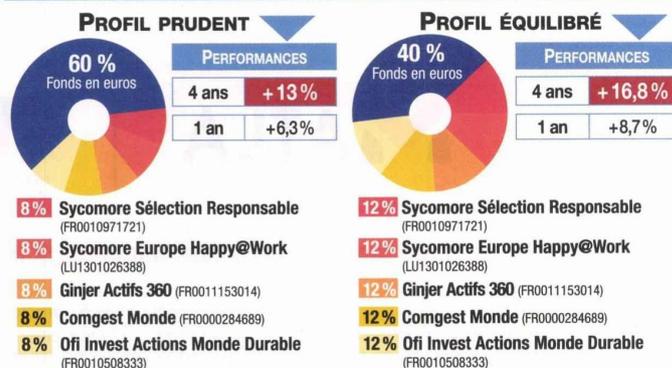
FRAIS

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

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

2022	+1,60%	2021	+1,15%
------	--------	------	--------

Répartition idéale conseillée par Le Revenu



(1) +10% de la plus-value annuelle du plan.

Rendements du fonds en euros nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. Performances arrêtées au 30 juin 2023.



par des MUTUELLES

accessibles et au-dessus du lot en matière de performances et de services de prévoyance.

MIF PER Retraite Assureur et distributeur: MIF

Le PER de la MIF qui devient une référence du marché de l'assurance vie et de l'épargne retraite coche toutes les cases d'un bon contrat: absence de frais d'entrée, des frais de gestion réduits et un très bon fonds en euros (+2,50% en 2022). Son offre financière, encore enrichie en 2023, avec des fonds actions, des SCPI ou des ETF vaut le détour. Souscription 100% en ligne possible.

CHIFFRES CLÉS

» Date de création	2021
» Souscription	Dès 500 €
» Versements programmés	Dès 30 € par mois
» Nombre d'unités de compte	29

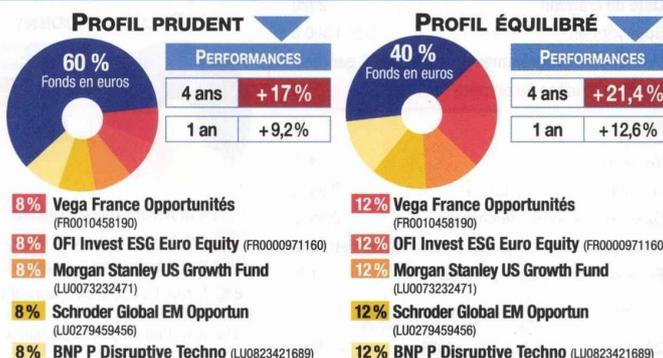
FRAIS

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

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

» 2022	+2,50%	» 2021	+1,70%
--------	--------	--------	--------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**



PER Individuel Carac Assureur et distributeur: La Carac

Sans frais d'entrée, le PER individuel de cette mutuelle presque centenaire dispose d'un très bon fonds en euros (+2,50% en 2022) pour lequel il garantit un taux minimum de 3% sur les versements jusqu'à fin novembre. À noter qu'il faut y investir au moins 50% en unités de compte, seuil qui devrait cependant être revu à la baisse. Une offre de fonds simple et courte mais efficace.

CHIFFRES CLÉS

» Date de création	2020
» Souscription	Dès 500 €
» Versements programmés	Dès 50 € par mois
» Nombre d'unités de compte	13

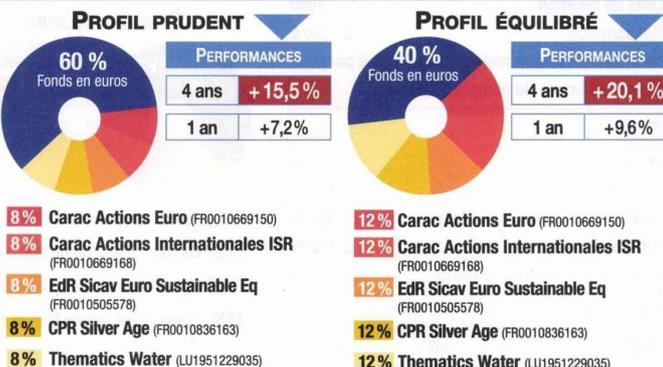
FRAIS

» Versement	0%
» Gestion du fonds en euros	0,90%
» Gestion des unités de compte	0,90%
» Arbitrage	1 gratuit par an, puis 1%
» Frais sur versements de rente	0%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

» 2022	+2,50%	» 2021	+1,50%
--------	--------	--------	--------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**



Rendements du fonds en euros nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. Performances arrêtées au 30 juin 2023.

PER Individuel SMAvie Assureur : SMAvie BTP • Distributeur : SMABTP

Bien connu des artisans et entreprises du bâtiment, SMABTP propose un PER accessible avec un bon fonds en euros et une gamme courte et lisible d'unités de compte. Bonne surprise, une garantie plancher jusqu'à 70 ans sans surcoût. À la retraite, de multiples options sont possibles avec, par exemple, une sortie partielle en capital, suivie d'une conversion du solde en rente.

