

## EPARGNE & GESTION DE PATRIMOINE

### « Patrimoine Retraite »

#### Le Plan Épargne Retraite (PER), fondement de la retraite par capitalisation

« Étude Altaprofits – Un an après le lancement de son propre PER, Titres@PER » :

76 % des adhérents ont choisi d'investir en Unités de compte

Quand 99,92 % (quasiment TOUS !) ont opté pour la défiscalisation de leurs versements à l'entrée

© Altaprofits - Etude réalisée en février 2021,  
auprès d'une base de 1 200 adhérents à Titres@PER, géré par SwissLife Assurance et Patrimoine

**Tout au long de leur vie, les Français construisent leur « Patrimoine Retraite » en cotisant dans les régimes obligatoires par répartition ; mais c'est aussi ce qu'ils peuvent mettre en place en retraite par capitalisation pour venir l'enrichir et le Plan Épargne Retraite (PER), introduit par la loi Pacte, est le fondement même de la retraite par capitalisation.**

Un an après le lancement de son Plan Épargne Retraite individuel, **Altaprofits, Société de Conseil en Gestion de Patrimoine en ligne**, rend publics les éléments significatifs de choix sur une base de 1 200 adhérents à son PER, **Titres@PER**, dans le cadre de leur stratégie individuelle de financement de leur retraite. Réalisée en février 2021, l'étude révèle que :

- **76 % des adhérents (plus des trois quarts) à Titres@PER ont choisi d'investir en Unités de compte (UC)**, c'est-à-dire dans des actifs plus risqués mais aussi plus rentables (qu'un fonds en euros par exemple) dans une logique de long terme et profitables à l'économie réelle.
- **99,92 % des adhérents (quasiment TOUS !) ont opté pour la défiscalisation de leurs versements\* à l'entrée**, à savoir une baisse immédiate de leur revenu imposable.

**Quelles Unités de compte ont été sélectionnées par les adhérents à Titres@PER ?** Pour optimiser leur capital durant leur phase d'accumulation, ces adhérents ont sélectionné les Unités de compte suivantes :

- les OPCVM/Fonds d'Investissement ci-dessous :  
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Moderate (ISIN : LU0367327417),  
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Balanced (ISIN : LU0367332680),  
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Growth (ISIN : LU0367334975),  
Swiss Life Funds Bond Global inflation (ISIN : FR0010636399),  
SwissLife Funds Equity Eurozone Minimum Volatility EUR P (ISIN : FR0010645515),  
ERES Multigestion PME A (ISIN : FR0013342045),  
JPM US Technology A (acc) EUR (ISIN : LU0159052710),  
BNP Paribas Aqua C (ISIN : FR0010668145),  
Schroder ISF Global Climate Change Equity Eur A Acc (ISIN : LU0302446645).
- l'OPCI ci-après :  
SwissLife Dynapierre C (ISIN : FR0010956912).

Avec ces Unités de compte, ces adhérents se sont positionnés sur les marchés financiers (Actions de Grandes, Petites et Moyennes Capitalisations), privilégiant une stratégie de diversification sectorielle (secteurs dominants : Technologie, Santé,

Industriels, ...), sectorielle thématique (Technologie, Eau, Écologie) et géographique (Zones dominantes : Europe, États-Unis, ...) ainsi que sur une OPCI Grand Public principalement constituée d'actifs immobilier de bureaux.

**Ces adhérents font preuve en même temps d'un rapport sein à l'économie réelle et locale** puisque leurs investissements dans ce type de fonds servent directement aux entreprises (afin qu'elles se développent, qu'elles croissent en parts de marché, qu'elles créent des emplois, qu'elles innovent, ...).

### Ce qu'il faut savoir des adhérents

**Ils appartiennent à la génération X (nés entre 1965 et 1980) :**

• **Ils ont 50 ans d'âge moyen.** Avec un objectif de financement de leur retraite par capitalisation sur 12 ans (62 ans est l'âge de départ légal en retraite aujourd'hui), ces adhérents sont dans une logique de temps long opportun pour un placement en Unités de compte.

On note une nette majorité d'Hommes pour ce focus, soit 74 %.

**Les métiers :**

• Ils sont Ingénieurs, Cadres Administratifs et Commerciaux, Cadres de la Fonction Publique & Assimilé Catégorie A.

