



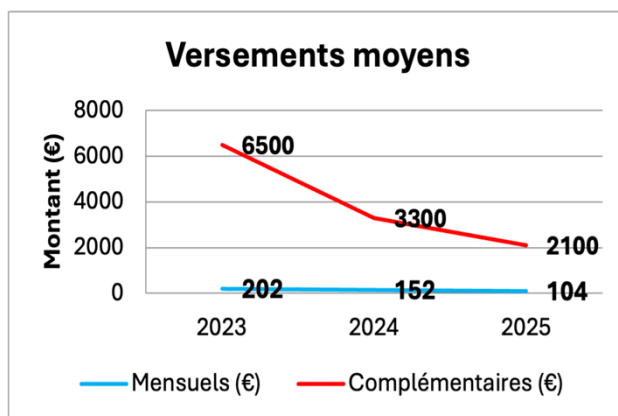
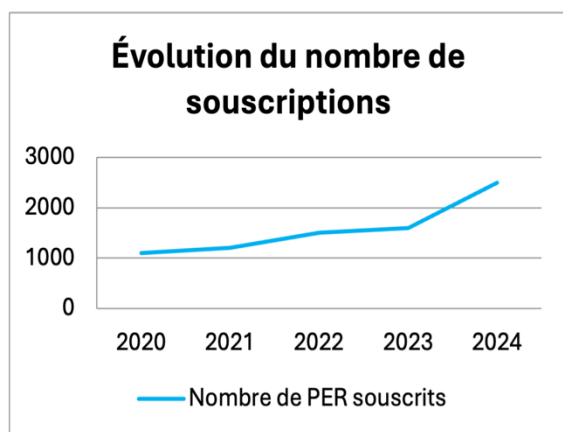
## Étude : Le Plan d'Épargne Retraite s'impose comme le nouveau réflexe des épargnants français

- Le nombre de PER a plus que doublé au cours des 2 dernières années
- Les Français s'y engagent même avec des montants modestes
- 82% des épargnants y souscrivent en complément d'autres supports
- La part des unités de compte dans les PER est passée de 53% en 2024 à 65% en 2025

**Méthodologie :** cette étude repose sur l'analyse des données d'Inovéa collectées entre 2020 et 2025, couvrant un échantillon de 53 000 français dont 9 800 détenteurs de Plans d'Épargne Retraite. Les chiffres ont été consolidés par le service data de l'entreprise et validés par son pôle d'analyse patrimoniale. Les tranches de revenus étudiées correspondent au barème de l'impôt sur le revenu en vigueur en 2025.

### Le PER, un produit d'épargne en pleine expansion

Alors que l'avenir du système de pension reste incertain, les Français prennent les devants et préparent eux-mêmes leur propre retraite. **Entre 2020 et 2024, la demande d'ouverture de PER a plus que doublée (+127 %).** Désormais, 18 % des épargnants détiennent un PER.

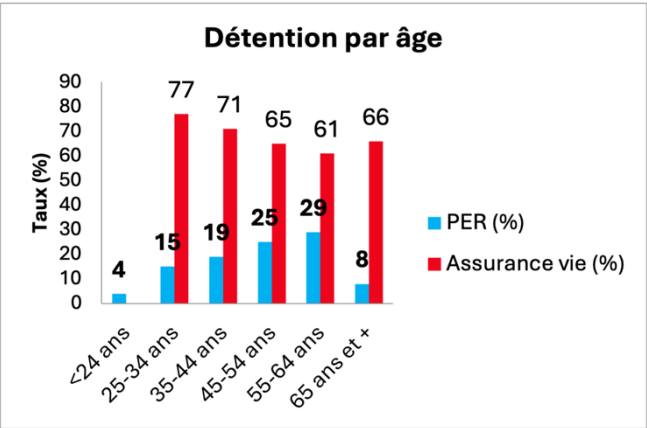


Dans le même temps, Inovéa enregistre un montant moyen des versements mensuels en nette baisse (202 € → 152 € → 104 € entre 2023 et 2025). **Une double tendance qui traduit une démocratisation de l'épargne longue : de plus en plus de Français s'y engagent, même avec des montants modestes.**

### Une adoption intergénérationnelle

Meilleure éducation financière, multiplication des canaux d’information sur les réseaux sociaux et la crainte d’un système de pension affaibli... longtemps perçu comme un placement de fin de carrière, **le PER attire désormais une génération d’épargnants beaucoup plus jeune.**

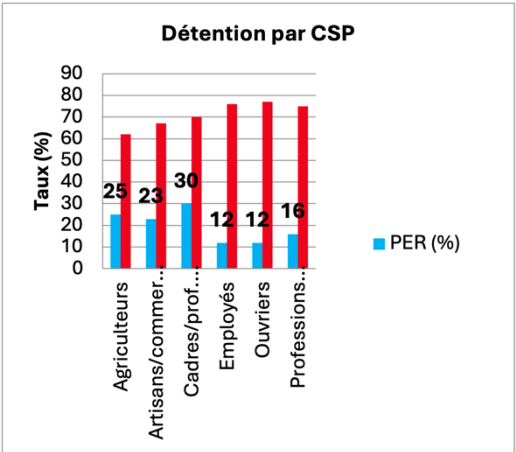
15 % des 25–34 ans et 19 % des 35–44 ans détiennent déjà un PER, contre 25 % des 45–54 ans et 29 % des 55–64 ans. Cette montée des jeunes générations traduit une épargne plus structurée et anticipée, souvent combinée à une assurance-vie (77 % des 25–34 ans en détiennent déjà une).



