

# Mon PER

le Plan Epargne Retraite sur mesure



Une référence reconnue

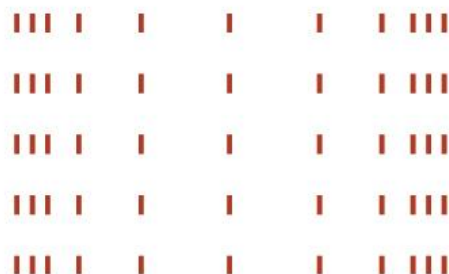


## Des engagements mesurables, des résultats concrets



6  
Milliards

d'euros d'actifs financés en  
Outre-mer depuis 1991



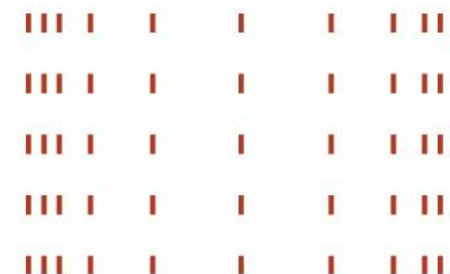
470  
Millions

d'euros de fonds levés,  
tous produits en 2025



+ 1 500

partenaires accompagnés  
soit +72 000 investisseurs



+ 250

collaborateurs

DISTINCTION



GESTION DE  
FORTUNE  
2026

DISTINCTION



INVESTISSEMENT  
CONSEILS  
2026

DISTINCTION



LES ECHOS  
2026

DISTINCTION



LES DÉCIDEURS  
2025

DISTINCTION



CHALLENGES  
2025

DISTINCTION



TOUT SUR MES  
FINANCES  
2025

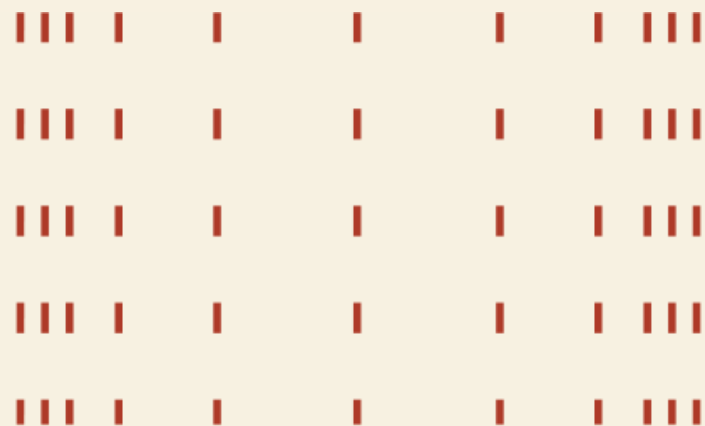


Groupe | Référence



## Histoire

# La solidité d'un groupe reconnue dans la durée



1991

### Fondation d'Inter Invest

Lancement d'un modèle entrepreneurial centré sur l'investissement productif, avec le développement d'un savoir-faire reconnu en défiscalisation Girardin.

Depuis 10 ans

### Diversification et structuration du groupe

Développement de nouvelles expertises et création de maisons spécialisées par classe d'actifs, posant les bases d'une offre patrimoniale multi-expertises.

2026

### Inter Invest devient Elvest

Changement de nom et création d'une plateforme de distribution unique, Elvest, regroupant les expertises d'Elevation Capital Partners, Solvest, Tenest et Inter Invest Outre-mer pour accompagner durablement chaque trajectoire patrimoniale.





## Une nouvelle plateforme unifiée de solutions d'investissement multi-actifs

**ELEVATION**  
Capital Partners

### Private Equity

Investissement dans l'économie réelle via des fonds de private equity conçus et gérés par Elevation Capital Partners.

Private Equity Sectoriel

Fonds de fonds

Real Estate

 **Solvest**

### Produits structurés

Optimisation du couple rendement/risque avec des solutions innovantes conçues par l'ingénierie financière de Solvest.

