

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	La Retraite (01/10/2021)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/10/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Cible clients	TNS	Toute personne quelque soit son statut	Toute personne quelque soit son statut à jour de ses cotisations sociales	Toute personne quelque soit son statut
Association	30 € + 4 € max/an	30 € + 4 € max/an	25 € + 0,02% prélevés sur les actifs	20 € à l'adhésion Si déjà adhérent : 0€
Frais sur versement	4,95% max	4,5% max	4,75%	5%
Frais de gestion euros phase constitution	0,7%	0,90%	0,65%	1%
Frais de gestion euros phase restitution			0,65%	
Frais de gestion UC	0,96%	1% UC En gestion pilotée/pilotée à horizon : majoration 0,5%	0,96%	1,5%
Frais sur arrérage	0%	0%	3%	3%
Frais de transfert	1% pdt 5 ans	1% pdt 5 ans	1% pdt 5 ans	1% pdt 5 ans
Frais de rachat	0%	0%	0%	0%

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Cible clients	Toute personne résident en France quelque soit son statut	Toute personne quelque soit son statut	Toute personne quelque soit son statut de moins de 75 ans	Toute personne quelque soit son statut Inférieur à 56 ans
Association	8€ par an prélevés sur frais de gestion	25 €	NC	Droit annuel + prélèvement annuel
Frais sur versement	4,5% maximum	4,8%	5% maximum	1,5%
Frais de gestion euros phase constitution	1%	1%	0,75% maximum	0,8%
Frais de gestion euros phase restitution	0,75%			
Frais de gestion UC	Gestion libre:1,8% maximum Gestion horizon :1% Gestion déléguée : 2,70% maximum	Gestion Horizon : 0,90% Gestion libre : 1%	Gestion libre : 1,5% Gestion pilotée sous mandat incluant les 3 horizon retraite : 1,46%	1,2%
Frais sur arrérage	1,5%	0%	Arrérage trimestriel : 5€ par Arrérage mensuel : 2€ par arrérage (possible uniquement si rente >100€)	2%
Frais de transfert	1% pdt 5 ans	1% pendant 5 ans	0%	1% pdt 5 ans
Frais de rachat	0%	0% (1% en cas de rachat total)	0%	0%

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	ALLIANZ PER HORIZON (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Cible clients	Toute personne quelque soit son statut	TNS	Particulier +TNS
Association	12 €+ 0,045% par an du capital constitué et des provisions de rente	12€ adhésion + 12 € par an	20 € adhésion
Frais sur versement	4,8%	3,9%	4,75%
Frais de gestion euros phase constitution	0,85%	0,7%	0,80%
Frais de gestion euros phase restitution	0,70%		0,80%
Frais de gestion UC	0,85%	0,7%	0,85%
Frais sur arrérage	2%	3%	1,5%
Frais de transfert	1% pendant 5 ans	0%	1% pendant 5 ans
Frais de rachat	0%	0%	0%

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	La Retraite (01/10/2021)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/10/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Frais d'arbitrage	4 gratuits par an, puis 0,3% limité à 50 €	Papier : 0,5% min 30 € En ligne : 15 €	1er gratuit, puis 0,2% majorée d'un forfait de 30 €	gratuit
Versement initial	Optionnel Min 50 €	1000 € en GL (300 € si VP) 2000 € en GP et GHR (1000 € si VP)	Optionnel : 900 €	750 € minimum pour les versements libres
Versements programmés	VP obligatoire à l'adhésion (1200 €/an) Indexation sur le PASS	Optionnel : 75 € par mois 200 € par trimestre 400 € par semestre 800 € par an 10 € min par support Pas d'indexation	Obligatoire TNS Optionnel autres statuts: 225€ par mois 675€/trimestre 1350€/semestre 2700€/an Indexé sur le PASS	Optionnel : (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle) Min: 150 €/ mois et Max1500 €/ mois
Versements libres	50 €	En GP et GHR: 1000 € En GL : 300 € 100 € min par support	900€	750€
Mode de gestion	Libre/pilotée à horizon	Libre/pilotée/ horizon retraite	Libre/pilotage à Horizon	Libre/pilotée à Horizon/Sous mandat GSM retraite
Gestion à Horizon Fonds de destination	Fonds en euros	Support en UC de sécurisation dont le SRRI ≤ 3 sélectionné dans la liste des supports éligibles au contrat	Fonds euros	Fonds euros

