

InFO Fonds : Performances à fin Aout 2019

Durant cet été, contrairement aux années précédentes, la baisse significative fréquente des marchés actions ne s'est pas produite, et ce, malgré les signes avant coureurs de ralentissement .. et des tweets affolant la variation des cours.

Bon comportement de l'action Schneider avec les futures délocalisations au détriment de l'industrie et des emplois en France.

Renaissance C continue de titiller les sommets.

Parvest Equity Best Selection Europe devenu BNP Paribas funds Europe equity est distancé avec un delta de 8% sur l'année.

M&G (Lux) Global Dividend est plutôt dans le dernier quart des fonds comparables sur un an glissant.

Schneider Dynamique est à + 19,8. le conseil de surveillance a demandé ne de pas surpondérer le secteur bancaire.

Schneider Diversifié est en retrait par rapport à son habitude tout en offrant une performance de 13% depuis le 1/01.

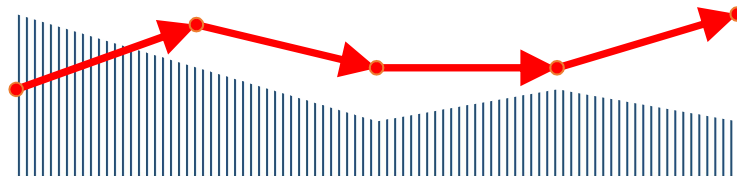
Les fonds obligataires PERE/PERCO continuent leurs hausses entre 2,9 et 5,3%.

Seul Schneider Montétaire continue sa baisse à -0,18%. Vos représentants aux CPS retraite ont demandé à BNP de regarder les possibilités pour atténuer ou annuler la baisse qui dure depuis 3 ans.

Ces performances sont à relativiser, elles sont dues aux performances négatives de 2018. Par exemple Schneider Dynamique est à +4% sur 1 an glissant.

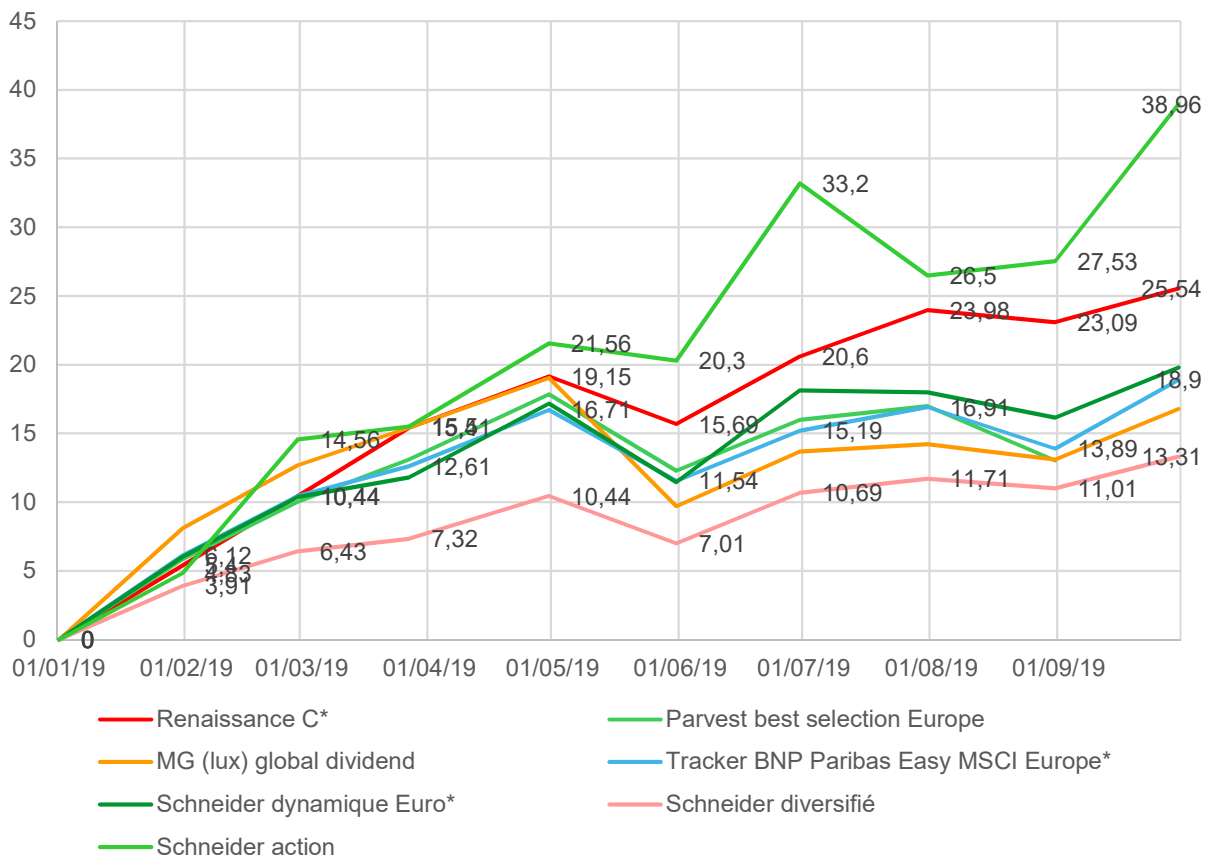
0,9% : inflation sur 1an glissant





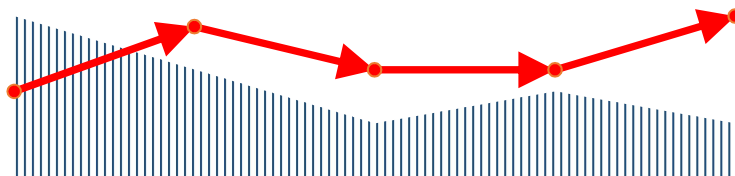
Performances des fonds du 1/01/ au 30/09/2019