Produits de rendement

Produits de participation

Produits à capital garanti

 **tenest**

### CTO, PEA & PER

Enveloppes adaptées pour l'épargne et la retraite avec des fiscalités avantageuses, au travers d'une offre comptes-titres complète et personnalisée.

Compte titre ordinaire (CTO)

Plan d'épargne en actions (PEA)

Plan d'épargne retraite (PER)

 **inter invest**  
outre-mer

### Réduction d'impôts

Efficacité fiscale et investissement productif grâce à des solutions en loi Girardin portées par la présence historique d'Inter Invest en Outre-mer.

Girardin industriel G3F

Girardin logement social G3F

# Pourquoi Elvest propose-t-il *Mon PER*

- ✓ **Prise de conscience des Français**
  - 80% des actifs inquiets de leur retraite
  - Perte de niveau de vie de 30% à 50%
  - Plus de 50% des seniors sont en manque d'épargne pour leurs vieux jours.
- ✓ **Loi Pacte** : ouverture du PER aux PSI
- ✓ **Stratégie de diversification** du Groupe Inter Invest : PER complémentaire au produit Girardin

# Mon PER

Intégralement conçu  
par nos experts avec une  
approche *Best-of* pour  
répondre à vos besoins



**1<sup>er</sup> PER bancaire ouvert  
aux CIF/PSI**

## **Offre sur- mesure**

- Clé en main
- Rémunération modulable
- Full digital



**3 Agréments**

## **Maîtrise de la chaîne de valeur**

- Tenue de compte conservation
- Gestion de Plan Epargne Retraite
- Gestion de portefeuille pour compte de tiers

# Mon PER

Du sur mesure pour  
les partenaires et les  
investisseurs

Document à caractère promotionnel – Confidentiel – Ne pas diffuser sans autorisation préalable

