

## COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 5 février 2025

### Fortuneo lance Fortuneo PER, un nouveau Plan d'Épargne Retraite individuel (PERin), géré par Suravenir

**Paris, le 5 février 2025 - Fortuneo, filiale du Crédit Mutuel Arkéa, complète sa gamme de produits d'épargne en lançant Fortuneo PER<sup>(1)</sup>, un Plan d'Épargne Retraite Individuel (PERin), géré par Suravenir, filiale d'assurance-vie et prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Ce nouveau produit est accessible à l'adhésion pour l'ensemble des clients majeurs dès le 5 février 2025.**

*« Nous lançons aujourd'hui l'un des PER les plus compétitifs du marché avec des frais de gestion très réduits et accessible dès 100€ seulement. Avec une gestion à horizon plus responsable<sup>(8)</sup>, notre PER correspond aux valeurs de notre Groupe Crédit Mutuel Arkéa de proposer des produits bancaires ayant un impact positif. Nous avons conçu, avec Suravenir, un excellent produit d'épargne pour préparer sa retraite tout en profitant d'avantages fiscaux. »* **déclare Grégory Guermonprez, Directeur de Fortuneo**

*« Nous sommes ravis d'accompagner Fortuneo afin de proposer une solution retraite 100% digitale. Avec cette initiative, Suravenir réaffirme sa position sur ce marché et je suis convaincu que cette nouvelle offre répondra aux attentes des épargnants français dans la perspective de leur retraite. »* **indique François-Régis Bernicot, président du directoire de Suravenir**

#### Un PER performant et l'un des plus accessible du marché

Le taux de rendement du **fonds en euros** de Fortuneo PER a atteint **3,20% net<sup>(2)</sup>** en 2024.

Fortuneo PER a fait l'objet d'une commercialisation restreinte en décembre 2024 en amont du lancement officiel du contrat à l'ensemble des clients le 5 février 2025.

#### Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs

Le PER de Fortuneo se distingue comme étant l'un des plus compétitif du marché, avec **aucun frais**<sup>(3)</sup> :

- d'entrée ;
- de versement<sup>(4)</sup> ;
- d'arbitrage<sup>(4)</sup> ;
- de sortie<sup>(5)(6)</sup>.

Les clients de Fortuneo ont accès au PER avec **un versement initial de seulement 100€**. Les versements libres programmés sont accessibles dès 50€ par mois.

Ce nouveau produit d'épargne bénéficie de frais réduits<sup>(3)</sup> :

- **En gestion libre :**
  - **0,50% de frais annuels de gestion sur les unités de compte.**
  - **0,70% de frais annuels de gestion sur le fonds en euros ;**
- **En gestion à horizon :**
  - **0,70% de frais annuels de gestion sur les unités de compte.**
  - **0,70% de frais annuels de gestion sur le fonds en euros ;**

### Une offre avec plus de 220 Unités de Compte disponibles

Un fonds en euro est disponible sans conditions d'accès ainsi que plus de 220 Unités de Compte en gestion libre.

### Les Unités de Compte présentent un risque de perte en capital.

En gestion à horizon, 3 profils d'investissement sont disponibles selon l'appétence au risque de chacun :

- Dynamique ;
- Equilibré ;
- Prudent.

### Une offre d'épargne plus responsable<sup>(8)</sup>

Le PER de Fortuneo se distingue par une offre engagée vers l'investissement responsable.

**Ce nouveau Plan d'Epargne Retraite dispose d'une gestion à horizon dite responsable<sup>(8)</sup> avec une majorité de fonds visant à promouvoir la finance responsable et à donner des indicateurs sur la durabilité des fonds** au sens de la réglementation SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)<sup>(9)</sup>.

La gestion à horizon a recours à des investissements en **unités de compte qui présentent un risque de perte en capital**.

### Une gestion flexible et en ligne

Le parcours d'adhésion au PER s'effectue directement depuis l'espace client.

Il est possible de :

- Faire des versements libres ;
- Mettre en place des versements programmés ;

- Effectuer des arbitrages.

Le client bénéficie d'une liberté dans la récupération de ses investissements au moment de la retraite. Le déblocage des fonds peut se faire en capital<sup>(10)</sup> de façon partielle, fractionnée ou totale ou en rente.