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Frais d'arbitrage	1er gratuit, puis 15 € +0,80% par arbitrage	1er gratuit, puis 0,5% avec min 15 €	0,8% Min 1 500 €	gratuit
Versement initial	1000 € (500 € en cas de mise en place de VP ou en cas de transfert)	500 €	Obligatoire : 100 €	Optionnel NC
Versements programmés	Optionnel : 50€ par mois 100€ trimestre 200€ semestre 400€ an	50€ par mois/150€ trimestre/250€ semestre/500€ an. Indexation sur le PASS	100€ par mois. Indexation PASS	Optionnel: 0,33% PASS si mensuels minimum 1% PASS si trimestriels minimum 2% PASS si semestriels minimum 4% PASS si annuels minimum Indexation sur PASS
Versements libres	150€	500€	100 €	Sans Objet
Mode de gestion	Libre/gestion à horizon retraite /déléguée	Libre Pilotée à Horizon dont certaines avec 20 à 40% d'UC immobilière	Libre/pilotée à horizon avec GSM pour la part UC /convention de gestion sans sécurisation/convention de gestion avec sécurisation	Libre/Horizon retraite
Gestion à Horizon Fonds de destination	Fonds euros ou UC à faible risque décidé par l'assureur	Fonds euros ou UC à faible risque décidé par l'assureur :	Fonds en euros ou Fonds euro croissance	50% Fonds euros +50% fonds prudent

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	ALLIANZ PER Horizon (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Frais d'arbitrage	1er gratuit, puis 0,5%	4 arbitrages gratuits par an, puis 15 €	1% max
Versement initial	NC	823 €	1 500 €
Versements programmés	Optionnel: Indexation sur le PASS Périodicité: 50€ par mois/150€ trimestre/250€ semestre/500€ an.	5 classes de cotisations: Plancher de 0,5% à 3,09% Plafond de 7,5% à 46,25% exprimée en fonction de 4 PASS Indexée en fonction du PASS Changement de classe possible, en début d'exercice sous condition	100€ par mois 300 € par trimestre 600 € par semestre 1200 € par an
Versements libres	NC	NC	1 000€
Mode de gestion	Libre/Horizon retraite	Libre/Horizon retraite	Libre/Déléguée/Pilotée/à Horizon
Gestion à Horizon Fonds de destination	Fonds euros ou UC à faible risque décidé par l'assureur. Choix sur les conseils d'un asset manager.	Fonds euros ou UC à faible risque décidé par l'assureur	OPC dont l'horizon de placement correspond à l'âge de départ à la retraite

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	La Retraite (01/10/2021)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/10/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Options de prévoyance	Exo/bonne fin incluses	Optionnel à l'adhésion uniquement : Garantie plancher (annuellement 14 € à 452 € selon âge pour 10k€ de capitaux sous risque) calculé hebdomadairement. Cesse aux 75 ans. 300k€	Optionnel et pour les TNS : Exonération Incluse : Plancher (selon âge 0,19% à 5,14% annuel) calculé mensuellement sur les moins values. Cesse à 80 ans. Max 75ke	Incluse : Plancher incluse dans les frais de gestion. (0,05%) . Cesse à 75 ans. Max 300ke
Fonctionnement garantie exonération	VP annuel Arrêt de travail suite accident ou maladie : franchise 90 jours. VP remboursé pour accident de travail. Invalidité permanente : VP pris en charge pour invalidité totale (cotisations futures calculées sur la base de la dernière cotisation annuelle relative à l'année précédant la consolidation de l'invalidité permanente et totale). Taux 66% professionnel Coût : 3% Formalité médicale	SO	Formalité médicale Arrêt de travail : Moyenne des VP sur les 24 derniers mois Arrêt de travail suite accident ou maladie : franchise 90 jours. VP pris en charge par l'assureur jusqu'à 67 ans. Situation appréciée par médecin conseil Swisslife. Coût : 3% HT	SO

