

Dix contrats PER de qualité

L'offre de plans d'épargne retraite s'étoffe peu à peu depuis leur lancement, en 2019, et nous en avons sélectionné une dizaine qui se distinguent déjà. Le premier filtre a été le niveau de frais (frais de versement inférieurs à 2,5 %) et un nombre conséquent d'unités de compte (plus de 100 UC, supports investis sur les marchés à risque de perte en capital, mais à meilleur potentiel de gains). Ensuite, nous n'avons retenu que ceux qui offrent un éventail d'UC attrayant. Quelques contrats sont d'ailleurs comparables aux meilleurs de l'assurance-vie (lire notre dossier du 19 juin). Ils

affichent toutefois des rendements sur les fonds en euros souvent inférieurs. Nous n'avons, d'ailleurs, pas noté ces supports sécurisés, car l'historique n'était pas suffisant. Ainsi, seuls les frais et les UC ont été évalués. Nous avons attribué des notes allant de A à C, mais tous les contrats présentés ici sont de bonne facture.

CAPITAL BLOQUÉ JUSQU'À LA RETRAITE

Il faut bien garder à l'esprit que le capital reste bloqué jusqu'à la retraite avec le PER, sauf cas exceptionnels de sortie anticipée pour acquisition de la rési-

dence principale, surendettement, décès du conjoint ou invalidité. Par ailleurs, si vous choisissez, ce qui est le cas, de loin, le plus fréquent, la déduction des entrées de l'impôt sur le revenu, les rachats seront, eux, fiscalisés : à l'impôt sur le revenu pour le capital que vous avez versé et à 30 % (prélèvement forfaitaire unique) pour la plus-value. Dans la perspective de se constituer un complément de revenus pour ses vieux jours, mieux vaut ainsi être sûr que sa tranche marginale d'imposition (TMI) diminue au moment de la retraite. Les rachats fractionnés seront aussi conseillés pour ne pas faire grimper sa TMI à un niveau qui annulerait l'intérêt de l'opération. — RÉMY DEMICHELIS ET PASCAL ESTÈVE

MÉTHODOLOGIE

Note globale attribuée au contrat par Investir

Nom du contrat : Titras@PER
Altapprofits (SwissLife Assurance et Patrimoine)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 209

Où souscrire : Internet
Versement minimal à l'ouverture : 100 €

Nom du distributeur : Altapprofits

Caractéristiques
Un des meilleurs contrats actuellement sur le marché. Un bonus très intéressant sur le fonds en euros (bonus maximal si l'encours est supérieur à 250.000 € et si la part en unités de compte est supérieure à 60 %). Nombreuses unités de compte, dont des actions en direct (148) et des ETF (73).

Unités de compte
La sélection globale est correcte. Neuf fonds sortent du lot, avec pour point fort les actions de toutes zones géographiques (Europe, Etats-Unis, Japon et pays émergents).

Les fonds conseillés par Investir
Comgest Growth Europe Opportunities, Comgest Growth Europe Smaller Companies, Comgest Growth Japan, Edgewood LS US Select Growth, Federal Indiciel Japon, GemEquity, Moneta Multi Caps, R-co Thematic Silver Plus et R-co Valor.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,65 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : N.C.

Rendement
2020 : de 1,05 % à 2,85 %
2019 : de 1,25 % à 2,95 %

Supports disponibles en unités de compte
669 supports disponibles : 148 Actions en direct, 73 ETF, 6 Immobilier, 235 ESG, 387 Diversifiés, 71 Obligataires, 46 Monétaires, 6 Performance absolue.

Le nombre total de supports en unités de compte est décomposé en sous-catégories. Certains supports peuvent appartenir à plusieurs sous-catégories (les ESG en particulier).

