

InFO Fonds : Performances au 31 mai 2018

Dans une conjoncture de croissance un peu ralentie , et avec des tensions politiques, des menaces protectionnistes sur le commerce mondial et des risques de pénurie et d'inflation, les marchés sont de plus en plus incertains:

L'action Schneider a progressé +5 a frolé le +10 YTD, dépassant son plus haut historique. Ce qui a contribué comme souvent en mai , à augmenter la valeur moyenne pour fixer la valeur Wesop à 64,47€.

Du fait du versement du dividende en début mai, un Δ est apparu entre l'action et la valeur de la part du fond. Le dividende a été réinvesti dans la valeur de la part de Schneider Action.

Renaissance C a fortement progressé +5,59% alors que les autres fonds sont juste au dessus de 0 sauf Schneider Dynamique à -0,02.

Les fonds obligataires, après un bref retournement de tendance, sont à nouveau dans le rouge avec 3 fonds en dessous de -1%: PIMCO et Schneider Energie solidaire qui a fortement décliné à -1,19%.

Pioneer s'est replié à -1,45. Dans une moindre mesure, Union Evolution a continué son « accélération négative » et Bluebay a un peu mieux résisté dans Schneider Obligataire.

Schneider Diversifié a vraisemblablement subi la baisse obligataire à -0,92%.

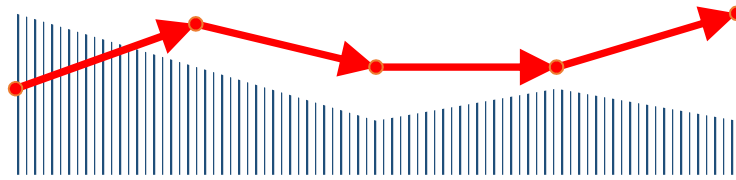
Schneider Monétaire continue sa baisse lente et régulière sur une tendance annuelle à cet instant de -0,3% après -0,23% en 2017.

Le prochain Comité Paritaire de Surveillance retraite se tiendra le 19 et 20 juin avec vos représentants FO:

Alain Demirdjian (Agence d'Aix en Provence)
Jean-Michel Védrine (Angoulême Espagnac)

Son rôle est de surveiller les fonds et de faire des propositions





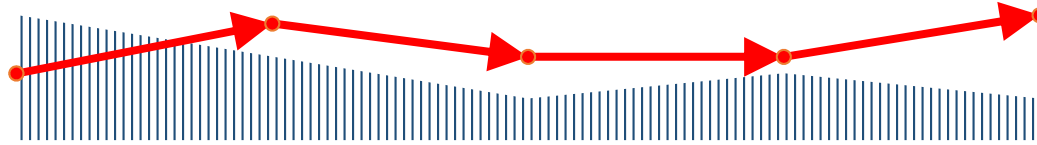
Autres Informations

- La négociation sur le versement périodique PERCO est repoussée en octobre 2018.
- Souvent oublié, un capital Art39 vous est versé sous forme de rente à votre départ en retraite.(voir vos élus FO)
- Pour combattre une idée reçue, les 8 trimestres par enfant, ne sont pris en considération, que lorsqu'il vous manque des trimestres au départ en retraite, à l'âge légal. Ils ne permettent pas un départ anticipé.
- A partir du 1^{er} janvier 2018, les nouveaux gains du PEE seront imposés aux taxes sociales en vigueur à la sortie (17,2% depuis cette année). L'application à la sortie des taux en vigueur à l'entrée (historique des taux) disparaîtra progressivement. Cela reste d'actualité pour les gains réalisés avant le 31/12/2017 sur l'épargne disponible.

→Projet de loi PACTE: Si les sorties du PERE et du PERCO devraient se faire au choix, en rente ou capital, vos représentants FO ont à nouveau écrit aux députés proches des sites Schneider, pour réclamer une fiscalité équilibrée. D'après nos dernière infos, La généralisation de l'appât de défiscalisation à l'entrée, serait rattrapée, par une imposition sur le revenu en cas de sortie en capital sur l'ensemble des dispositifs. (rappel: la taxation à la sortie en capital PERCO se fait actuellement uniquement après prélèvement sociaux en vigueur sur les plus values).

L'acquisition de la résidence principale comme cas de déblocage anticipé devrait être étendue sur tous les dispositifs. Nous avons demandé le maintien de ce cas, dans le cadre de la croissance de l'économie et de la préparation à la retraite, à la représentation nationale, car sa suppression avait été envisagée.





InFO Fonds : Performances au 31 mai 2018

Désignation	Catégorie	31-janv	28-Feb	31 Mars	30 Avr	31 Mai
Renaissance C *	Actions Europe	1,25	-1,92	-3,87	-1,04	5,59
Parvest best selection Europe	Actions Europe	2,7	-1,56	-4,68	-0,44	1,46
Tracker BNP Paribas Easy MSCI Europe *	Actions Europe	1,42	-2,57	-4,61	-0,47	0,52
M&G Global Dividend A Eur *	Actions internationales	-0,33	-2,9	-7,3	-3,33	1,27
Pimco global bund fund Acc EUR*	Obligations internationales	-0,62	-1,11	-0,66	-1,44	-1,31
Schneider action/ part fonds		6,36	2,22	0,68	6,24	5/8,51
Schneider dynamique Euro *	Actions Europe à 90%	3,01	-1,1	-3,27	1,75	-0,02
Schneider diversifié	Actions+ obligations	2,08	-0,04	-1,03	1,3	-0,92
Energie solidaire	Obligations ISR court terme	-0,09	-0,1	-0,20	-0,24	-1,19
Fonds Schneider monétaire *	Monétaire	-0,02	-0,05	-0,07	-0,1	-0,13
Fonds Schneider Obligataire *	Obligations	0,2	0,01	0,47	0,5	-0,64
dont Union Evolution	Monétaire+	-0,03	-0,04	-0,11	-0,13	-0,23
dont Amundi II- Euro Aggregate Bond I EUR	Obligations Europe	0,19	-0,23	0,36	0,32	-1,45
dont BlueBay Investment Grade Euro Aggregate	Obligations Europe	0,44	0,21	0,99	1,14	-0,41

Données Year To Date (YTD) au 31/05/2018

Tendance annualisée de l'inflation: +2%