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Options de prévoyance	<p>Optionnel : Plancher (Cout Varie annuellement 20€ à 381€ pour 10 000€ de CSR). Cesse à 75 ans Max garantie: 300k€</p>	<p>Optionnel : -Plancher (Cout selon âge 0,19% à 5,14% annuel calculé mensuellement sur les moins values avec formalité médicale. Cesse à 75 ans. Max 75ke -Exonération pour les TNS</p>	<p>Optionnel : -exonération -Bonne fin : rente immédiate ou différé, prise en charge par l'assureur des VP annuels. coût 6% , cessation aux 67 ans Incluse : Plancher pour gestion pilotée. Perdue (repart à 0 lors du changement de mode de gestion</p>	<p>Optionnelle : Exonération Garantie bonne fin (En cas de décès : versement rente viagère) souscription jusqu'à 56 ans- Cout :9,5% Garantie Plancher (Plafonné à 150 000 €)</p>
Fonctionnement garantie exonération	<p>SO</p>	<p>Formalité médicale Arrêt de travail : Moyenne des VP sur les 24 derniers mois Arrêt de travail suite accident ou maladie : franchise 90 jours. VP pris en charge par l'assureur jusqu'à 67 ans. Coût : 3% HT</p>	<p>Formalité médicale VP annuel Incapacité temporaire totale : franchise 90 jours, remboursement des cotisations. Limitée à 3 ans. Invalidité Totale ou partielle : exonéré des cotisations (totale : invalidité fonctionnelle >66% entre 33 et 65% d'invalidité fonctionnelle barème accident du travail Sécurité Sociale) jusqu'à 65 ans. Coût : 3%</p>	<p>Formalité médicale VP annuel Incapacité temporaire totale : franchise 90 jours, exonération des cotisations . Exo max 3 ans si adhérent à 59 ans ou plus au moment de l'incapacité. Sinon cesse à 67 ans. Coût : 3%</p>

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	ALLIANZ PER HORIZON (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Options de prévoyance	<p>. Optionnel : Plancher . Cesse à 75 ans. Max 76ke. Cout : Majoration de 0,20% de la com sur encours UC;</p>	<p>Incluse : Garantie plancher: 0,10% PM UC en gestion à horizon et 0,18% PM UC en gestion libre. Cesse 75 ans max 250KE exonération Invalidité en cas d'accident :</p> <p>Optionnel : Incapacité/invalidité par accident - Incapacité/invalidité maladie ou accident - Les garanties de exo prene en charge les cotisations et no rembourse.</p>	<p>Incluse : Garantie plancher: 200 KE/cesse à 70 ans Optionnel : Exonération versement régulier (TNS) 3% versements réguliers</p>
Fonctionnement garantie exonération	<p>SO</p>	<p>exonération Invalidité en cas d'accident incluse : 66% invalidité fonctionnelle, Cause exclusive. MAX 5% de 4PASS. Expertise obligatoire par un médecin mandaté Optionnel : Incapacité/invalidité par accident Incap : (Franchise 60jrs,%de la cotisation appliqué à 4PASS, pris en charge jusqu'à 70 ans); Inval : expertise médecin La mondiale, 66% fonctionnelle, jusqu'à 70 ans; % taux de cotisation maxi 5% appliqué à 4PASS) -Incapacité/invalidité maladie ou accident Formalité médicale à l'adhésion ou en cours d'adhésion. Délai de carence 3 mois en cas de maladie.. Dois avoir moins de 62 ans pour invalidité maladie.6 de 70 ans pour accident. IPT maladie. Idem conditions au dessus sauf le plafond de 5%.</p> <p>Cout option 1:1% cotisation Cout option 2:3% cotisation</p>	<p>Formalité :questionnaire de santé Incap : Moyenne des VP sur les 12 derniers mois limités à 5000 e par mois - Franchise 90 j avec un max de 1095 j - Médecin Traitant Inval : à compter de la date de consolidation/Moyenne des VP sur les 12 derniers mois limités à 5000 € par mois Cout:3% des versements</p>