Maximum que l'épargnant peut verser sur le fonds en euros

NOTRE SÉLECTION DE 10 CONTRATS

Contrats disponibles sur Internet | Contrats disponibles chez un CGPI ou une banque privée | Sélection réalisée en partenariat avec Quantalys

Supports disponibles : Fonds d'actions | Fonds obligataires | Fonds diversifiés | Fonds de performance absolue | Fonds monétaires

Titras@PER
Altapprofits (SwissLife Assurance et Patrimoine)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 209

Où souscrire : Internet
Versement minimal à l'ouverture : 100 €

Caractéristiques
Un des meilleurs contrats actuellement sur le marché. Un bonus très intéressant sur le fonds en euros (bonus maximal si l'encours est supérieur à 250.000 € et si la part en unités de compte est supérieure à 60 %). Nombreuses unités de compte, dont des actions en direct (148) et des ETF (73).

Unités de compte
La sélection globale est correcte. Neuf fonds sortent du lot, avec pour point fort les actions de toutes les zones géographiques (Europe, Etats-Unis, Japon et pays émergents).

Les fonds conseillés par Investir
Comgest Growth Europe Opportunities, Comgest Growth Europe Smaller Companies, Comgest Growth Japan, Edgewood LS US Select Growth, Federal Indiciel Japon, GemEquity, Moneta Multi Caps, R-co Thematic Silver Plus et R-co Valor.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,65 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : N.C.

Rendement
2020 : de 1,05 % à 2,85 %
2019 : de 1,25 % à 2,95 %

Supports disponibles en unités de compte
669 supports disponibles : 148 Actions en direct, 73 ETF, 6 Immobilier, 235 ESG, 387 Diversifiés, 71 Obligataires, 46 Monétaires, 6 Performance absolue.

Evolution PER
Assurancevie.com (Aviva Retraite Professionnelle)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 43

Où souscrire : Internet
Versement minimal à l'ouverture : 500 €

Caractéristiques
Les frais sur ce contrat sont très bas. Grand nombre d'unités de compte, mais à la qualité inégale. Rendement du fonds en euros très correct.

Unités de compte
Contrat très moyen, avec une note moyenne limitée à 2,81 étoiles et la présence de 2 excellents fonds seulement.

Les fonds conseillés par Investir
Aviva Investors Alpha Yield et Moneta Multi Caps.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,6 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : 100 %

Rendement
2020 : 1,66 %
2019 : Sans objet

Supports disponibles en unités de compte
115 supports disponibles : 0 Actions en direct, 0 ETF, 1 Immobilier, 72 ESG, 67 Diversifiés, 13 Obligataires, 35 Monétaires, 6 Performance absolue, 1 Fonds de performance absolue.

PER Assurance Retraite
Crédit Mutuel/CIC (ACM)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 45

Où souscrire : Agence, banque privée
Versement minimal à l'ouverture : 50 €

Caractéristiques
Rendement minimal honorable du fonds en euros. Bonus : + 0,25 point pour les contrats détenant au moins 25 % d'unités de compte ; + 0,5 point si au moins 50 % d'unités de compte. Frais de versement en ligne avec le marché des bancassureurs.

Unités de compte
La sélection est très bien faite, avec une note moyenne de 3,33 étoiles. Mais, en raison du nombre limité de fonds retenus, seuls deux brillent particulièrement.

Les fonds conseillés par Investir
Moneta Multi Caps et R-co Valor.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,65 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 2,5 %
Part max. par versement : 100 %

Rendement
2020 : de 1,15 % à 1,65 %
2019 : Sans objet

Supports disponibles en unités de compte
104 supports disponibles : 0 Actions en direct, 0 ETF, 2 Immobilier, 38 ESG, 60 Diversifiés, 10 Obligataires, 24 Monétaires, 3 Performance absolue, 1 Fonds de performance absolue.

Linxea PER
Linxea (Apicil Epargne)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 133

Où souscrire : Internet
Versement minimal à l'ouverture : 1.000 €

Caractéristiques
Très grand nombre d'unités de compte (dont 27 supports immobiliers et 30 ETF). On regrette la possibilité de ne verser que 50 % sur le support sécurisé dont le rendement est limité, mais on apprécie l'absence de frais de versement.