L'adhérent pourra effectuer un déblocage anticipé de son PER avant la retraite dans les conditions suivantes :

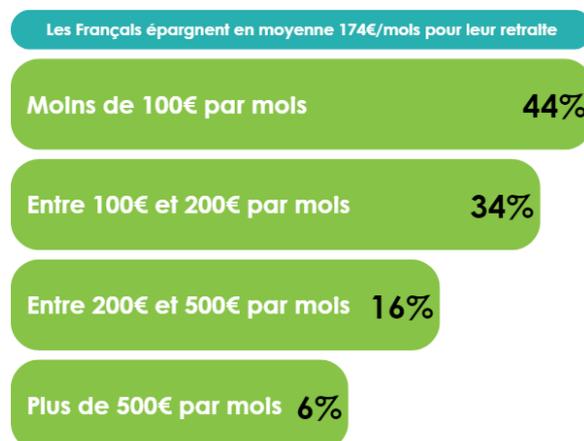
- Achat de sa résidence principale<sup>(11)</sup> ;
- Décès du conjoint ou partenaire de PACS ;
- Cessation d'activité non salariée suite à liquidation judiciaire ;
- Invalidité de l'adhérent, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire de PACS ;
- Expiration des droits à l'assurance chômage ;
- Surendettement.

## Sondage exclusif de Fortuneo et Poll&Roll concernant les Français et la retraite

**Les Français épargnent en moyenne 174€ tous les mois pour anticiper leur retraite**

Dans un baromètre exclusif\*, Fortuneo dévoile que **32% des Français déclarent épargner pour leur retraite.**

En moyenne, ils indiquent épargner **174€ par mois**. 44% épargnent moins de 100€ par mois, 34% entre 100€ et 199€ par mois, 16% entre 200€ et 499€ par mois et seulement 6% épargnent plus de 500€ par mois pour leur retraite.



**59% des Français déclarent être inquiets ou très inquiets pour leur retraite**, à l'inverse, 34% déclarent être ni inquiets ni confiants et 8% déclarent être confiants ou très confiants pour leur retraite.

**81% des Français déclarent être énormément, beaucoup ou moyennement inquiets à l'idée de subvenir à leur besoin pour leur retraite.** Ils ne sont que 19% à penser le contraire.

Le PER répond à cette problématique en étant un produit d'épargne long terme, ayant pour but d'anticiper sa retraite et de bénéficier d'un complément de revenus.

**67% des répondants déclarent connaître le Plan d'Épargne Retraite (PER).**

**60% des Français privilégient une épargne sans risque pour leur retraite**, avec des rendements faibles. A l'inverse, seulement 10% indiquent privilégier une épargne avec des risques élevés et des rendements élevés et 29% une épargne avec des risques modérés et des rendements modérés.



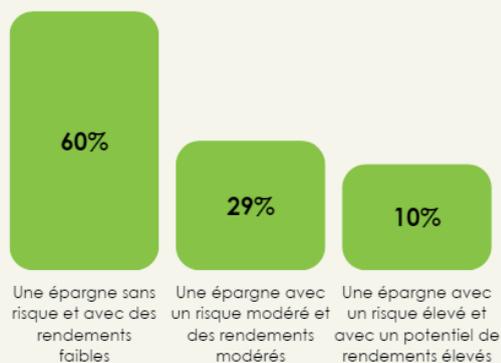
## LES FRANÇAIS FACE À LEUR RETRAITE

**174€** C'EST LE MONTANT MOYEN ÉCONOMISÉ CHAQUE MOIS PAR LES FRANÇAIS POUR LEUR RETRAITE

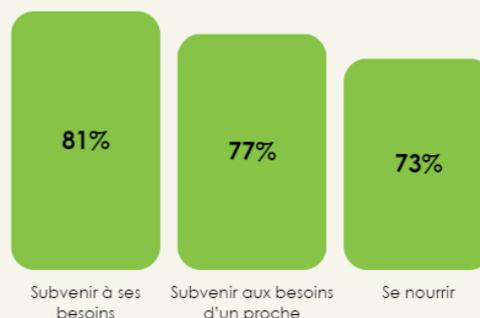
**32%** DES FRANÇAIS DÉCLARENT ÉPARGNER EN PRÉVISION DE LEUR RETRAITE

**59%** DES FRANÇAIS INDIQUENT ÊTRE INQUIETS POUR LEUR RETRAITE

### Quel type d'épargne les Français privilégient pour leur retraite



### Top 3 des raisons qui inquiètent le plus les Français pour leur retraite



**PLUS DE DEUX TIERS DES FRANÇAIS DÉCLARENT CONNAÎTRE LE PLAN ÉPARGNE RETRAITE (PER)**



## Contact Presse Fortuneo

Basile Duval - 07 88 32 32 19 / [basile.duval@fortuneo.com](mailto:basile.duval@fortuneo.com)

Retrouvez l'actualité presse de Fortuneo [ici](#)

## A propos de Fortuneo

**Fortuneo**, filiale du **Crédit Mutuel Arkéa** est une banque en ligne qui opère depuis plus de 20 ans en France. Fortuneo propose une gamme complète de produits et de services : banque au quotidien, crédits et épargnes. **Fortuneo est la seule banque en ligne rentable en France depuis plus de 15 ans.**

Fortuneo est une marque commerciale **d'Arkéa Direct Bank qui est une entité du Crédit Mutuel Arkéa** : un acteur majeur de la bancassurance.