Performances 2019 Fonds actions/diversifié
PEE/PERCO/PERE en %



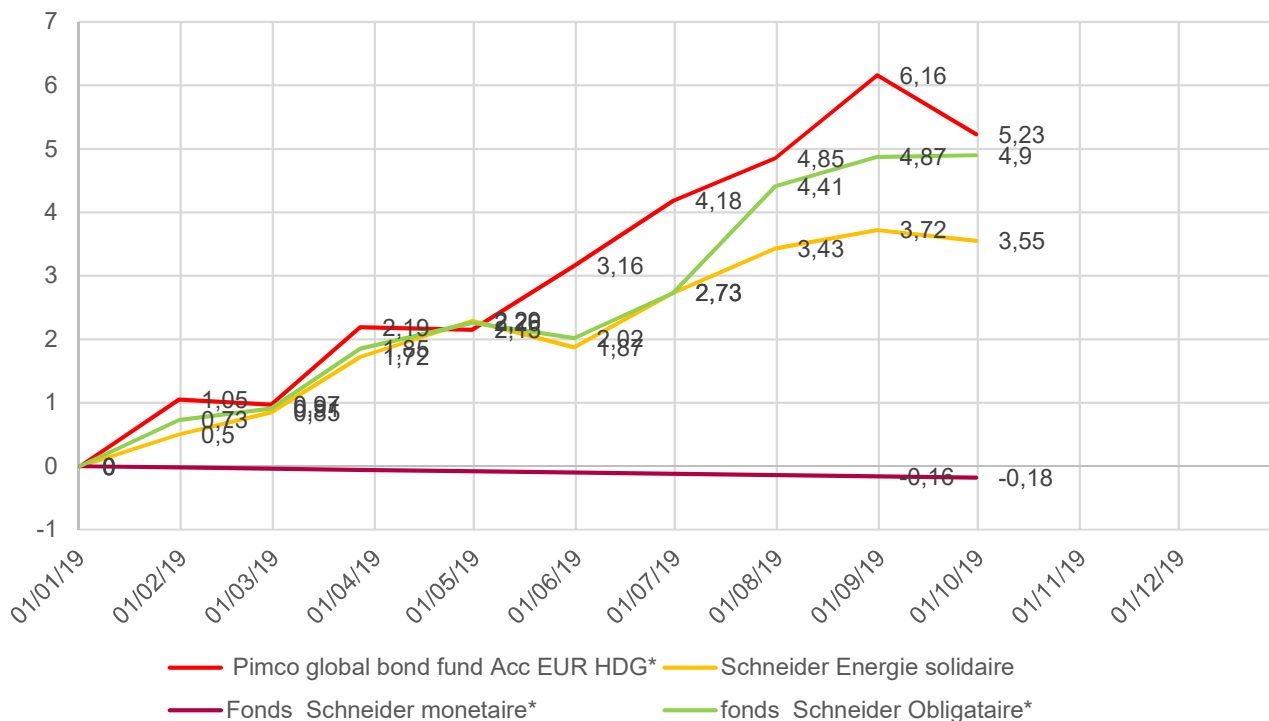
*: fonds entrant dans les grilles de pilotage





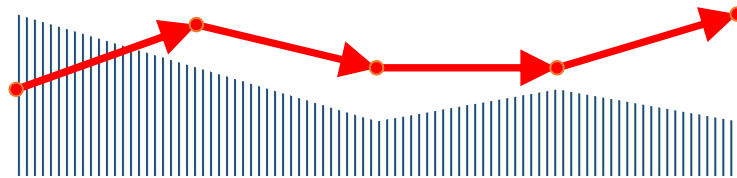
Performances des fonds du 1/01/ au 31/08/2019