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	La Retraite (01/10/2020)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/10/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Décès avant la liquidation	Sans réversion : Capital Avec réversion : Le conjoint reçoit un capital payé en une ou plusieurs fois	Capital/rente viagère / rente éducation	capital	capital
Liquidation	<u>Sans engagement</u> : Rente/ Capital/ Capital fractionné	Rente/capital/ capital fractionné (sans contrainte de montant ni limite d'année)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (min 750€ par fraction) . Versement possible après déblocage partiel.
Table de mortalité	A l'adhésion pour toutes les sommes investies <u>Sans engagement</u> : TGF05	Table en vigueur à la liquidation	<u>A l'adhésion</u> pour les versements volontaires déductibles. <u>Au jour de l'opération</u> pour versement non déductibles et transfert	Table garantie à l'adhésion pour toutes les sommes investies

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Décès avant la liquidation	capital ou rente éducation	capital	Capital/rente immédiate ou différée et/ou temporaire (min 5 ans)	Capital ou rente en cas d'option pour capital majoré
Liquidation	Rente/ Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (4 max par an, min 500€)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre)
Table de mortalité	Table en vigueur à la liquidation	A l'adhésion pour les versements volontaires déductibles. Au moment de la liquidation pour versement non déductibles et transfert	Garantie au versement pour tous les versements et les transferts entrants.	En option : garantie de la table applicable à l'adhésion. Sinon table à la liquidation. Coût : 0,24% encours Sommes concernées : cotisations périodiques/versement libre et transferts réalisés dans les 3 ans de l'adhésion

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	ALLIANZ PER HORIZON (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Décès avant la liquidation	Capital/rente immédiate ou différée	Capital/rente immédiate ou différé	Capital ou rente
Liquidation	Rente/ Capital/ Capital fractionné (possibilité de mettre sortie partielle programmée max 25 ans)	Rente/ Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre)	Rente viagère /Capital/ Capital fractionné (sans précision du nombre) Montant minimum capital fractionné 100 euros par mois, 300 euros par trimestre, 600 euros par semestre et 1200 euros par an
Table de mortalité	A l'adhésion pour les versements volontaires déductibles A la date du versement pour les autres versements	Option: A l'adhésion pour tous les versements hors transfert (option retraite). Coût 0,2% encours euro/UC A la date du versement pour le transfert Autrement: Table de mortalité en vigueur à la liquidation	Table de mortalité en vigueur à la date de liquidation Table de mortalité garantie optionnelle : Table de mortalité en vigueur à la souscription de l'option - Cout de l'option:0,8%

	La Retraite (01/10/2020)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/10/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Option financière	Sécurisation des plus values	<ul style="list-style-type: none"> - Arbitrage programmé (G) - Sécurisation des plus values(0,5% montant arbitré) - Stop loss relatif (0,2% annuel) - Stop loss absolu (0,2%) - Dynamisation des plus values (G) 	<ul style="list-style-type: none"> - Plan d'investissement progressif, - sécurisation plus values, 	Sans Objet
Option de rente au terme	Simple Réversible	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversible (50% à 200%) - Palier croissant (2 ou 3 paliers, max 10 ans, variation rente max 100%), réversion possible - Palier décroissant (2 ou 3 paliers, max 10 ans, variation rente max 50%) réversion possible - Annuité Garantie sur rente simple ou réversible : max égal à l'espérance de vie à la retraite – 5 ans 	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversible (30% à100%) - Palier croissant (majoration max 50% après une période de 3 à 10 ans), réversion possible - Palier décroissant (minoration max 50% après une période de 3 à 10 ans) réversion possible - Annuité Garantie sur rente simple ou réversible: espérance de vie à la retraite – 5ans - Indexée : 2%/an 	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversible (50% à 100% par pas de 10% - Simple avec annuité garantie - Réversible avec annuité garantie - Minorée –30% pendant 5 ou 10 ans) - Majorée (+30% pdt 5 ou 10 ans)