CHIFFRES CLÉS

- › Date de création 2020
- › Souscription Dès 1 500 €
- › Versements programmés ... Dès 500 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 15

FRAIS

- › Versement 1 %⁽¹⁾
- › Gestion du fonds en euros 0,84 %
- › Gestion des unités de compte 0,84 %
- › Arbitrage Gratuit en ligne
- › Frais sur versements de rente 1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

- › 2022 +1,80 %
- › 2021 +1,30 %

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+15,2 %
1 an	+5,6 %

- 8 % Bati Actions Investissement (FR0010912550)
- 8 % Bati Entreprendre USA (FR0010593699)
- 8 % Bati Entreprendre Euro (FR0010365213)
- 8 % Mirova Europe Environnement Eq (LU0914733059)
- 8 % Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+19,9 %
1 an	+7,4 %

- 12 % Bati Actions Investissement (FR0010912550)
- 12 % Bati Entreprendre USA (FR0010593699)
- 12 % Bati Entreprendre Euro (FR0010365213)
- 12 % Mirova Europe Environnement Eq (LU0914733059)
- 12 % Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)

PER Individuel UMR Harmonie Mutuelle Assureur : UMR • Distributeur : Harmonie Mutuelle

Ce PER assuré et distribué par deux filiales du groupe VYV a délivré l'un des meilleurs fonds en euros de l'épargne retraite en 2022 avec +2,70%. Pour la gestion libre, vous avez accès à une gamme courte mais pertinente d'unités de compte gérées par Egamo, la société de gestion du groupe. De nombreuses possibilités de sortie en capital (étalée sur dix ans), en rente ou en mixant les deux.

CHIFFRES CLÉS

- › Date de création 2020
- › Souscription Dès 2 000 €
- › Versements programmés ... Dès 30 € par mois
- › Nombre d'unités de compte 9

FRAIS

- › Versement 2,50 %
- › Gestion du fonds en euros 0,60 %
- › Gestion des unités de compte 0,60 %
- › Arbitrage 1 gratuit, puis 0,50 %
- › Frais sur versements de rente 1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

- › 2022 +2,70 %
- › 2021 +1,80 %

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+13,6 %
1 an	+7,5 %

- 10 % Egamo Allocation Flexible (FR0013421955)
- 10 % Egamo Action France (FR0013422771)
- 10 % Egamo Multi Action Euro (FR0013421567)
- 10 % Egamo Multi Action Monde (FR0013422805)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+16 %
1 an	+9,9 %

- 15 % Egamo Allocation Flexible (FR0013421955)
- 15 % Egamo Action France (FR0013422771)
- 15 % Egamo Multi Action Euro (FR0013421567)
- 15 % Egamo Multi Action Monde (FR0013422805)

(1) En ligne, sinon 2,50 % dégressifs.

Rendements du fonds en euros nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. Performances arrêtées au 30 juin 2023.

RES Retraite Assureur et distributeur: MACSF

Depuis quatre ans, le PER de cette mutuelle tient toutes ses promesses: un contrat avantageux avec des frais compétitifs, un fonds en euros parmi les meilleurs du marché et une très belle sélection d'unités de compte. On apprécie également sa garantie plancher en cas de décès avant 70 ans ainsi que son large éventail de sorties en rente ou en capital.

CHIFFRES CLÉS

› Date de création	2019
› Souscription	Dès 200 €
› Versements programmés	Dès 30 € par mois
› Nombre d'unités de compte	20

FRAIS

› Versement	3 % ⁽¹⁾
› Gestion du fonds en euros	0,50 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrage	Gratuit
› Frais sur versements de rente	3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

› 2022	+2,50 %	› 2021	+2,10 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+18,1%
1 an	+7,2%

- 8% DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
- 8% Médi-Actions (FR0000284648)
- 8% Pictet-Global Megatrend selection (LU00386882277)
- 8% JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
- 8% Sycomore Sélection Responsable (FR0013076452)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+23,1%
1 an	+9,5%

- 12% DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
- 12% Médi-Actions (FR0000284648)
- 12% Pictet-Global Megatrend selection (LU00386882277)
- 12% JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
- 12% Sycomore Sélection Responsable (FR0013076452)

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 et accessible sans condition, ainsi que d'une bonne sélection de fonds gérés par Covéa Finance. À noter, une garantie décès plancher gratuite jusqu'à 100 000 euros de moins-value, dont l'âge limite passe de 75 à 80 ans à partir de janvier 2024, et d'intéressants services pour préparer sa retraite.

