



Plan d'épargne retraite : Notre palmarès 2026 des meilleurs contrats

Face aux limites du système par répartition, les Français redécouvrent les vertus de la capitalisation. En six ans, le Plan d'Épargne Retraite est devenu l'un des piliers de la stratégie patrimoniale. Plus qu'un outil fiscal, il incarne une manière nouvelle d'aborder l'avenir : libre, disciplinée et choisie.

Débats sur l'âge légal de départ, sur le nombre de trimestres, réformes successives... Pendant que la France s'interroge, la démographie poursuit son œuvre : l'espérance de vie progresse, la pyramide des âges s'inverse et le nombre d'actifs par retraité s'érode.

En toile de fond, le modèle par répartition tel que nous le connaissons montre ses limites. La plupart des Français savent qu'ils toucheront, au mieux, un peu plus de la moitié de leur dernier salaire au moment de raccrocher. Selon la Drees, le taux de remplacement moyen tourne autour de 55 %, et l'écart entre secteur public et privé avoisine vingt points. Cette prise de conscience s'ancre désormais dans les comportements. D'après le baromètre de l'épargne en France (IFOP / Altaprofits, 2024), 85 % des actifs estiment devoir épargner par eux-mêmes pour compléter leur

future pension. Près d'un sur deux envisage d'ouvrir un Plan d'Épargne Retraite (PER) ou en détient déjà un. Fait notable : les moins de 35 ans sont les plus nombreux à passer à l'action, signe d'un changement profond dans le rapport à l'épargne longue. Depuis son lancement en 2019, le PER s'est imposé comme l'un des piliers de la capitalisation complémentaire à la française. En cinq ans, il a conquis plus de 7 millions d'épargnants et dépassé 115 milliards d'euros d'encours, selon France Assureurs.

Le grand retour de la retraite par capitalisation

Le succès de ce placement repose en grande partie sur un avantage fiscal puissant. Les versements volontaires sont déductibles du revenu imposable dans la limite de 10 % du revenu net (ou du plafond annuel de la Sécurité sociale). Cette déduction peut être reportée sur trois ans et mutualisée entre conjoints. Ainsi, un contribuable imposé à 41 % peut économiser plus de 4 100 € d'impôt pour 10 000 € versés chaque année. Pour un travailleur indépendant, l'avantage fiscal est même plus avantageux, puisqu'il est calculé sur le bénéfice imposable avec un maximum de déduction de 87 137 euros pour 2025 selon la formule de l'article 154 bis du CGI.

Certes, les sommes retirées à la retraite (en capital ou en rente) sont soumises à l'impôt.

Mais l'intérêt du PER ne réside pas dans le court terme : il tient à la logique d'anticipation et à la discipline d'épargne régulière qui, au fil des années, transforment un avantage fiscal en capital.

Quels critères pour choisir ?

Comparer les PER n'a de sens qu'en cherchant le bon équilibre. Le meilleur contrat n'est pas nécessairement le moins onéreux ni le plus offensif : c'est celui qui parvient à s'adapter aux attentes de l'épargnant, en alliant une variété de supports d'investissement, des frais maîtrisés et une simplicité de gestion.

Pour établir notre palmarès 2026 des meilleurs PER du marché, nous avons retenu comme critères essentiels l'équilibre de chaque contrat entre le nombre et le type des unités

de compte, les frais de gestion, les garanties incluses ou en option et les modes de gestion disponibles — pilotée, libre, à horizon ou mixte.

Certains contrats se distinguent par leur large gamme de supports ou de mode de gestion et leur approche patrimoniale complète ; d'autres séduisent par leur simplicité et leur efficacité. Tous ont en commun d'offrir à l'épargnant la possibilité de préparer sa retraite en fonction de sa situation et de ses préférences d'investissement.

Enfin, reste à signaler comme toujours que les performances passées ne sont pas une garantie que les performances futures seront similaires, et qu'un choix équilibré ne peut pas se contenter de cette unique donnée. **1**

— Sophie Larochelle

Notre sélection 2026 des meilleurs PER du marché

Performances des fonds euros exprimées nettes de frais de gestion et bruts de prélèvements sociaux.
Données communiquées par les distributeurs.