Performances 2019 Fonds obligations monétaire
PEE/PERCO/PERE en %



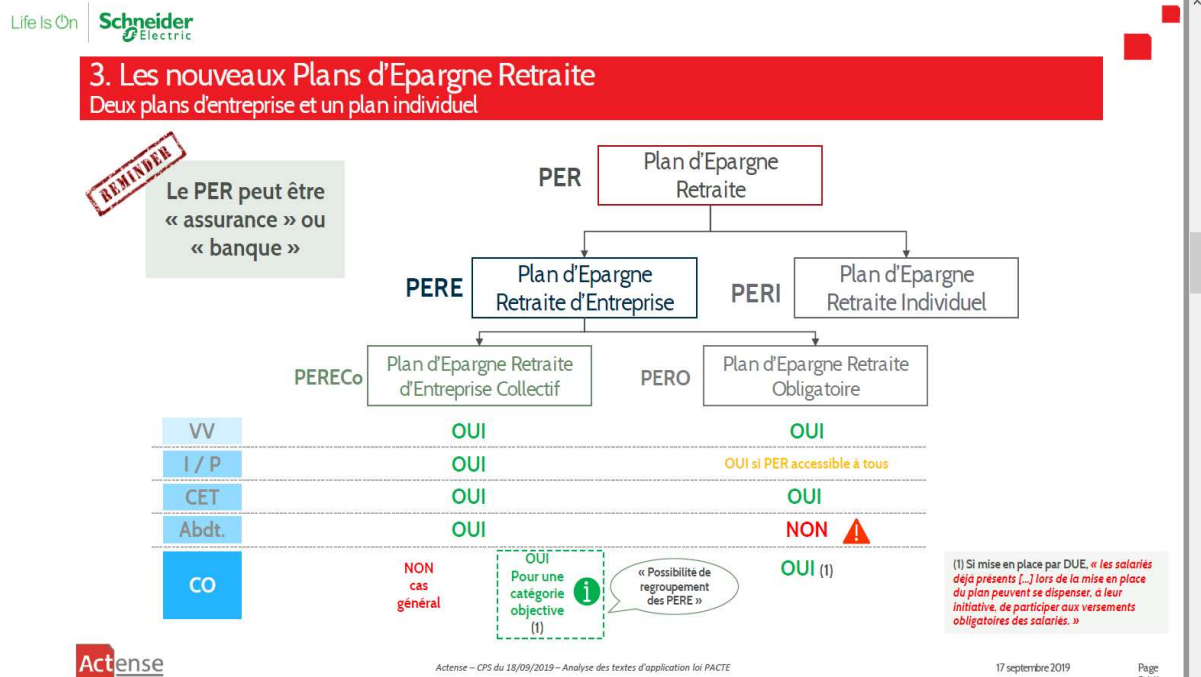
*: fonds entrant dans les grilles de pilotage





Autres Informations:

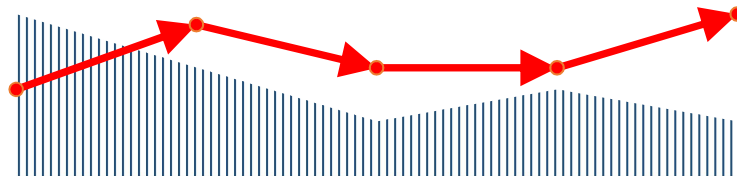
- ➔ Schneider a racheté pour 100 millions d'Euros de ses actions sur la 1ere quinzaine d'aout. (programme d'achats de 5 milliards sur 10 ans).
- ➔ Rappel: plus de monétisation du CET en septembre et versement exceptionnel dans le PERCO prévue du 27/11 au 8/12 via Personéo.
- ➔ 631 personnes ont mis en place le versement mensuel PERCO/5 mois dont 337 nouvelles. Le gros avantage du versement mensuel est le lissage du prix d'acquisition.
- ➔ Loi PACTE: Schéma du nouveau PERE (réalisé par Actense pour le CPS)



VV: Versement Volontaires I/P: intéressement/participation CO: Cotisations Obligatoires (2,17%)

Nota: les désignations PERECO & PERO ne sont pas définitives.





Autres Informations (suite):

- La majorité des décrets de la loi PACTE ont été publiés:
 - Possibilité de garder le dispositif actuel PERE/ PERCO et l'ensemble de leur réglementation (versement, abondement, déblocage anticipé, conditions de sortie (rente ou/et capital) fiscalité d'entrée et de sortie) (source Actense/ ERES).
 - Transfert et création d'un nouveau PERE avec les avantages de transférabilité, d'harmonisation des déblocages anticipés dont résidence principale pour les versements volontaires (VV), fonds € dans la partie PERCO.
 - De plus, défiscalisation en option à l'entrée pour les VV, sortie rente et/ ou capital à la sortie. La gestion pilotée devient le choix par défaut avec 3 profils de grille obligatoires.
 - Sortie en rente maintenue pour les cotisations obligatoires avec taxation à la sortie et avec rente mini annuelle de 960€ au lieu 480€ pour la limite capital rente, mais disparition du prélèvement libératoire à 7,5% en cas de sortie en capital.
 - Mais inconvénient **majeur** à la sortie d'une taxation de 30% aux lieu de la CSG... à 17,2% actuellement, sur les plus values. Si défiscalisation à l'entrée, fiscalisation à la sortie de la partie VV.

Nota: La monétisation du CET et l'abondement n'obéissent pas à la défiscalisation entrée/ fiscalisation sortie. Leur éventuelles plus values sont uniquement soumis à la CSG...



Loi PACTE: Pour les augmentations de capital des salariés (ex:Wesop), la décote max du prix de l'action est portée de 20 à 30% avec blocage 5 ans et de 30 à 40% avec blocage 10 ans.