**\* Capital garanti à l'échéance uniquement, hors frais résiduels, avec un risque de perte en cas de défaut de BNPP**

# Mon PER

Du sur-mesure pour les  
partenaires et les investisseurs

**Univers  
d'investissement  
très large**

**Allocation sans  
contrainte**

**100% digital**

**Frais ultra-compétitifs  
et modulables**

**Transferts :  
Inter Invest s'occupe  
de tout**

# Un univers d'investissement très large

**SBF 120,  
Titres vifs,  
Liquidités**

**+ 200 ETF**  
(actions, obligations,  
thématiques)

**+ 450 OPCVM**  
(actions, obligations,  
thématiques)

**Produits  
structurés**

**Or, métaux  
précieux,  
matières  
premières  
(ETP)**

**Cryptoactifs  
(ETP)**

**Immobilier  
(OPCI, SCPI)**

# Mon PER

## Une allocation sans contrainte



### Souplesse : pas de limite

- Exemples
  - 100% SCPI
  - 100% Titres Vifs
  - 50% SCPI et 50% Titres Vifs



### Allocation libre des montants versés

*Horizon*  
GESTION PILOTEE

min. 30 € par module

*Electron*  
GESTION LIBRE

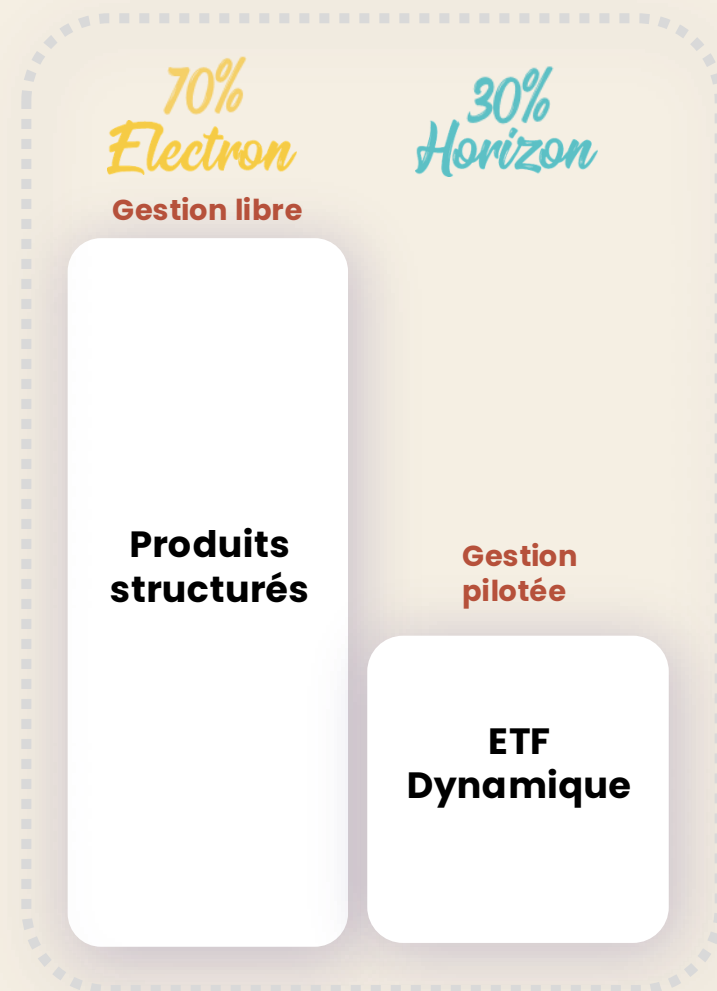
min. 30 € par support et/ou 1 action

# Mon PER

**Une allocation  
modifiable  
à tout moment**



*Allocation initiale*



*Modification de l'allocation*

# 100% digital



## Souscription 100% digitale

- ✓ Création en ligne par le conseiller des dossiers de souscription préremplis. Contrat signé en 10 minutes.
- ✓ Signature électronique en ligne : dossier de souscription, mandat de prélèvement SEPA

## Suivi

- ✓ Accès à tous les investissements et suivis en temps réel, gestion du compte 24h/24
- ✓ Espace client et CIF dédié

## Services en ligne

- ✓ **Simulateur** : calcul du montant de l'épargne retraite et vérification du respect des plafonds.
- ✓ **Aide à la déclaration de revenus** : fiche d'instruction, documents déclaratifs préremplis

# Mon PER

## Des frais ultra- compétitifs

- ✓ **Frais parmi les moins chers du marché, avec possibilité de les moduler**
- ✓ **Pas de rétrocessions** perçues en gestion pilotée
- ✓ **Exclusif !  
Rémunération alignée  
sur les intérêts des  
investisseurs**  
Commissions de performance en gestion pilotée basées sur la méthode du High-Water Mark

# Mon PER

## Une rémunération modulable



### **Rémunération modulable**

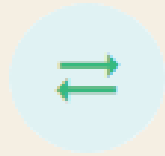
- Frais d'entrée 100% rétrocédés : entre 0 et 5%
- Adaptable en fonction du type de versement : programmé ou exceptionnel



### **Ajustement des frais de tenue de compte par client**

- A la hausse dans la limite de +1%/an
- A la baisse dans la limite de - 0,50%/an

# Transfert : Inter Invest s'occupe de tout !



Transfert des  
**plans d'épargne retraite  
existants**  
et  
des anciens contrats  
**Madelin, PERP, PREFON,  
Article 83**



Inter Invest prend à sa charge les  
frais de transferts éventuels !

(dans la limite de 1%  
du contrat transféré)

# Mon PER

Une logique multipoche  
selon le type  
de profil

Document à caractère promotionnel – Confidentiel – Ne pas diffuser sans autorisation préalable

**\* Capital garanti à l'échéance uniquement, hors frais résiduels, avec un risque de perte en cas de défaut de BNPP**

# Mon PER

**Trois approches stratégiques combinables à votre main** pour diversifier l'épargne et offrir le meilleur de la multigestion à vos clients.

