

InFO Fonds : Performances 1er janv. au 31 oct. 2018



Comme vous pouvez le constater, nous nous attachons à vous donner les performances les plus récentes possibles, et le maximum d'informations.

Cela représente un gros travail, et n'est surtout pas issu uniquement, de copier-coller d'un document fourni mensuellement au CPS retraite.

Après le pic de début mai, l'action Schneider a chuté, pour venir à en dessous de la valeur de WESOP de 64,47€. Elle oscille à ce jour autour des 62€.

Sur les autres fonds actions, Renaissance C est passé aussi par un sommet à +12%, et MG Global Dividend a enfin décollé 5,5%.

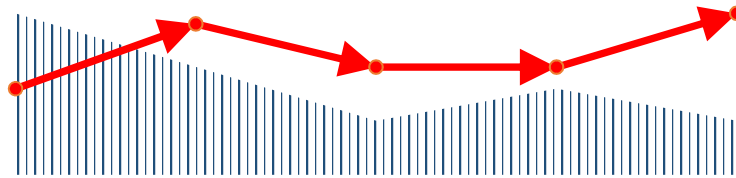
Parvest et Schneider Dynamique, avec les gérants qui surpondèrent le secteur bancaire depuis longtemps, étaient autour de 0 à la fin de l'été.

Sur le mois d'octobre, l'ensemble des fonds actions ont perdu significativement (-7,5% pour le CAC 40) dans un environnement économique qui se dégrade, et malgré l'annonce de bonnes performances de la grande majorité des entreprises. Ce qui entraîne de la volatilité.

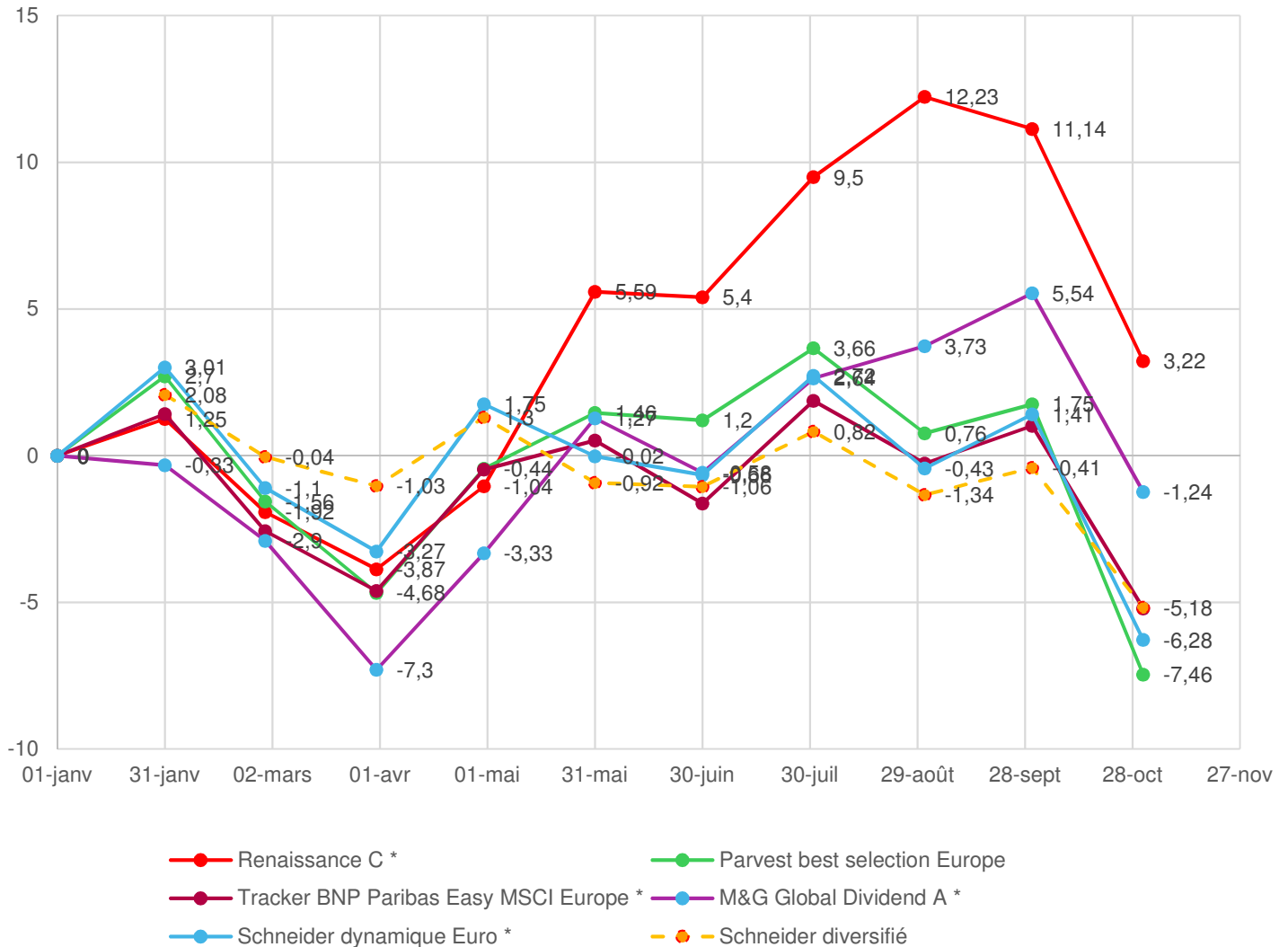
Les fonds obligataires sont toujours chahutés en raison de la hausse des taux d'intérêt, avec PIMCO à -2,7% et Schneider Energie solidaire qui a continué la baisse à -1,7%. Dans Schneider Obligataire, Bluebaye en tête des fonds de même catégorie limite la perte, alors que Pioneer est plutôt en fin de classement à -2,33%.