Essentiel

RES Retraite

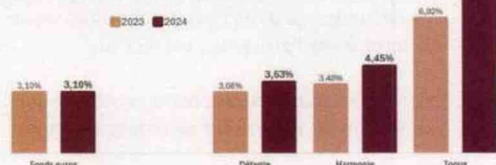
Distribué par la MACSF, assuré par la MACSF

Des frais de gestion parmi les plus bas du marché, une gestion simple et une garantie décès incluse jusqu'à 70 ans, cumulée à une assurance invalidité.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	200 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,50% fonds euros et UC 0,45% si + de 450 000 € d'encours
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès et Invalidité jusqu'à 70 ans incluses
OPTIONS DE GESTION	Arbitrage automatique 26 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 10 ans de la retraite



Diversifié

ASAC-FAPES PER

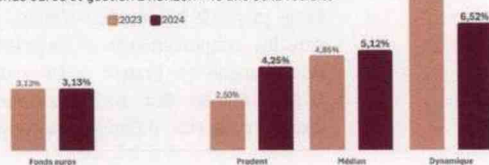
Distribué par ASAC-FAPES, assuré par Spirica

Des frais doux (pas de frais sur versement ni arbitrage), un large choix d'unités de compte et la possibilité de cumuler plusieurs modes de gestion.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	500 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	A horizon, pilotée et libre Cumulables entre eux
FRAIS DE GESTION	2% fonds euros, 0,50 % sur les UC 1% sur Croissance Allocation LT
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès sur option
OPTIONS DE GESTION	Investissement progressif, sécurisation des plus-values, stop-loss 500 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon > 10 ans de la retraite



■ ÉPARGNE

Polyvalent

Abeille Retraite Plurielle

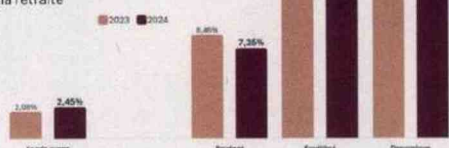
Distribué et assuré par Abeille Assurances

Un univers d'investissement étendu, adaptable à tous les profils, avec l'option de confier un mandat de gestion à des maisons comme OFI Invest ou Rothschild & Co.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	750 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon libre, gestion sous mandat
FRAIS DE GESTION	1% maximum fonds euros et UC Gestion sous mandat : +0,50%/an
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès incluse
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages gratuits et illimités Versements programmés modulables
SUPPORTS	Près de 300 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 15 ans
et + de la retraite



Clé en main

Ramify PER

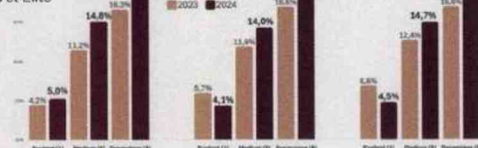
Distribué par Ramify, assuré par Apicil

Une infinité de profils de gestion diversifiés sur cinq grandes classes d'actifs – actions, obligations, immobilier, private equity et fonds euros – dans un cadre de frais bas et transparents.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	1000 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	4 portefeuilles, adaptables green, avec chacun 91 profils.
FRAIS DE GESTION	De 1 à 1,3% maximum par an
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Garantie plancher
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages automatiques, sécurisation
SUPPORTS	Jusqu'à 5 classes d'actifs en fonction du portefeuille