 Epargnants experts

 Epargnants en recherche de simplicité

 Epargnants investissant selon leurs convictions

**Gestion libre**

et/ou

**Gestion pilotée**

**Gestion pilotée**

*Electron*

*Horizon*

*Partition*

- Passive

- Sur-mesure
- Modulable

Prudent ✓

Equilibré ✓

Dynamique ✓

Prudent ✓

Equilibré ✓

Dynamique ✓

Prudent ✗

Equilibré ✓

Dynamique ✓

# Mon PER

**Le Plan d'Epargne**

*à capital garanti*

**à la Retraite**

Document à caractère promotionnel – Confidentiel – Ne pas diffuser sans autorisation préalable

**\* Capital garanti à l'échéance uniquement, hors frais résiduels, avec un risque de perte en cas de défaut de BNPP**

# Mon PER

**Garantie\*  
du capital  
à la retraite**



Avec notre partenaire  
**BNP PARIBAS**

+

**Recherche  
de  
performance**

# Notre partenaire



## BNP PARIBAS



Capital garanti à la retraite par un **certificat de BNP Paribas Capital**. En cas de sortie avant l'échéance, le capital n'est pas garanti, avec un risque de perte partielle ou totale en capital, le prix de revente dépendant des conditions de marché en vigueur.



L'épargnant supporte le risque d'un défaut de paiement et de faillite de l'émetteur du certificat ainsi que le risque de défaut de paiement, de faillite et de mise en résolution du Garant de la Formule.

Émetteur : BNP Paribas Issuance B.V., véhicule d'émission dédié de droit néerlandais.

Garant de la formule : BNP Paribas S.A.

Notations de crédit au 14 septembre 2023 :

BNP Paribas Issuance B.V. : Standard & Poor's A+ / BNP Paribas S.A. : Standard & Poor's A+, Moody's Aa3 et Fitch Ratings AA-.

Ces notations peuvent être révisées à tout moment et ne sont pas une garantie de solvabilité de l'Émetteur et du Garant de la formule.

Elles ne sauraient constituer un argument de souscription au produit. Les agences de notation peuvent les modifier à tout moment.



## GESTION PILOTEE

*Horizon garanti*

*Les supports d'investissement présentent un risque de perte en capital.*



Epargnants  
en recherche  
de **simplicité**

# Horizon

**GESTION PILOTEE**

## Garantie\* + Rendement

### 1 euro versé, 1 euro sécurisé

- . Certificat BNP Paribas
- . Gestion par notre équipe d'experts
- . Epargne sécurisée au fur et à mesure de l'approche de la retraite

### Performance du profil choisi

-  Prudent
-  Equilibré
-  Dynamique

### Univers 100% ETF : large choix d'investissement et frais réduits

Les Exchange Traded Fund (ETF) ou « trackers », sont des fonds indiciels qui cherchent à suivre le plus fidèlement possible l'évolution d'un indice de marché, un indice action (ex: CAC 40), un indice obligataire ou un indice sectoriel (ex: énergie).

\* Capital garanti à l'échéance uniquement, hors frais résiduels, par un certificat présentant un risque en cas de défaut de BNPP

Document à caractère promotionnel – Confidentiel - Ne pas diffuser sans autorisation préalable