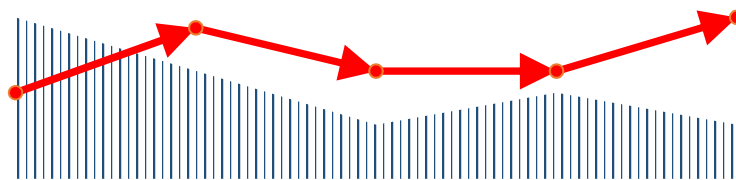
Schneider Monétaire et Union Evolution (Schneider Obligataire) continuent leur baisse lente et régulière.

Les négociations sur les améliorations du PERCO sont en cours . FO a l'origine des principales revendications (versement mensuel, transfert direct PEE/PERCO + abondement, amélioration du CET) reste sur sa faim devant l'unique et timide proposition de la direction, sur le versement mensuel sur le 2^{ème} semestre via Concerto.

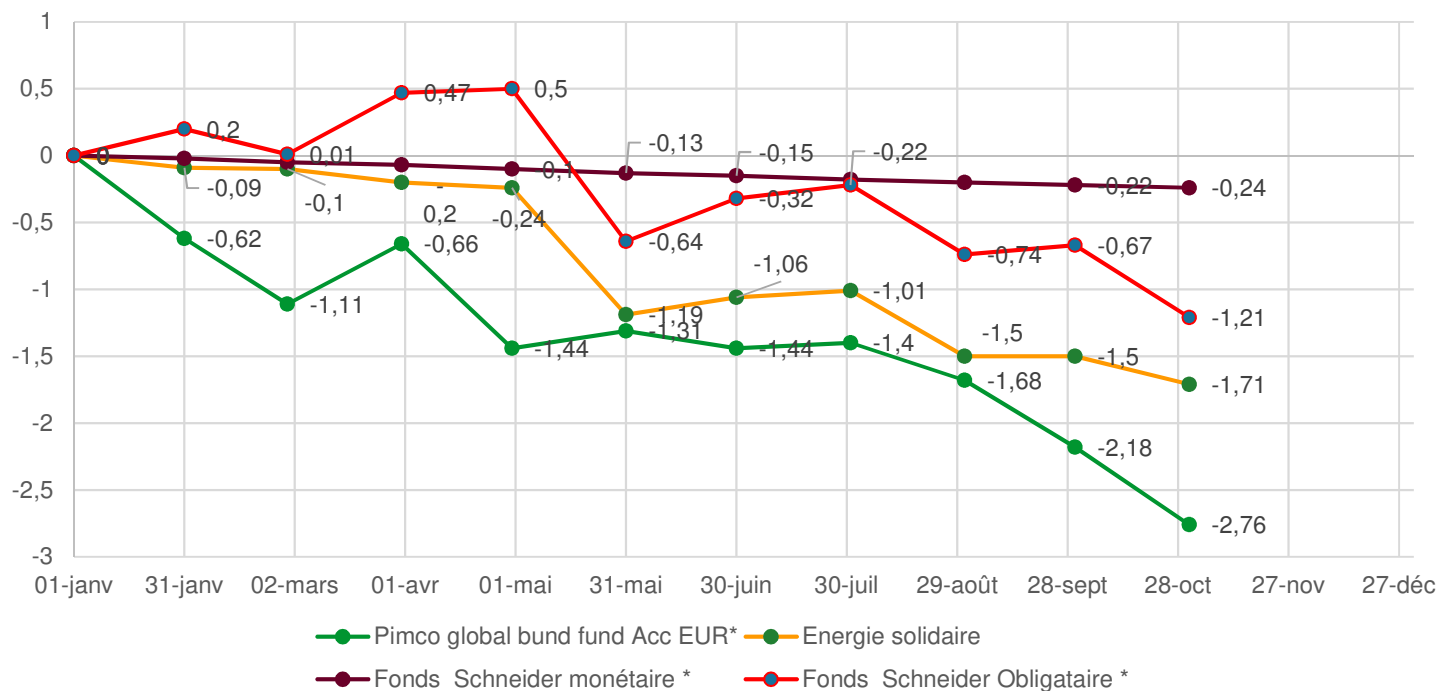


Evolutions 2018 en % des fonds actions ou diversifiés PERE et PERCO





Evolution 2018 en % des fonds obligations ou monétaire PERE et PERCO



Vos représentants FO au CPS retraite



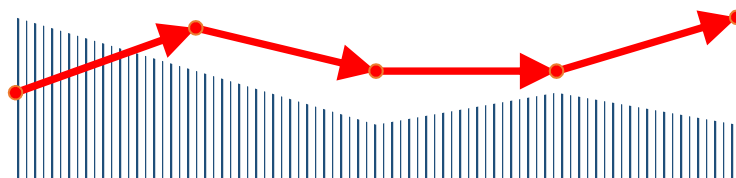
Alain DEMIRDJIAN
ACS-RP Aix en Provence



Jean-Michel VEDRINE
BU Industry Angoulême

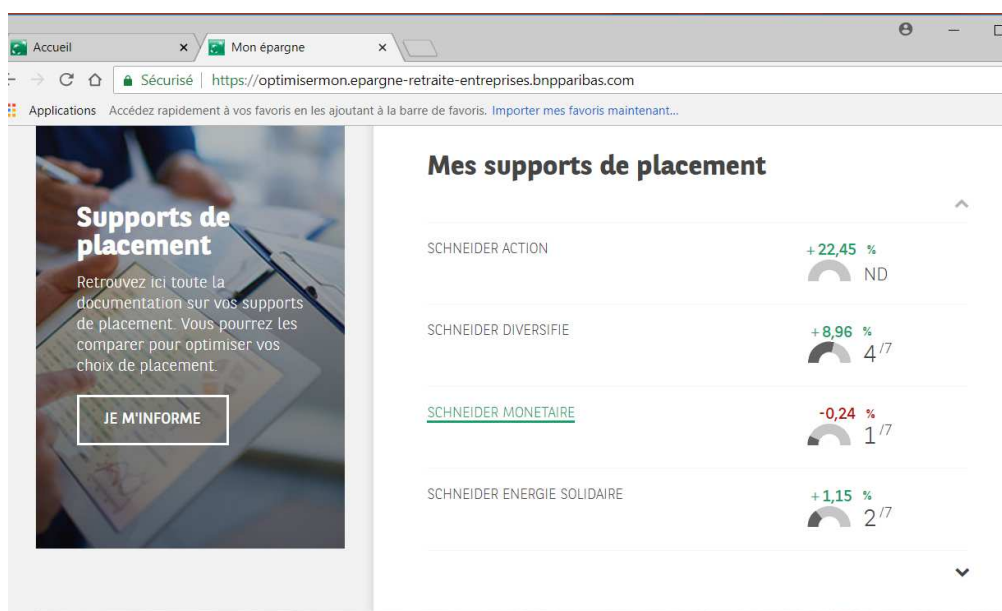
Comité de rédaction:

Emmanuel Da-Cruz, Jean-Michel Védrine, Alain Billiemaz,
Thierry Gruet, Mathias Verdière, Alain Demirdjian



Autres Informations:

- Le gérant du fonds Schneider Dynamique s'attache à placer sur des valeurs de type ISR (Investissement Socialement Responsable).
 - Changement de la présentation de la performance des fonds sur votre compte PEE/PERCO (Personeo). A l'heure actuelle, les performances sous la rubrique « Optimiser mon épargne / Mes supports de placement » sont totalement farfelues en l'absence de date.
- Nous avons remonté la plupart des problèmes à BNP !!



A contrario, la souplesse des graphiques, permet d'avoir facilement les performances de date à date. (Depuis le 1 janvier par exemple).

- En l'état de nos connaissances, le projet loi de finances 2019 devrait aggraver la fiscalité de sortie du PERCO, même avec une déduction fiscale des versements volontaires à l'entrée.
- La sortie en capital serait possible uniquement sur les versements volontaires (PERE et PERCO).
- Le déblocage pour achat de la résidence principale devrait être réservé à la primo accession seulement !!