PERFORMANCES

Portefeuilles Essential, Flagship et Elite



Spécial TNS

Ampli PER Liberté

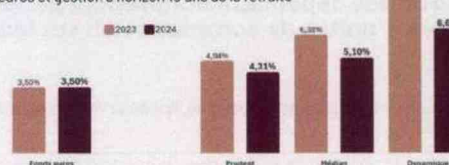
Distribué et assuré par AMPLI Mutuelle

Des frais bas, la possibilité d'investir à 100% dans un fonds euros, de cumuler gestion libre et pilotée avec une sélection réduite de supports diversifiés.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	150 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon 1 Gestion libre, cumulables
FRAIS DE GESTION	0,50% fonds euros, 0,40% UC 0,65% sur les SCPI
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	/
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages gratuits Investissement 100% en fonds euros
NOMBRE DE SUPPORTS	9 UC (dont 2 SCPI) et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 10 ans de la retraite



ISR

Placement-Direct Retraite ISR

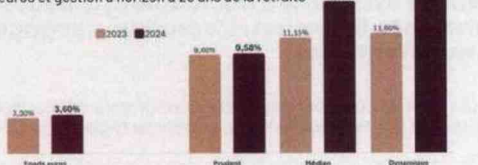
Distribué par Placement-Direct, assuré par UMR

Une orientation 100 % investissement responsable, avec des fonds exclusivement labellisés ISR ou Greenfin, des frais parmi les plus bas du marché et une grande souplesse de gestion.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	500 € (50€ si versements programmés)
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	A horizon, pilotée, libre et mixte
FRAIS DE GESTION	0,60% fonds euros, 0,50 % sur les UC et SCPI
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès sur option
OPTIONS DE GESTION	Investissement progressif, sécurisation des plus-values, stop-loss
NOMBRE DE SUPPORTS	40 UC labellisées responsables 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 20 ans de la retraite



Évolutif

E-PER Generali

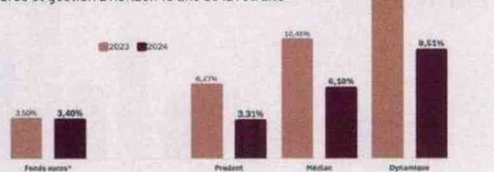
Distribué par Bourse Direct, assuré par Generali

Un contrat polyvalent et évolutif, avec une grande variété de modes de gestion et un large univers de supports (ETF, private equity, fonds ISR)... capable de s'adapter à tous les profils.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	300 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,80% fonds euros 0,65 % sur les UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès sur option
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages automatisés, gestion des plus-values et stop-loss
NOMBRE D'UC	+ de 800 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 10 ans de la retraite



Simple

PER Malta

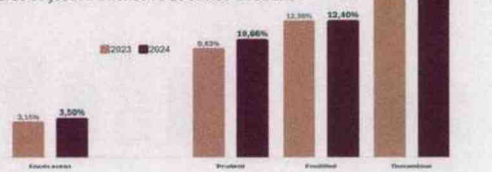
Distribué par Boursobank, assuré par Oradea Vie

Un PER simple et lisible, combinant gestion libre ou à horizon, frais maîtrisés et arbitrages gratuits, avec un univers d'investissement resserré mais efficace.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	150 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,5% fonds euros/UC (libre) 0,9 à 1,02% tout inclus (pilotee)
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	/
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages libres et sans frais
NOMBRE D'UC	+ de 70 UC et 2 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon à 20 ans de la retraite



Protecteur

PER Médicis

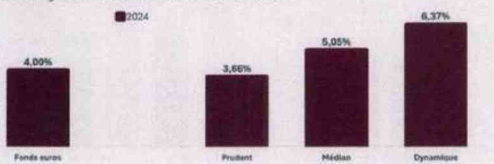
Distribué et assuré par Mutuelle Médicis

Un contrat à la fois engagé, flexible et protecteur pour les profils prudents, avec la possibilité d'investir jusqu'à 60% sur le fonds euros en gestion libre.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	300 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	6 profils de gestion pilotée Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,75% fonds euros et UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès jusqu'à 70 ans
OPTIONS DE GESTION	Dynamisation et sécurisation des plus-values
NOMBRE DE SUPPORTS	20 UC ISR ou solidaires et 1 fonds €

