

# Gestion déléguée profilée Meilleurtaux Placement

A chacun son PER. La solution financière clé en main sans frais additionnels pour gérer votre PER selon 3 profils générationnels. Conçue par les experts de **meilleurtaux Placement**, réunis autour de Marc Fiorentino

✓ Des convictions de long terme : un socle immobilier complété par des fonds sélectionnés par les experts de **meilleurtaux Placement**

- Un socle immobilier important (30 % dans chacun des profils), adapté à la préparation de votre retraite.
- Diversification des zones géographiques, classes d'actifs et styles de gestion.
- Stabilité des équipes de gestion.
- Capacité pour chacun des fonds à générer de la surperformance sur la durée, notamment par rapport à sa catégorie.
- Optimisation du couple rendement / risque.
- Historique de performance supérieur à 10 ans pour une majorité de fonds.
- Bonnes notations auprès d'une majorité de médias indépendants, spécialisés dans la recherche OPCVM.

✓ 3 profils générationnels adaptés à votre tranche d'âge et votre sensibilité

Gestion déléguée profilée Meilleurtaux Placement	Catégorie	Notation Morningstar	Société de Gestion	Profil « Jeunesse »	Profil « Promesse »	Profil « Sagesse »
				Moins de 40 ans	De 40 à 55 ans	Plus de 55 ans
Apicil Euro Garanti Frais d'entrée : 0 %	Fonds en euros	Catégorie non notée	Apicil Epargne	15 %	35 %	50 %
<b>Total fonds en euros</b>				<b>15 %</b>	<b>35 %</b>	<b>50 %</b>
SCI ViaGénération Frais d'entrée : 2 %	Fonds d'Investissement Alternatif (FIA) sous forme de SCI	Catégorie non notée	Turgot Asset Management	20 %	20 %	20 %
SC MeilleurImmo Frais d'entrée : 0 %			Sofidy	10 %	10 %	10 %
<b>Total supports immobiliers</b>				<b>30 %</b>		
Lyxor S&P 500 UCITS ETF (LU0496786574) Frais d'entrée : 0,15 %	Actions Etats-Unis Gdes Cap. Mixte	★★★★★	Lyxor Asset Management	16,50 %	10,50 %	6 %
HMG Découvertes C (FR0010601971) Frais d'entrée : 0 %	Actions France Petites & Moy. Cap.	★★★★★	HMG Finance	5,50 %	3,50 %	2 %
Comgest Growth Europe Opportunités (IE00BD5HXJ66) Frais d'entrée : 0 %	Actions Europe Flex Cap.	★★★★	Comgest Asset Management	11 %	7 %	4 %
Pictet Security P (LU0270904781) Frais d'entrée : 0 %	Actions Internationales Flex-Cap.	★★★★	Pictet Asset Management	11 %	7 %	4 %
GemEquity R (FR0011268705) Frais d'entrée : 0 %	Actions Marchés Emergents	★★	Gemway Assets	11 %	7 %	4 %
<b>Total supports actions</b>				<b>55 %</b>	<b>35 %</b>	<b>20 %</b>

La gestion déléguée profilée Meilleurtaux Placement au sein du Plan d'Épargne Retraite Individuel Meilleurtaux PER a été lancée en octobre 2020 puis ajustée le 31/03/2023 (remplacement de la SCI Capimmo par la SC MeilleurImmo).

Les investissements en unités de compte et particulièrement les supports en actions présentent un risque de perte en capital important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.

Les documents d'informations clés sont disponibles sur le site Internet [placement.meilleurtaux.com](http://placement.meilleurtaux.com).

✓ Performances cumulées \*

Gestion déléguée profilée Meilleurtaux Placement	2024	2023	2022	2021	Performances depuis le lancement (15/10/2020)
Profil « Jeunesse »	+10,58 %	+7,63 %	-12,20 %	+14,40 %	+23,60 %
Profil « Promesse »	+7,61 %	+5,61 %	-7,51 %	+10,27 %	+18,22 %
Profil « Sagesse »	+5,34 %	+3,59 %	-3,86 %	+6,83 %	+13,32 %

La gestion déléguée profilée Meilleurtaux Placement a été lancée le 15/10/2020. Performances depuis le lancement arrêtées au **31/12/2024**. Sachant que le rendement 2025 du fonds en euros Apicil Euro Garanti n'est revalorisé qu'une fois par an et ne sera connu qu'en janvier 2026, les performances affichées en cours d'année ne tiennent pas compte du rendement potentiel du fonds en euros Apicil Euro Garanti. **Les performances complètes des profils arrêtées au 31/12 de chaque année civile (fonds en euros compris) seront disponibles en janvier N+1.**

\* Les performances affichées sont communiquées nettes frais de gestion du plan d'Épargne Retraite Individuel Meilleurtaux PER (0,60 % par an pour les unités de compte, 0,85 % par an pour le fonds en euros), mais hors fiscalité. Elles intègrent les frais d'entrée spécifiques liés aux SCI (2 % pour ViaGénération, 0 % pour MeilleurImmo) et ETF (frais à l'investissement et au désinvestissement : 0,15 % maximum par opération prélevés par diminution du nombre d'unités de compte).

Les performances passées ne préjugent en rien des performances à venir. Elles **ne sont pas un indicateur fiable des performances futures** et sont données à titre indicatif. Elles ne doivent pas être l'élément central de la décision d'investissement du souscripteur.

**Les investissements en actions présentent un risque de perte en capital important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.**

Toutes les informations présentées sur ce document sont issues de sources considérées comme fiables. Toutefois, Meilleurtaux Placement n'accepte aucune responsabilité, en cas de perte directe ou indirecte découlant de l'utilisation par quiconque des informations y figurant.