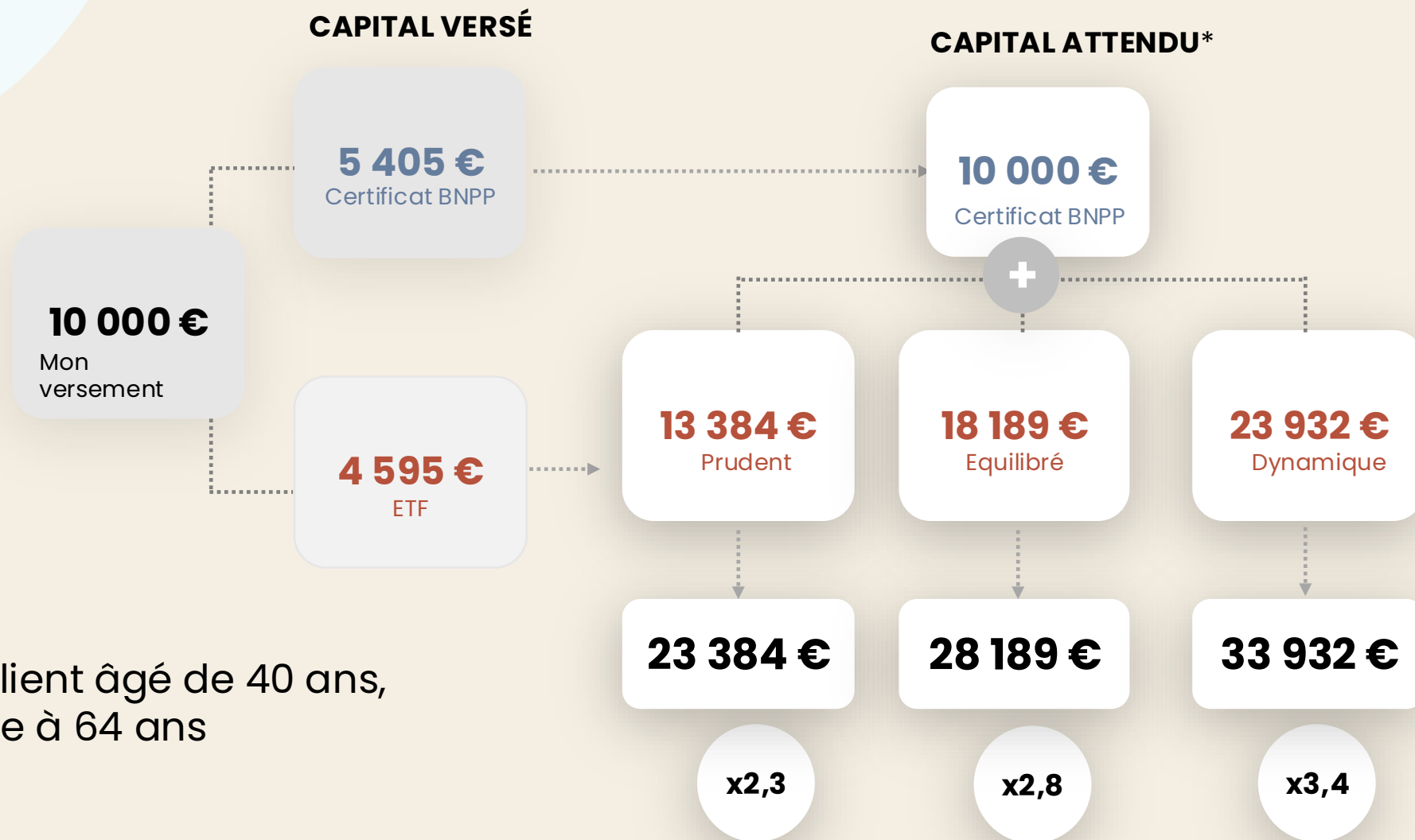


Epargnants  
en recherche  
de **simplicité**

# Horizon

## GESTION PILOTEE

**Cas concret :** un client âgé de 40 ans,  
partant à la retraite à 64 ans



Hypothèses de rendement non garanties. Simulation effectuée sur le niveau des obligations BNP en date du 11/06/2024 sur une maturité de 24 ans avec un taux de 2,63% et sur la base d'un rendement attendu de 6,6% par an pour la poche actions du profil Prudent, de 9,9% par an pour la poche actions du profil Equilibré (levier X1,5) et de 13,2% par an pour la poche actions du profil Dynamique (levier X2,0). Hors frais résiduels composés des frais annuels de tenue de compte de 60€ et de la part des frais annuels au-delà de 0,60%.