#### **Titres@PER, Plan d'Épargne Retraite individuel (PERin) d'Altaprofits, à retenir...**

• Titres@PER a été lancé le 27 mars 2020 ; il est géré par SwissLife Assurance et Patrimoine, acteur majeur de l'épargne retraite,

• Il est accessible à l'adhésion dès 100 euros et alimenté par des versements programmés minimums de 75 euros mensuels, 100 euros en cas de versements libres,

• Les investissements en actions se font à partir de 500 euros par ligne,

• C'est un PERin à frais réduits :  
0 % de frais d'entrée sur les versements, sur les arbitrages, sur les options de gestion automatisées (sécurisation progressive et automatique de l'épargne, arbitrages automatiques des plus-values et automatiques également en cas de moins-values, investissement progressif),

0,65 % de frais de gestion annuels sur les fonds en euros, 0,84 % sur les Unités de compte en gestion libre et en gestion « Pilotage retraite », 0,29 % pour les investissements et les désinvestissements en actions.

• Il est 100 % numérique via la signature électronique pour les adhésions et les actes de gestion,

• Il est sans limitation des fractionnements pour la sortie en capital,

• Il donne à l'adhérent la possibilité de combiner les différentes options de sortie : rente, capital et capital fractionné illimité,

• Titres@PER est accessible aux personnes mineures et aux retraités (moins de 70 ans).

**Stellane Cohen, Présidente d'Altaprofits, spécialiste dans l'univers de l'épargne, observe :**

*« Selon le Baromètre 2021 du Cercle des Épargnants et de l'Institut Ipsos, "Les Français, l'épargne et la retraite", 2 Français sur 3 ont peur de manquer d'argent au moment de la retraite. Dans ce contexte, le Plan Épargne Retraite (PER) fait une entrée remarquable dans les solutions d'Épargne Retraite plébiscitées par les épargnants. Par sa flexibilité et la diversité de ses options, il apporte une vraie réponse à l'Épargne Retraite par capitalisation. »,*

*« Incontestablement, le PER devient la solution Épargne Retraite préférée des Français. Ils savent la trouver sur Internet où la promesse d'une offre de qualité, en quelques clics et peu chère est tenue. »,*

« Le PER est la solution retraite par capitalisation la plus intéressante de ces dernières années. Par sa flexibilité et la diversité de ses supports d'investissement, il apporte une réponse adaptée à la constitution d'un revenu complémentaire au moment de la retraite. L'atout du PER sur Internet est la simplicité, l'accessibilité, la performance et les frais maîtrisés. ».

\* Les versements sont déductibles du revenu sous réserve de plafonnements :

. Les salariés peuvent déduire 10 % de leur revenu professionnel limités à 8 Pass,

. Les Travailleurs Non-Salariés (TNS) et les Professions Libérales sont autorisés à déduire 15 % de leur revenu professionnel limités à 8 Pass.

Le Pass est le plafond annuel de la Sécurité Sociale ; il est de 41 136 euros pour l'année 2020.

#### Contact presse :

Brigitte Huguet – 01 46 34 78 61 – [information.presse@altaprofits.fr](mailto:information.presse@altaprofits.fr)

SUIVEZ-NOUS:



#GestiondePatrimoine #assurancevie #Epargne  
#investissement #placement  
#Insurtech #fintech #Finance

**A propos d'Altaprofits :** Altaprofits est une Société de Conseil en Gestion de Patrimoine en ligne. En réponse aux nouvelles attentes des épargnants et à un marché de l'épargne en pleine mutation, Altaprofits affirme son leadership à travers un fort accompagnement humain pour l'aide, la délivrance de bilans, de conseils personnalisés en gestion patrimoniale et une offre en gestion de patrimoine étendue, adaptée à chaque besoin, novatrice et compétitive sur le site [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com).

Au service de toutes les stratégies patrimoniales jusqu'aux plus complexes, ses principaux domaines d'expertise sont l'épargne (valoriser un patrimoine, le faire fructifier au regard d'un projet de vie et de son évolution, organiser une succession suivant une situation familiale), la retraite (la préparer), la prévoyance individuelle (se protéger ainsi que sa famille), auxquels s'ajoutent l'investissement en immobilier (SCPI en direct e.g.), la défiscalisation (PEA, PEP, PER, FIP, FCPI e.g.).

L'entité, qui dispose d'une diversité de partenaires (compagnies d'assurance et gestionnaires de renom) auprès desquels elle défend l'intérêt des particuliers qui lui font confiance, compte 51 000 clients pour un encours de 3 milliards d'euros, une équipe de 50 collaborateurs et conseillers à l'expertise patrimoniale reconnue.

Altaprofits est une Société par Actions Simplifiée (SAS) au capital de 11 912 727,82 euros ayant son siège social au 17, rue de la Paix - 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 535 041 669 et sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*).

Communication à destination des professionnels.