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Option financière	<ul style="list-style-type: none"> - Plan d'investissement progressif, - sécurisation plus values (0,2% sommes arbitrées) , - stop loss (0,2% sommes arbitrées) 	<ul style="list-style-type: none"> - Sécurisation plus values - Stop loss relatif, - - Stop loss absolu, - investissement progressif 	Sécurisation des plus values en gestion pilotée	<ul style="list-style-type: none"> - Sécurisation des plus values - Stop loss relatif - Investissement progressif - Canal de performance (combinaison stop loss et sécurisation des plus values)
Option de rente au terme	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversible (60% ou 100%) - Majorée (+25% jusqu'à 75 ans max, puis minorée /rente linéaire), - Progressive (minorée de 25%/rente linéaire pendant 3 ou 5 ans puis majorée) - Annuité Garantie : espérance de vie à la retraite – 5ans 	<ul style="list-style-type: none"> - Simple avec annuités garanties - Simple - Réversion(30% à 100%) - Réversible avec annuité garantie (espérance de vie +- 5 ans) - Indexée (0% à 5%) sur les rentes précédentes - Majorée (+100% pdt 5 ans) - Majorée réversible (+100% pdt 5 ans + réversion de 30% à 100%) 	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversion jusqu'à 200% - La rente est exprimée en euros ou en parts d'AGIPI Obligation inflations. - Simple avec annuité garantie - Réversible avec annuité garantie (min 5 ans) - Minorée (-25%pdt 5 à 10 ans) - Majoré (+25%pdt 5 à 10 ans) - Majoré réversible - Minoré réversible 	<ul style="list-style-type: none"> - Simple - Réversion (60%, 100% ou 150%) - Annuités Garanties (5 à 25 ans) - Dépendance - Progressive (- Rente réduite pdt 6 ans puis +20% pendant 6 ans puis + 20% jusqu'au décès) - Dégressive (Rente augmentée pdt 6 ans puis -20% pendant 6 ans puis - 20% jusqu'au décès)

	ALLIANZ PER HORIZON (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Option financière	SO	SO	<ul style="list-style-type: none"> - Plan d'investissement progressif, - sécurisation plus values (0,2% sommes arbitrées) , - stop loss relatif ou absolu (0,2% sommes arbitrées)
Option de rente au terme	<p>Options:/ Réversion (30%,60%,100%) Annuités garanties(5,10 ou espérance de vie -5 ans) Palier :minorée (50% ou 75%) ou majorée (25% ou 50%) avec un nombre maximum de 2 paliers (5 ans, 10 ans) Toutes ces options peuvent se combiner entre elles</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Réversion 100% -Réversion 100% ou non avec annuité garanties -Réversion 100% avec option dépendance -Rente minorée ou majorée de 10% ou 20% ou 30% pendant 2 à 10 ans réversible -Rente minorée ou majorée de 10% ou 20% ou 30% pendant 2 à 10 ans réversible avec annuité garanties -Rente majorée jusqu'à 72 ans puis minorée de 72 ans à 87 ans puis majorée à 87 ans Rente majorée jusqu'à 72 ans puis minorée de 72 ans à 87 ans puis majorée à 87 ans combinée à une garantie dépendance 	<ul style="list-style-type: none"> -Simple -Réversion -Annuité Garantie : espérance de vie à la retrait – 5ans -Rente par palier (durée du palier et taux de minoration ou majoration choisi par l'assuré au moment de la liquidation)

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	La Retraite (01/10/2020)	Le PER Generali Patrimoine (01/01/2022)	Swisslife PER Individuel (01/11/2021)	PERIN Aviva Retraite Plurielle (01/10/2021)
Fonds euro	Cantonné 0% net	Cantonné 0% brut	Non cantonné : Actif général 0% brut	Fonds cantonné : FRPS 0% net
Valorisation support euros en cas de sortie/arbitrage	75% taux de l'année passée (sortie totale)	TMG annoncé en début d'année (sortie totale). PB si sortie partielle	Min 50% taux de l'année passée (totale)	Sortie totale taux intérimaire Sortie partielle : taux intérimaire puis substitution taux revalo brut de l'année dès qu'il est connu
Supports	111 supports 25 fonds à horizon 29 supports ISR	+ 250 dont supports immobilier (SCPI, OPCl, SCI), ETF, Actions, fonds structurés, 24 fonds à horizon	+ 600 dont des supports immobiliers (SCPI)	148 OPCVM (3 fonds à horizon)
Transfert entrant accepté	Oui : anciens et nouveaux produits	Oui : anciens et nouveaux produits	Oui : anciens ou nouveaux produits alimentant compartiment 1. Pour 83 et PERCO	
Transformation du stock via avenant associatif	Non	Non	Oui	NC