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 10 ans de la retraite



Engagé

PER Individuel Carac

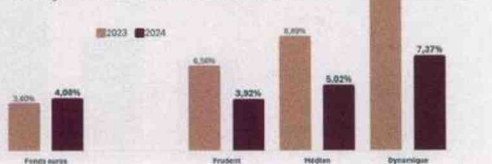
Distribué et assuré par la Carac

Des frais allégés, un fonds euros garanti et une gestion pilotée à horizon accessible. Un placement retraite à la fois prudent, flexible et engagé dans la finance durable.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	200 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	4 profils de gestion à horizon Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,60% fonds euros, 0,90% UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	1% sur Croissance Allocation LT
OPTIONS DE GESTION	Sortie en capital ou 5 options de rente
NOMBRE DE SUPPORTS	46 UC, 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon > 10 ans de la retraite



ÉPARGNE

Complet

Titres@PER

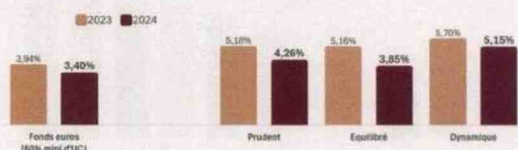
Distribué par la Altaprofits, assuré par Swisslife

Complet et souple, le contrat offre une large variété de supports, de profils de gestion et d'options d'arbitrage. Une mention pour la garantie arrêt de travail pour TNS en option

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	100 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	6 profils de gestion pilotée Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,65% fonds euros 0,84% sur UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès incluses Exonération arrêt de travail (TNS)
OPTIONS DE GESTION	4 options de gestion automatique
SUPPORTS	426 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 20 ans de la retraite



Compétitif

MIF PER Retraite

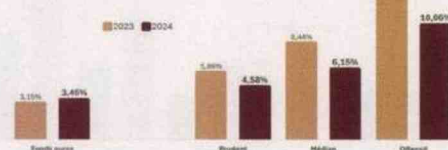
Distribué et assuré par la MIF

Un contrat clair et compétitif, qui offre de nombreuses options de gestion tout en restant simple, lisible et accessible à tous les épargnants.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	500 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	4 profils de gestion sous mandat et de gestion à horizon, gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,60% fonds euros, 0,60 à 0,80 %UC +0,20% si gestion sous mandat
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	/
OPTIONS DE GESTION	Arbitrages illimités et gratuits
SUPPORTS	37 UC (dont 3 SCPI), 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion sous mandat



Équilibré

PER LFM Perform

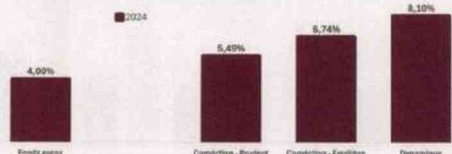
Distribué et assuré par La France Mutualiste

Un contrat conçu pour la simplicité : peu de supports, une gestion libre ou pilotée à horizon, des frais transparents et une garantie plancher décès intégrée.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	300 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	3 profils de gestion à horizon 1 Gestion libre
FRAIS DE GESTION	0,77% fonds euros et UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès incluse jusqu'à 65 ans
OPTIONS DE GESTION	Versements programmés modulables
NOMBRE DE SUPPORTS	16 UC et 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon 10 ans de la retraite



Patrimonial

CORUM PERlife

Distribué par CORUM L'Épargne, assuré par CORUM Life

Un contrat donnant accès aux supports immobiliers et obligataires du groupe, avec des options de gestion diversifiées et une garantie plancher décès incluse.

MINIMUM DE SOUSCRIPTION	50 €
TYPES DE GESTION DISPONIBLES	Gestion libre, profilée et à horizon
FRAIS DE GESTION	0,60% fonds euros, 0,25 % à 1,17% selon l'UC
GARANTIES COMPLEMENTAIRES	Plancher décès incluse
OPTIONS DE GESTION	Réinvestissement automatique ou réorientation des dividendes
NOMBRE DE SUPPORTS	12 UC du groupe CORUM, dont SCPI 1 fonds euros

PERFORMANCES

Fonds euros et gestion à horizon > 10 ans de la retraite

