



Lucie

40 ans - Vannes

Départ à la retraite estimé à 65 ans

PER avec Profil Horizon Retraite Equilibre

Premier versement	5 000 €
Versement libre programmé	100 €/mois
Durée d'investissement	25 ans

	Exemple PER moyen concurrent	PERin MATLA
Taux de rendement brut du placement % ⁽¹⁾	4,61%	4,61%
Frais versement initiaux %	0 %	0 %
Frais versements mensuels % ⁽²⁾	3,18 %	0 %
Frais annuels totaux sur le capital % ⁽³⁾	2,58 %	0,98 %
Taux de rendement net de frais	1,78 %	3,59 %
Capital au moment du départ à la retraite après application des frais	45 352	60 064
Montant des frais en Euros	25 401	10 689
Montant économisé à la retraite grâce aux frais plus faible du PERin MATLA par rapport à la moyenne des PERin sur le marché		14 712 €

30% de capital en plus
à son départ à la retraite avec le PER MATLA !

Cet exemple est réalisé avec les données du rapport du CCSF (Comité Consultatif du Secteur Financier) et [l'outil de simulation de l'AMF](#)

(1) Source - Rapport sur les nouveaux plans d'épargne retraite du CCSF 2021- Grille d'allocation moyenne âge à l'entrée 40 ans
https://www.ccsfin.fr/sites/default/files/medias/documents/rapport_per-2021.pdf

(2) Source - Rapport sur les nouveaux plans d'épargne retraite du CCSF 2021
https://www.ccsfin.fr/sites/default/files/medias/documents/rapport_per-2021.pdf

(3) Source - Rapport sur les nouveaux plans d'épargne retraite du CCSF 2021 - addition des frais de gestion de niveau contrat des supports en UC de 0,85%/an et des frais de gestion UC des sociétés de gestion de 1,73%/an (frais moyens entre frais de gestion des UC actions à 1,90%/an et obligataire à 1,10%/an selon une répartition type d'un profil Equilibre à 25 ans de la retraite composé de 79% de supports actions et de 21% de supports obligataires) soit des frais annuels totaux de 2,58%/an contre 0,98%/an chez Boursorama Banque à allocation et horizon de placement identique à l'exemple utilisé (0,50% de frais de gestion contrat, 0,27% de frais d'allocation en Gestion Horizon Retraite et 0,21% de frais de gestion UC prélevés par la Société de gestion) -
https://www.ccsfin.fr/sites/default/files/medias/documents/rapport_per-2021.pdf

Document non contractuel à caractère publicitaire.