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	Apicil Intensial Libéralys (01/01/2022)	ERES (01/10/2021)	FAR PER (01/12/2021)	GALYA GAN (01/10/2021)
Fonds euro	Non cantonné : 0% brut Investissement limité à 70% max par versement	Non cantonné : Actif général 0% brut	Cantonné : Fonds Agipi Taux technique garanti au versement. 0% net	Cantonné. 0% net
Valorisation support euros en cas de sortie/arbitrage	Défini en début d'année : peut être positif ou nul (total ou partiel)	Min 50% taux de revalorisation brut attribué au titre de l'exercice précédent	Sortie totale/ transfert : 85% du taux des 2 années passées	Min 0% sinon fixé annuellement et présent dans l'ES (sortie totale)
Supports	+ 250 OPCVM (6 fonds à horizon)	167	12 en gestion libre 55 en gestion pilotée	48 OPCVM Pas de fonds à horizon, pas de SCPI
Transfert entrant accepté	Oui uniquement sur C1 des transferts entrant provenant de PER Entreprise, d'article 83 ou de PERCO	Oui : anciens ou nouveaux produits alimentant compartiment 1. Pour 83 et PERCO	NC	Oui
Transformation du stock via avenant associatif	NC	NC	NC	NC

Les PER Individuels du marché

Comparatif La Retraite et ses concurrents

	ALLIANZ PER HORIZON (01/01/2022)	AMBITION RETRAITE PRO (10/09/2021)	Cardif Elite Retraite (01/04/2021)
Fonds euro	Cantonné retraite 0% brut. Max 70% du versement.	0% brut	Non cantonné 0% brut Actif général
Valorisation support euros en cas de sortie/arbitrage	Min 100% taux de l'année passée (totale)	Taux provisoire décidé par l'AG	Non précisé
Supports	64 OPCVM	18 OPCVM	140 supports
Transfert entrant accepté	Oui	Oui	Oui
Transformation du stock via avenant associatif	NC	NC	NC

Synthèse

	Les +	Les -
SWISSLIFE	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Modularité des frais gestion et versements - Fractionnement du capital - Annuité garantie phase restitution : espérance de vie -5 ans - Options financières nombreuses - Capital en cas de décès avant la liquidation 	<ul style="list-style-type: none"> - Table garantie à l'adhésion (pas de table d'expérience) uniquement pour les versements périodiques déductibles - Taux garanti 0% brut - Frais sur arrérage - Frais association annuel - Exo : moyenne des VP sur 24 derniers mois, constatée par Médecin conseil Swisslife - Pas de garantie bonne fin
AVIVA	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Modularité des frais gestion et versement - Options de rente variées - Offre financière large et gestion financière multi compartiment - Versement programmés non déductible possible - Capital en cas de décès avant la liquidation 	<ul style="list-style-type: none"> - Pas de garantie de prévoyance (prévue avril 2020) - Pas d'option financière - Frais de gestion et versement plus élevés - Frais sur arrérage (3%) - Valorisation différente phase constitution et rente
ERES	<ul style="list-style-type: none"> - Modularité des frais gestion et versement - Pas de frais sur arrérage - Fractionnement du capital (illimité) - Annuité garantie phase restitution : espérance de vie -5 ans - Options financières nombreuses - Capital en cas de décès avant la liquidation 	<ul style="list-style-type: none"> - Table garantie à l'adhésion (pas de table d'expérience) uniquement pour les versements périodiques déductibles - Taux garanti 0% brut - Pas de garantie bonne fin - Garantie exo : moyenne 24 mois pour calcul des CP
APICIL	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Option de rente multiples - Modularité des frais gestion et versement - Annuité garantie phase restitution : espérance de vie -5 ans - Capital ou rente éducation en cas de décès avant la liquidation 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais sur arrérage en % - Frais association annuel prélevé sur actifs du plan élevés - Frais de gestion en phase de rente : 0,75% - Table de mortalité à la liquidation - Limitation investissement sur support en euros - Pas de garantie de prévoyance
FAR	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Modularité des frais gestion et versement - Fractionnement du capital (illimité, 4 max par an) - Frais de transfert gratuit - Garantie de prévoyance (exo et bonne fin) - Capital ou rente en cas de décès avant la liquidation 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais sur arrérage forfaitaire - Exonération basée sur incapacité fonctionnelle ; limitée à 3 ans - Table de mortalité au versement : TGF05 - Frais de gestion pilotée élevée
GAN	<ul style="list-style-type: none"> - Nombreuses garanties en option (exo, décès majoré, dépendance, plancher) - Option de rente multiples 	<ul style="list-style-type: none"> - Garantie de table en option et valable uniquement pour les transferts effectués dans les 3 ans qui suivent l'adhésion - Frais sur arrérage