# GESTION LIBRE

Avec *Electron*

**Je suis le patron !**



Epargnants  
experts

# + 1 000 supports d'investissement

**SBF 120, Titres vifs,  
Liquidités**

**+ 200 ETF**  
(actions, obligations,  
thématiques)

**+ 450 OPCVM**  
(actions, obligations,  
thématiques)

*Electron*

GESTION LIBRE

**Produits  
structurés**

**Cryptoactifs  
(ETP)**

**Immobilier  
(OPCI, SCPI)**

Le client décide de tout, quel que soit son profil. Il choisit les supports et peut modifier son allocation à tout moment !



Epargnants  
experts

## Produits structurés

*Electron*

GESTION LIBRE



equitim.



Goldman  
Sachs



Et d'autres à venir



# Une première en France : l'univers Crypto arrive dans *Mon PER* !



## Bitcoin

- ETC Group Physical Bitcoin
- WisdomTree Physical Bitcoin
- CoinShares Physical Bitcoin
- VanEck Bitcoin ETN
- 21Shares Bitcoin ETP



## Ethereum

- 21Shares Ethereum Staking ETP



## Binance Coin

- 21Shares Binance BNB ETP



## Solana

- 21Shares Solana Staking ETP

- ✓ Investir de **manière indirecte** dans des cryptoactifs
- ✓ Une sélection **d'ETP (Exchange-Traded Products)** opérée parmi les plus grands émetteurs en termes de taille de fonds



# Exclusivité : le plus large choix d'actifs liés à l'or, l'argent, le cuivre et les matières premières dans un PER !

## Electron GESTION LIBRE

- ✓ Investir de **manière indirecte** dans les métaux précieux et les matières premières
- ✓ Une sélection **d'ETP (Exchange-Traded Products)** opérée parmi les plus grands émetteurs en termes de taille de fonds

### Or

iShares Physical Gold ETC

WisdomTree Physical Swiss Gold

WisdomTree Core Physical Gold

### Matières premières

Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF Acc

### Argent

iShares Physical Silver ETC

### Cuivre

WisdomTree Copper

# Mon PER

Gestion pilotée à capital  
non garanti

Document à caractère promotionnel – Confidentiel – Ne pas diffuser sans autorisation préalable

**\* Capital garanti à l'échéance uniquement, hors frais résiduels, avec un risque de perte en cas de défaut de BNPP**

# Préparer sa retraite sans oublier la planète

*Electron*  
GESTION LIBRE

**+ 470  
Fonds ISR**

**69 fonds** Article 9 <sup>(1)</sup>  
SFDR  
**404 fonds** Article 8  
<sup>(2)</sup> SFDR au 23/11/23

**166 fonds labellisés**



**GREENFIN LABEL**  
FRANCE FINANCE VERTE

- 
- ✓ Fonds monétaires et obligataires ISR, sous forme d'OPCVM et d'ETF
  - ✓ OPCVM diversifiés ISR
  - ✓ Fonds actions :
    - Monothématiques : nouvelles énergies, la santé, l'écologie, la biodiversité, l'eau...
    - Multithématiques ESG : Europe et international

(1) Article 9 : fonds qui affichent un objectif d'investissement durable

(2) Article 8 : fonds qui déclarent promouvoir une caractéristique sociale et/ou environnementale

# Cédric Fouché – Gérant de portefeuille *Mon PER*



**Agrica Epargne** (2017–2022) : directeur financier délégué et responsable de la gestion de portefeuille, puis Directeur général adjoint

**AG2R La Mondiale Gestion d'Actifs** (2006–2016), différents postes dont analyste-gérant OPCVM, gérant de fonds, responsable de l'allocation d'actifs, puis responsable de l'ingénierie financière

**Autorité des Marchés Financiers** (2005–2006) : contrôleur OPCVM

- ✓ **Mandat Agrica Agirc Arrco** (1 Milliard €) – Classement 2017–2021: 2<sup>ème</sup> GPS (sur 28)
- ✓ **Fonds dédié Agrica actions zone Euro** (750 Millions €) – Classement 2019–2021: 5<sup>ème</sup> /100
- ✓ **Fonds dédié Agrica Flexible** (250 Millions €) – Classement 2019–2021: 5<sup>ème</sup> /100
- ✓ **Fonds euro-dynamique – Eurocit'** (3 Milliards €) – Construction et suivi du budget de risque de 2009 à 2015
- ✓ **Fonds Profilé ALM Actions Monde** (120 Millions €) – Classement 2011–2015 : 24<sup>ème</sup> /100
- ✓ **Fonds Profilé ALM Dynamic** (1 Milliard €) – Classement 2012–2014 : 14<sup>ème</sup> /100