### Le PER, miroir de la fiscalité française

La détention du PER reste fortement corrélée à la catégorie socioprofessionnelle : 29,8 % des cadres et professions intellectuelles sont équipés, contre 16 % des professions intermédiaires, 12 % des employés et 12 % des ouvriers.

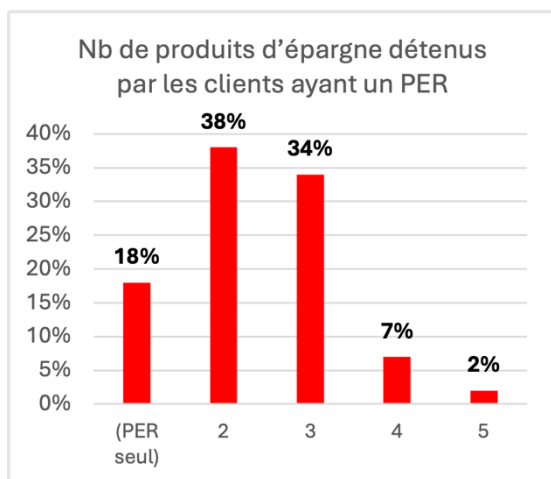
Tranche fiscale	Taux de détention PER
0% (≤ 11 497 €)	1%
11% (11 498 € – 29 315 €)	9 %
30% (29 316 € – 83 823 €)	30 %
41% (83 824 € – 180 294 €)	50 %
45% (> 180 294 €)	44 %



Le lien entre imposition et adoption du PER apparaît également clairement. L’étude Inovéa repose sur le barème fiscal de l’impôt sur le revenu. 30 % des foyers imposés à 30 % détiennent un PER ; 50 % des foyers à 41 % d’imposition ; 44 % chez les plus hautes tranches (45 %).

À l’inverse, seuls 9 % des foyers imposés à 11 % et très peu de non-imposables détiennent un PER. Cette hiérarchie reflète la fonction originelle du produit : offrir un levier concret de réduction d’impôt et de constitution d’épargne longue. « *Le PER s’adresse avant tout aux contribuables fiscalisés, mais il se démocratise progressivement dès la tranche à 11 %. C’est un produit d’éducation financière autant que de fiscalité* » précise **Emmanuel Hardy, Président d’Inovéa.**

## Des PER au cœur de la diversification patrimoniale

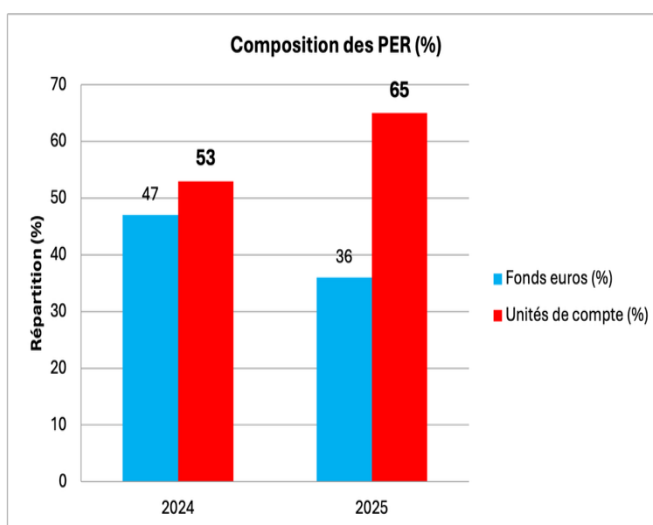


Les épargnants sont rarement détenteurs d'un PER uniquement (18%) : 73 % possèdent au moins deux autres produits d'épargne, 38 % combinent PER et assurance-vie, et 27 % cumulent PER, SCPI et assurance-vie.

Le PER devient ainsi un pivot dans une stratégie patrimoniale multi-supports, complémentaire de l'assurance-vie et des placements immobiliers.

Au sein même des PER souscrit, les Français diversifient leurs investissements. La part des unités de compte dans les PER est ainsi passée de 53 % en 2024 à 65 % en 2025.

*« Cette tendance traduit l'appétence croissante pour une classe d'actifs qui apporte de la diversification, de la décorrélation par rapport aux marchés financiers et un couple rendement-risque adapté à un horizon d'investissement de long terme. »* conclut **Emmanuel Hardy**.



### À propos d'INOVÉA

INOVÉA est un réseau indépendant de conseillers en gestion de patrimoine, fondé pour rendre accessible la gestion patrimoniale à un large public. Grâce à près de 1 200 conseillers et 67 collaborateurs, INOVÉA accompagne ses clients dans l'optimisation de leurs actifs financiers à travers des solutions personnalisées en investissement, immobilier, épargne et fiscalité. Avec 1,2 milliard d'euros d'encours sous gestion, INOVÉA se positionne comme un acteur incontournable sur le marché français.

### Contact presse :

Samuel Beaupain – 06 88 48 48 02 – [samuel@edifice-communication.com](mailto:samuel@edifice-communication.com)