Synthèse

	Les +	Les -
La Retraite	<ul style="list-style-type: none"> - Garantie de table à l'adhésion - Table d'expérience - Garantie de prévoyance incluse (exo/ capital majoré) - Exonération sur incapacité professionnelle - Frais sur arrérage à 0 - Fonds euros identique phase de constitution et phase de rente - Jusqu'à 4 arbitrages gratuits par an 	<ul style="list-style-type: none"> - Uniquement TNS - Décès phase restitution : annuités garanties max 80 ans - Frais non modulable
Le PER Generali Patrimoine	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Modularité des frais gestion et versements - Souscription digitale et espace client - Offre financière (supports, modes de gestion et options nombreuses) - Capital ou rente en cas de décès avant la liquidation - Option de rente multiples - Frais sur arrérage à 0 	<ul style="list-style-type: none"> - Table non garantie (table en vigueur à la liquidation) - En phase de constitution : taux garanti 0% brut - Options financières payantes - Pas de garantie exo (mais présence d'une garantie plancher) - Limitation investissement sur support en euros
ALLIANZ PER HORIZON	<ul style="list-style-type: none"> - Ouvert à tous - Garantie Plancher - Options de rentes multiples - adhésion pour les versements déductibles - En phase de restitution, son épargne reste investie sur des UC. - Pas de frais de transfert ni de rachat 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais sur arrérage:2% - Profil Horizon investi au terme sur des profils euro et UC sécurisés - Pas d'option exonération - Taux 0 Brut - Table de mortalité à la date de versement pour tous les versements non déductibles - Gestion pilotée à horizon retraite plus prudente que la réglementation le prévoit - Investissement euros max 70%. UC minimum 10% par fonds. - Pas de garantie capital majoré/bonne fin (absence de garantie de prévoyance) uniquement garantie plancher.
PER AMBITION PRO	<ul style="list-style-type: none"> - Garantie exonération à la carte - Pour les garantie exo: prise en charge des cotisations et non remboursement (Generali rembourse pour ITT) - Pas de formalité médicale pour garantie exo couvrant les accidents (formalité potentielle si remise en vigueur). - Beaucoup option de rente - Option rente dépendance - ITT franchise 60 jours (90j sur La Retraite) 	<ul style="list-style-type: none"> - Uniquement TNS - Frais sur arrérages :3% - Versement minimum par an obligatoire au titre du 163 CGI - Peu de Fonds - Garantie exo ITT en inclusion limitée à l'accident - Invalidité fonctionnelle et non professionnelle (66%) - Table de mortalité à la liquidation sauf option mais coût 0,2% et ne concerne pas les sommes issues de transfert (garantie à partir de 42 ans)

Synthèse

	Les +	Les -
Cardif Elite Retraite	<ul style="list-style-type: none">- Ouvert à tous- Pas de frais d'arrérages ni de rachat- Offre financière étoffée (nombreux supports , plusieurs modes de gestion,)- Option financières de sécurisation des plus-values- Option Exonération- Option de rentes multiples	<ul style="list-style-type: none">-Table non garantie sauf option- Taux techniques non garanti- Uniquement Garanti Plancher- 0% brut