

Dossier RÉDUIRE VOS IMPÔTS

Le Particulier Les VICTOIRES des PER 2020

Rang	Nom du plan	Distributeur (assureur)	Frais sur versement (min. à l'ouverture)	Unités de compte		NOTE (sur 20)
				Nombre	Frais de gestion	
CONTRATS TRADITIONNELS vendus auprès d'un conseiller						
1 ^{er}	PER Winalto Retraite	Maaf (Maaf Vie)	2 % 100 €	23	0,80 %/ an	13,43
2 ^e	PER Acacia	Société générale (Sogécap)	2,50 % 150 €	54	0,84 %/ an	13,39
3 ^e	Afer Retraite Individuelle	Afer (Aviva)	3 % 750 €	87	1 %/ an	12,98
4 ^e	Projection Retraite	Crédit mutuel Arkéa (Suravenir)	2 % 300 €	63	0,90 %/ an	12,76
5 ^e	Aviva Retraite Plurielle	Aviva (Aviva Retraite professionnelle)	5 % 750 €	87	1 %/ an	12,27
5 ^e	RES Retraite	MACSF (MACSF Épargne retraite)	3 % 200 €	17	0,50 %/ an	12,27
7 ^e	Multiplacements Privilège PER	BNP Paribas Banque privée (Cardif)	2,50 % 30 €	580	0,70 %/ an	12,01
8 ^e	MMA PER Avenir	MMA (MMA Vie)	4 % 100 €	22	0,80 %/ an	11,96
9 ^e	Millevie PER	Caisse d'Épargne (BPCE Vie)	3 % 100 €	109	0,60 %/ an	11,85
10 ^e	Plan Épargne Retraite	Banque populaire (BPCE Vie)	3 % 100 €	109	0,60 %/ an	11,83
CONTRATS INTERNET vendus à distance						
1 ^{er}	Mes-placements Liberté PER	Mes-placements.fr (Spirica)	0 % 500 €	650	0,50 %/ an	15,15
2 ^e	Évolution PER	Assurancevie.com (Aviva)	0 % 500 €	100	0,60 %/ an	14,91
3 ^e	Titres@PER	Altaprofits (SwissLife)	0 % 100 €	679	0,84 %/ an	14,58
4 ^e	Linxea Spirit PER	Linxea (Spirica)	0 % 500 €	713	0,50 %/ an	14,15
5 ^e	PER Placement-direct	Placement-direct.fr (SwissLife)	0 % 900 €	950	0,60 %/ an	13,92

Notre méthode

Nous avons étudié, selon 15 critères, les 46 PER individuels du marché ayant la forme de contrats d'assurance vie. Nous avons exclu les PER réservés aux non-salariés et les PER de type comptes-titres.

TARIFICATION (35 % DE LA NOTE)

Frais d'adhésion et sur les versements, frais de gestion du fonds en euros et des unités de compte, frais de transferts et sur les arrérages de rente.

SUPPORTS FINANCIERS (35 % DE LA NOTE)

Qualité intrinsèque et diversité des classes d'actifs proposés. L'analyse a été effectuée par notre partenaire spécialisé Quantalys.

SOUPLESSE (30 % DE LA NOTE)

Existence et coût d'une gestion pilotée (à risque constant), possibilité de mixer gestion libre et gestion pilotée, frais d'arbitrage, diversité des options de rente viagère, modalités de sortie en capital et présence d'une garantie décès incluse.