Unités de compte
La sélection globale est un peu au-dessous de la moyenne*, avec une note de 2,9 étoiles, mais 5 fonds brillent (3 actions et 2 diversifiés).

Les fonds conseillés par Investir
Comgest Growth Japan, DNCA Invest Beyond Global Leaders, Moneta Multi Caps et R-co Valor.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,85 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : 50 %

Rendement
2020 : 1 %
2019 : 1,1 %

Supports disponibles en unités de compte
391 supports disponibles : 0 Actions en direct, 30 ETF, 27 Immobilier, 203 ESG, 203 Diversifiés, 52 Obligataires, 75 Monétaires, 20 Performance absolue, 5 Fonds de performance absolue.

M Génération PER
MeilleurPlacement (Apicil Epargne)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 248

Où souscrire : Internet, agence
Versement minimal à l'ouverture : 1.000 €

Caractéristiques
Très nombreuses unités de compte, dont 27 supports immobiliers. On apprécie l'absence de frais de versement. Fonds en euros très faible, mais correct avec le bonus.

Unités de compte
Si la sélection globale laisse à désirer, avec une note moyenne de 2,83 étoiles, le grand nombre de fonds retenus permet la présence de 11 très bons supports, avec les fonds d'actions européennes, dont les valeurs moyennes, et japonaises pour points forts.

Les fonds conseillés par Investir
Comgest Growth Europe Opp. et Growth Japan, DNCA Invest Beyond Global Leaders, Fédéral Indiciel Japon, GemEquity, Indépendance et Expansion Small France, Kirao Smallcaps, Moneta Multi Caps, Prévoir Gestion Actions, Prévoir Perspectives et R-co Valor.

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 0,85 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : 50 %

Rendement
2020 : de 0,85 % à 1,45 %
2019 : Sans objet

Supports disponibles en unités de compte
675 supports disponibles : 0 Actions en direct, 12 ETF, 27 Immobilier, 371 ESG, 397 Diversifiés, 112 Obligataires, 159 Monétaires, 30 Performance absolue, 9 Fonds de performance absolue.

mes-placements Liberté PER
mes-placements.fr (Spirica)
Nombre de fonds notés 4 ou 5 étoiles : 191

Où souscrire : Internet
Versement minimal à l'ouverture : 500 €

Caractéristiques
Bon rendement du fonds en euros. On apprécie l'absence de frais de versement, mais le capital n'est garanti qu'à 98 % sur le support sécurisé. Très nombreuses unités de compte, notamment ESG (262) et titres vifs (111).

Unités de compte
Si la note moyenne est légèrement inférieure à la moyenne*, ce contrat brille par la présence de 19 excellents supports : 13 en actions, avec toutes les zones géographiques représentées, 4 fonds obligataires et 2 diversifiés.

Les fonds conseillés par Investir
Allianz Multi Hor. LT, Aviva Alpha Yld, CD Fr. Exp., Cog. Chrys. et F. Dyn., Comg. Gth Eur. Opp., Eur. Sm. et Jap., Dig. Stars Eur., Edgew. US Gth, Féd. Ind. Jap., GemEq., Inv. Pan Eur. Hgh Inc., Laz. Conv., MMC, Pluv. In. PME, PGA, R Th. Sil. et Valor

Frais de gestion annuels max. (fonds en euros) : 2 %
Frais de versement max. (fonds en euros) : 0 %
Part max. par versement : 75 %

Rendement
2020 : 1,65 %
2019 : Sans objet

Supports disponibles en unités de compte
598 supports disponibles : 111 Actions en direct, 19 ETF, 29 Immobilier, 262 ESG, 326 Diversifiés, 55 Obligataires, 80 Monétaires, 15 Performance absolue, 5 Fonds de performance absolue.

* La notation Quantalys allant de 1 à 5 étoiles, la moyenne est de 3.