*Société Française des Analystes Financiers (SFAF) – MBA Finance – DESS analyste financier international*

## Le client confie un mandat à l'équipe de gestion d'Inter Invest

- ✓ **Fonctionnement** : l'équipe dédiée d'experts sélectionne les supports d'investissement et investit selon
  - le type de profil : prudent, équilibré ou dynamique
  - le degré d'appétence pour la Durabilité et les enjeux ESG (Environnementaux, Sociaux et Gouvernance)
- ✓ **Deux approches stratégiques**

### Gestion pilotée à *Horizon* (passive)

Désensibilisation progressive au risque 10 ans avant l'âge de la retraite pour les personnes non éligibles à la formule Horizon Garanti.

### Multigestion *Partition*

Maintien des investissements et des objectifs de performance jusqu'à l'âge de la retraite

# Partition

GESTION PILOTEE

## Une opportunité unique de créer **son portefeuille sur-mesure**

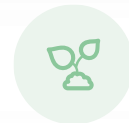
### **ETF Equilibré**

Privilégier la gestion indicielle de long-terme



### **Durable**

Quand gestion financière et extra-financière ne font qu'un et riment avec gestion active et engagement



### **Conviction\***

Un profil 100% flexible et 100% multigestion  
et dont l'allocation s'adapte aux conditions de marché



## Tableau des frais *Electron*

| Gestion | Produit         | Sous-jacent                                                      | Frais de Tenue de Compte Conservation |        | Frais de gestion du contrat |          | Frais de Réception Transmission des Ordres RTO                                                              | Rétrocessions partenaire            |
|---------|-----------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|-----------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|         |                 |                                                                  | Fixe                                  | Annuel | Fixe                        | Variable |                                                                                                             |                                     |
| Libre   | <i>Electron</i> | SBF 120, Titres Vifs, Certificats BNP Paribas Capital Liquidités | 5€/mois                               | 1,00%  | -                           | -        | <b>1 achat/1 vente gratuit par an</b> puis                                                                  | 0.50%                               |
|         |                 | OPC (ETF, OPCVM, OPCI, SCPI, Produits structurés...)             |                                       | 0,80%  |                             |          | 0,20% par transaction (minimum 4€/support) +<br>Taxe sur les Transactions Financières (TTF) sur les actions | 0,50% à 1,00%<br>Cf liste des fonds |

## Tableau des frais *Horizon*

| Gestion | Produit                    | Sous-jacent                                               | Frais de Tenue de Compte Conservation |        | Frais de gestion du contrat |          | Frais de Réception Transmission des Ordres RTO | Rétrocessions partenaire |
|---------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|-----------------------------|----------|------------------------------------------------|--------------------------|
|         |                            |                                                           | Fixe                                  | Annuel | Fixe                        | Variable |                                                |                          |
| Pilotée | <i>Horizon non garanti</i> | ETF Prudent, Equilibré, Dynamique                         | 5€/mois                               | 0,60%  | 0,30%                       | 10% HWM* | -                                              | 0.50%                    |
| Pilotée | <i>Horizon garanti</i>     | ETF Prudent garanti, Equilibré garanti, Dynamique garanti |                                       |        | 1,00%                       |          |                                                | 1.00%                    |

