

Retraites, ce qui va encore changer

Les bons choix pour arrondir votre future pension

" [...] Souscrivez un PERP si vous êtes lourdement taxé sur le revenu [...] La plupart des banques font payer des frais sur versement élevés de 4 à 5%. Optez plutôt pour un des produits de notre tableau sélectionnés pour la qualité de leurs supports d'investissement et la modicité de leur frais [...]"

NOTRE SÉLECTION DE PERP AUX FRAIS D'ENTRÉE MODIQUES						
Contrat (établissement)	Frais d'entrée	Frais de gestion (1)	Perf. du fonds en euros (2)	Nombre de fonds pour investir (en plus du fonds en euros)	Frais de transfert (3)	L'avis de Capital
Aperf (Aperf-Generali Patrimoine)	1%	0,70%	4,50%	11 fonds dont 9 investis en actions, 1 profilé et 1 monétaire	2%	Le meilleur fonds en euros de notre sélection. Dommage que les frais d'entrée de 1% soient réservés aux anciens élèves des grandes écoles et à leurs conjoints (4,5% pour les autres).
Batiretraite Perp (SMA Vie BTP)	3%	0,60% (0,84%)	4,25%	10 fonds dont 7 investis en actions, 1 obligataire et 2 profilés	5%	Très bon produit, accessible en ligne, mais dédié aux professionnels du BTP et à leur famille. A noter : les frais d'entrée tombent à moins de 2% à partir de 45 000 euros de versement.
Concordances Perp (Legal & General)	0%	0,85%	4,02%	13 fonds dont 12 indiciels actions et 1 fonds obligataire	5%	Points forts de ce contrat : pas de frais prélevés sur les versements, et un arbitrage gratuit chaque année. Mais la performance du fonds en euros est un peu décevante.
Diverseo (Dexia)	1%	1%	16,36%	53 fonds de tous secteurs, dont 35 investis en actions	4%	Unique : au lieu d'un fonds en euros, ce Perp propose un fonds diversifié à capital garanti très rentable. Frais d'entrée de 1% (au lieu de 4,5%) si l'on passe par le site Mes-perp.com.
Label retraite (Asac-Fapes-Generali)	2,90%	0,48% (0,60%)	4,35%	24 fonds diversifiés, dont 15 investis en actions de tous pays	5%	Aucun gros défaut et beaucoup de qualités : des frais de gestion légers, un fonds en euros remarquable et un large choix de formules de rentes au moment de partir à la retraite.
Plan retraite CSF (CSF)	2,95%	0,70%	4,00%	Plus de 700 fonds dont 500 en actions et 200 en obligations	5%	Réservé aux fonctionnaires et assimilés, ainsi qu'à leur famille, ce Perp offre une large palette de Sicav. Et il est accessible à partir de 40 euros de versements mensuels.
Serenidad (Generali Patrimoine)	1%	0,80% (1%)	4,10%	17 fonds dont 10 fonds actions, 2 obligataires et 5 profilés	1%	Un Perp sans faille, mais qu'il vaut mieux souscrire via le site Mes-perp.com : à cette condition seulement, les frais sur versements, de 4,5% habituellement, descendent à 1%.

1) Quand les frais sur le fonds en euros et sur les autres fonds sont différents, les frais dans les parenthèses sont ceux appliqués aux autres fonds. (2) En 2006. (3) Correspondent aux pénalités prélevées sur le capital acquis lorsque vous décidez, comme la loi vous y autorise, de transférer votre Perp dans un autre établissement.

NOTRE SÉLECTION DE PERP

Nom	Gestionnaire	Rendement fonds euros*	Rendement fonds prudent-équilibré - dynamique*
Conservateur Perp	Le Conservateur	5%	ND
Diverseo	Dexia	16,4%	3,2% - 6,3% - 9,2%
Gaipare Zen	Gaipare	4,1%	ND - 7,8% - 10,7%
Perp	Caisse d'épargne	4%	1,9% - 3% - 13,8%
Perp Label Diffusion	Fapès	4,35%	3,1% - 4,8% - 6,5%
Prévi Horizon	Crédit mutuel	3,6%	6,2% - 9,3% - 12,4%
Serenidad	Generali	4,1%	3,8% - 3,9% - 4,9%

SOURCES : SOCIÉTÉS, CHALLENGES

* Rendement réalisé en 2006.

4 pistes pour réduire d'urgence ses impôts en 2007

PERP, pour améliorer sa retraite : notre sélection

" [...] Il existe un PERP 'diversifié' : au lieu d'investir dans les obligations avec des performances de 4 à 5% l'an, DIVERSEO de Dexia Epargne, est en partie investi en bourse sans que le capital soit mis en péril. [...]"