CHIFFRES CLÉS

› Date de création	2020
› Souscription	Dès 300 €
› Versements programmés	Dès 50 € par mois
› Nombre d'unités de compte	26

FRAIS

› Versement	2 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,60 %
› Arbitrage	1 gratuit par an, puis 0,50 %
› Frais sur versements de rente	3 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS

› 2022	+2,05 %	› 2021	+1,50 %
--------	---------	--------	---------

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+15,5%
1 an	+5,6%

- 8% Covéa Actions France (FR0000289381)
- 8% Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
- 8% Covéa Actions Investissement (FR0007497789)
- 8% Covéa Actions Amérique (FR0000934937)
- 8% Covéa Actions Monde (FR0000939845)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+19,8%
1 an	+7,7%

- 12% Covéa Actions France (FR0000289381)
- 12% Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
- 12% Covéa Actions Investissement (FR0007497789)
- 12% Covéa Actions Amérique (FR0000934937)
- 12% Covéa Actions Monde (FR0000939845)

(1) 0,60% si prélèvement automatique.

Rendements du fonds en euros nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôt. Performances arrêtées au 30 juin 2023.

Les 10 critères de sélection du Revenu

La rédaction du Revenu a décerné les Trophées des meilleurs PER à partir d'un questionnaire envoyé aux acteurs de l'épargne retraite. Un examen minutieux qui contribue à la fiabilité de nos sélections depuis plus de cinquante ans

- 1 La solidité de l'assureur et son expertise dans le secteur de l'épargne retraite.
- 2 La fiabilité et la qualité des réseaux (mutuelle, courtiers Internet, agents d'assurance, banque, etc.) qui commercialisent le contrat.
- 3 Le niveau des frais de gestion ou d'arbitrage et la politique tarifaire pratiquée au moment de chaque versement, ainsi qu'à la sortie (capital ou rente).
- 4 L'accessibilité du contrat en matière de versement minimum à la souscription, ainsi que dans le cadre de versements programmés.
- 5 La présence de nombreux services en ligne, notamment la réalisation d'opérations courantes (consultation, versement, arbitrage...) de façon dématérialisée.
- 6 Le niveau de rendement du fonds en euros, le montant de ses réserves pour les années à venir, la transparence et la simplicité du système de bonus.
- 7 L'étendue de l'offre d'unités de compte et le nombre de fonds en architecture ouverte (gérants extérieurs), ou, si la gamme est limitée, la pertinence de la sélection.
- 8 La variété des options de sortie, qu'il s'agisse de rentes ou de capital échelonné sur plusieurs années.
- 9 La présence de garanties de prévoyance incluses, ou non, dans les frais, telles que la garantie plancher en cas de décès avant la retraite.
- 10 La mise à disposition de services d'accompagnement patrimonial ou de retraite.

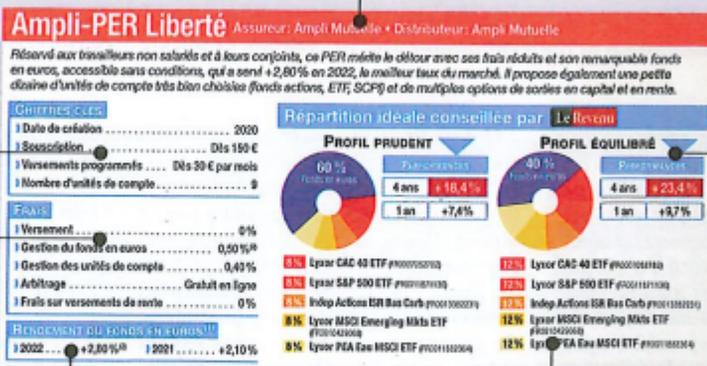
Comment lire nos fiches sur les PER Trophées d'Or (pages 44 à 60)

Nous détaillons dans les pages qui suivent les caractéristiques de chaque Trophée d'Or du Revenu et communiquons le nom des fonds (avec leur code Isin) dans lesquels investir selon un profil prudent et un profil équilibré. À vous de choisir celui qui vous correspond le mieux.

Montant minimum pour ouvrir un contrat ou réaliser des versements programmés et nombre d'unités de compte proposées en gestion libre.

Frais payés sur chaque versement, frais de gestion prélevés chaque année sur les fonds ou à chaque arbitrage et frais prélevés tous les mois sur votre rente.

Nom de la compagnie qui assure le contrat et détient les fonds et nom du distributeur auprès duquel vous pouvez souscrire le contrat.



Performance sur quatre ans calculée par Le Revenu selon un profil prudent (60% en fonds en euros et 40% en unités de compte) et un profil équilibré (40% en fonds en euros et 60% en unités de compte). Performances arrêtées au 30 juin 2023.

Taux de rendement du fonds en euros, net de frais de gestion, mais hors prélèvements sociaux. Il est parfois bonifié selon la part d'unités de compte.

Liste des cinq unités de compte sélectionnées par Le Revenu (nom des fonds d'investissement chez les assureurs). Chaque fonds est identifié par son code Isin pour faciliter la recherche.