## Tableau des frais *Partition*

| Gestion | Produit          | Sous-jacent                                               | Frais de Tenue de Compte Conservation |        | Frais de gestion du contrat |          | Frais de Réception Transmission des Ordres RTO | Rétrocessions partenaire |
|---------|------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|-----------------------------|----------|------------------------------------------------|--------------------------|
|         |                  |                                                           | Fixe                                  | Annuel | Fixe                        | Variable |                                                |                          |
| Pilotée | <i>Partition</i> | Durable<br>ETF+ Fonds<br><b>Parts 100% Clean Share</b>    | 5€/mois                               | 0.60%  | 1.00%                       | 10% HWM* | –                                              | 1.00%                    |
|         |                  | Conviction<br>100% Fonds<br><b>Parts 100% Clean Share</b> |                                       |        |                             |          |                                                |                          |
|         |                  | ETF Equilibré                                             |                                       |        | 0,30%                       |          |                                                | 0.50%                    |

# Mon PER Les points clés

## Un univers d'investissement très large

Titres vifs (SBF 120)  
+ 200 ETF  
+ 450 OPCVM  
Immobilier (OPCI, SPCI)  
Produits structurés  
Cryptoactifs (ETP)

## Des frais ultra compétitifs et modulables

Pas de rétrocession des sociétés de gestion (gestion pilotée)  
Zéro frais cachés  
Rémunération modulable, ajustement des frais de tenue de compte, dérogation par client

## 100% flexible

Le PER à capital garanti à la retraite !  
3 approches stratégiques combinables en gestion libre et pilotée : Horizon (simplicité), Partition (conviction), Electron (expert)  
Sans contrainte d'allocation

## 100% digital

Création des dossiers de souscription en ligne  
Espace client et CIF dédié avec gestion du compte 24h/24  
Process CIF Digital

## Modalités de souscription 2025

### Ouverture de compte

- 1 000 € minimum en versement exceptionnel
- Ou
- 100 € / mois minimum en versements programmés

### Versements programmés

- Minimum 100€ par mois

### Versements exceptionnels

- 100 € minimum

### Allocation minimum

- 30 € par support ou module
- Sans contrainte d'allocation maximum

### Transfert

- Inter Invest s'occupe de tout ! (démarches 100% digitales)
- Prise en charge des frais de transfert éventuels (dans la limite de 1% du contrat transféré)

# Mon PER

## Un outil pour loger vos titres non cotés

### Fiscalité avantageuse

#### Une enveloppe capitalisante

- Pas de fiscalité tant qu'il n'y a pas de sortie

#### Une transmission optimisée

- Purge de la plus-value en cas de décès (IR + prélèvements sociaux)
- Clause testamentaire pour flécher le PER

### Offre sur mesure

#### Univers d'investissement

- Les titres non cotés de votre choix (LBO, SCI, etc...)
- + de 1000 supports

#### Pas de plafond de versement

#### 100% digital



# Performances nettes du profil *Horizon*

| Profil           | Horizon Garanti   |                          | Horizon Non Garanti |                          |
|------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|                  | Depuis l'origine* | 2026<br>(au 29/05/2026)* | Depuis l'origine*   | 2026<br>(au 29/05/2026)* |
| <b>Prudent</b>   | 8,2%              | 3,7%                     | 9%                  | 2,6%                     |
| <b>Equilibré</b> | 13,6%             | 5,4%                     | 13,9%               | 4,1%                     |
| <b>Dynamique</b> | 17,7%             | 7,8%                     | 19,3%               | 6,3%                     |

\*Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Performances nettes hors fiscalité éventuelle et frais de tenue de compte (5€/mois).

## Performances nettes du profil *Partition*

| Profil        | Depuis l'origine* | 2026<br>(au 29/05/2026)* |
|---------------|-------------------|--------------------------|
| Durable       | 9,2%              | 3%                       |
| ETF Equilibré | 14%               | 4,1%                     |
| Conviction    | 14,6%             | 6,1%                     |

\*Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Performances nettes hors fiscalité éventuelle et frais de tenue de compte (5€/mois).

# ELVEST

UN ENGAGEMENT,  
DES TRAJECTOIRES

[www.elvest.fr](http://www.elvest.fr)

**Elvest**

21, rue Fortuny – 75017 Paris  
01 56 62 00 55