### Chiffres clés à fin 2024 :

Plus de **1 400 000** clients actifs

Plus de **39 milliards** d'euros d'encours

### Fortuneo élue banque la moins chère, meilleure banque et meilleure banque en ligne en 2024



- Étude [Moneyvox](#) publiée le 24 novembre 2024 : Fortuneo classée étant la banque la moins chère sur 3 profils : **Jeune, Classique et Premium.**



- Étude [Bankin'](#) publiée le 30 janvier 2025 : Fortuneo se classe comme étant la banque la **meilleure satisfaction en obtenant la note de 4,5/5.**

### Fortuneo, filiale du Groupe Crédit Mutuel Arkéa, reconnue pour la qualité de ses produits



- Fortuneo récompensée le 4 avril 2024 par le magazine [Gestion de Fortune](#) avec l'**Oscar du contrat d'assurance vie internet.**



- Fortuneo récompensée le 22 mars 2024 par le magazine [Le Revenu](#) avec le **Trophée d'or 2024 dans la catégorie des meilleurs contrats distribués sur internet.**



- Fortuneo récompensée le 4 avril 2024 par le média [Tout sur Mes Finances](#) avec le **TOP 2024 d'or dans la catégorie « Meilleur service client ».**

- Retrouvez l'ensemble des récompenses reçus par Fortuneo [ici](#)

Prix décernés par des jurys de professionnels.

Arkéa Direct Bank, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 89 198 952 euros. RCS Nanterre 384 288 890. Siège social : Tour Trinity, 1 bis place de la Défense, 92400 Courbevoie. Courtier en assurance n°ORIAS 07 008 441 – Adresse postale : FORTUNEO - TSA 41707 - 35917 RENNES CEDEX 9.

## **A propos de Suravenir**

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2024, Suravenir affiche plus de 53,8 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à 5,4 milliards d'euros. Suravenir et ses 383 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers et autres grands partenaires.

Plus d'informations : [www.suravenir.fr](http://www.suravenir.fr)

Contacts presse : Katell Piriou - 06 21 68 17 91 - [katell.piriou@suravenir.fr](mailto:katell.piriou@suravenir.fr)

Adeline Capitaine - 06 87 73 99 27 - [adeline.capitaine@suravenir.fr](mailto:adeline.capitaine@suravenir.fr)

*(1) Fortuneo PER est un Plan d'Épargne Retraite individuel, contrat d'assurance de groupe de type multisupport dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle, géré par Suravenir, entreprise régie par le code des assurances*

*(2) Taux de revalorisation du fonds en euros « Fonds Euros Retraite » du contrat Fortuneo PER pour l'année 2024, net de frais annuels de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès.*

*(3) Pour les autres frais, voir la notice du contrat*

*(4) Hors frais spécifiques liés aux SCPI, SCI, OPCI et ETF*

*(5) Sauf en cas de sortie en rente*

*(6) Hors fiscalité et prélèvements sociaux*

*(8) Au sens de la Recommandation DOC-2020-03 de l'AMF*

*(9) L'ensemble de l'offre d'investissement proposé par Fortuneo n'intègre pas nécessairement de caractéristiques extra-financières. L'appréciation du caractère extra-financier dépendra de la sélection effectuée.*

*(10) sauf pour les sommes issues du compartiment des versements obligatoires*

*(11) sauf pour les sommes issues du compartiment des versements obligatoires*

*\*Les données sur la moyenne des Français s'appuient sur un sondage réalisé par Madeinvote et Poll&Roll pour Fortuneo, par questionnaire autoadministré du 15 mai au 22 mai 2024 auprès d'un échantillon de 1000 Français représentatifs de la population française âgée de 18 ans et plus, constitué avec la méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, profession de l'individu, stratification par région et catégorie d'agglomération.*

Retrouvez les informations publiées en application du règlement européen dit « SFDR » : [reglementaire-priips.suravenir.fr](http://reglementaire-priips.suravenir.fr)

Document publicitaire dépourvu de valeur contractuelle