## Dix contrats PER de qualité

'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).

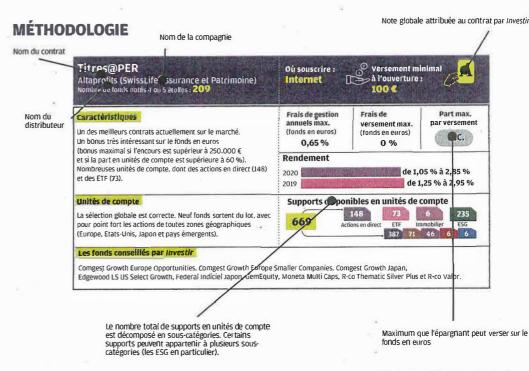
Ensuite, nous n'avons retenu que ceux qui offrent un éventail d'UC attrayant. Quelques contrats sont d'ailleurs comparables aux meilleurs de l'assurance-vie (lire notre dossier du 19 juin). Ils

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.

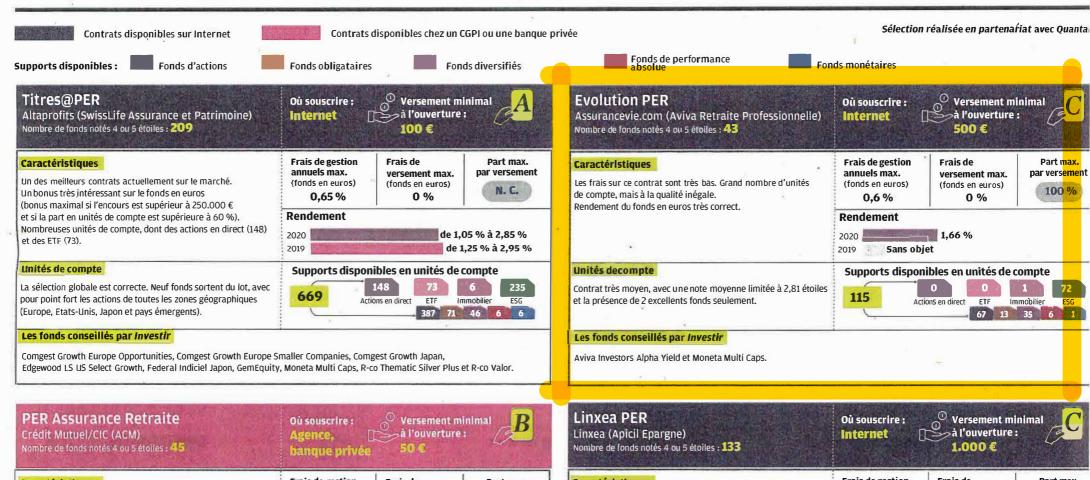
## CAPITAL BLOQUÉ JUSQU'À LA RETRAITE

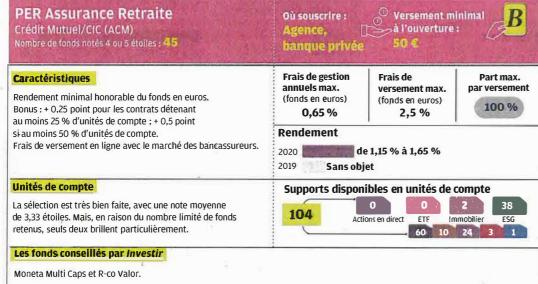
Il faut bien garder à l'esprit que le capital reste bloqué jusqu'à la retraite avec le PER, sauf cas exceptionnels de sortie anticipée pour acquisition de la rési-

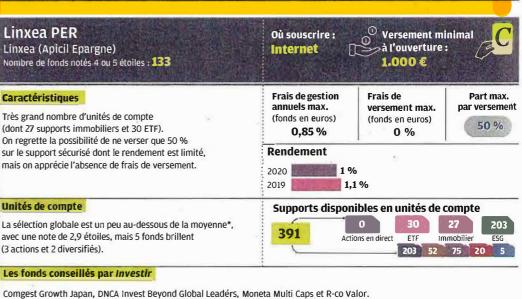
dence principale, surendettement, décès du conjoint ou invalidité. Par ailleurs, si vous choisissez, ce qui est le cas; de loin, le plus fréquent, la déduction des entrées de l'impôt sur le revenu, les rachats seront, eux, fiscalisés : à l'impôt sur le revenu pour le capital que vous avez versé et à 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** 

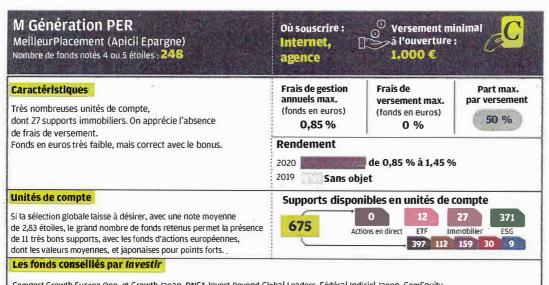


## NOTRE SÉLECTION DE 10 CONTRATS





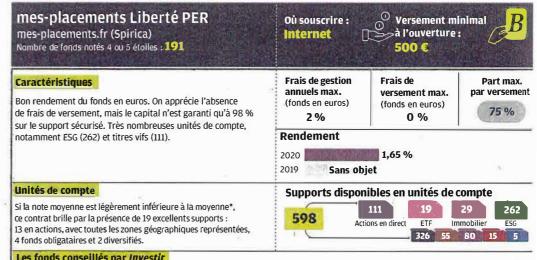




Comgest Growth Europe Opp. et Growth Japan, DNCA Invest Beyond Global Leaders, Fédéral Indiciel Japon, GemEquity, Indépendance et Expansion Small France, Kirao Smallcaps, Moneta Multi Caps, Prévoir Gestion Actions, Prévoir Perspectives et R-co Valor.

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

123



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