

Bilan des performances des fonds 2020 PERE/PEG/PERCO

L'année 2020 a été marquée par la chute des marchés actions en mars, et une reprise graduelle avec plus ou moins de réussite des gérants de fonds : **FO** fait le point sur la performance de l'ensemble des fonds début 2021.

Performances nettes des fonds PERE/PEG/PERCO

Les **fonds Euros** voient leur rendement net stabilisé pour **Cardif Sécurité** à **2,15%** net et un peu inférieur à **2,22%** pour feu **Cardif Progression**.

Performances nettes en %	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Moyenne
Cardif Sécurité	4,3	4,75	4,34	3,84	3,79	3,7	3,65	3,46	3,78	3,26	2,7	2,7	2,55	2,15	2,15	3,53
Cardif Progression	5,09	4,32	0,21	5,67	3,67	4,92	4,92	4,52	3,92	3,54	2,87	3,27	1,13	3,83	2,22	3,80

Détails des performances (en %) selon les fonds :

Nouvelle forte hausse de la part **Schneider actionnariat** à **+31%**, **Renaissance C** s'est à nouveau distingué à **+10%** laissant les autres autour de 0%, avec **-6%** pour **Schneider Dynamique** et **+3,6%** pour **M&G Lux Global Dividend**.

Les **fonds obligataires** ont terminé à **+5%** pour **Pimco** et **+4,2%** pour **Schneider Obligataire**.

Le **fonds monétaire** est à **-0,3%** et continue sa légère baisse en ce début 2021.

	Désignation	Catégorie	2018	2019	2020	Moyenne depuis origine
PEG	Schneider Actionnariat	Actions Schneider	-12,18	59,24	31	17,5
PEG/PERCO	Schneider Dynamique Euro*	Actions zone euro	-10,05	26,89	-6,2	2,85**
	Schneider Diversifié	Actions + obligations	-9,5	15,22	0,2	5,6
	Energie solidaire	Obligations ISR court terme	-1,78	3,32	1,4	1,04**
	Schneider monétaire*	Monétaire	-0,29	-0,27	-0,3	1,05
PERCO	Schneider obligataire*	Obligations	-1,21	4,27	4,2	2,7
PERE (Art83)	Renaissance C*	Actions Europe	-5,81	33,75	10,2	10,54
	Parvest best selection Europe	Actions Europe	-13,24	23,3	1,47	6,52
	Tracker BNP Paribas Easy MSCI Europe*	Actions Europe	-11,72	25,48	-4	7,61**
	M&G Global Dividend A Eur*	Actions internationales	-7,55	24,13	3,7	10,1
	Pimco global bund fund Acc EUR*	Obligations internationales	-2,63	4,39	5	4,07

* Grille de pilotage

** Moyenne non significative car changement de nature du fonds ou nombre inférieur d'années

Des questions ? Besoin d'aide ? Contactez votre équipe locale **FO**



1^{er} syndicat du Groupe Schneider Electric - <https://www.fo-schneider.fr>



@FO.schneider-electric

FO Métaux : <http://www.fo-metaux.org/> - FO Cadres : <https://www.fo-cadres.fr/> | 15 mars 2021



Autres Informations utiles

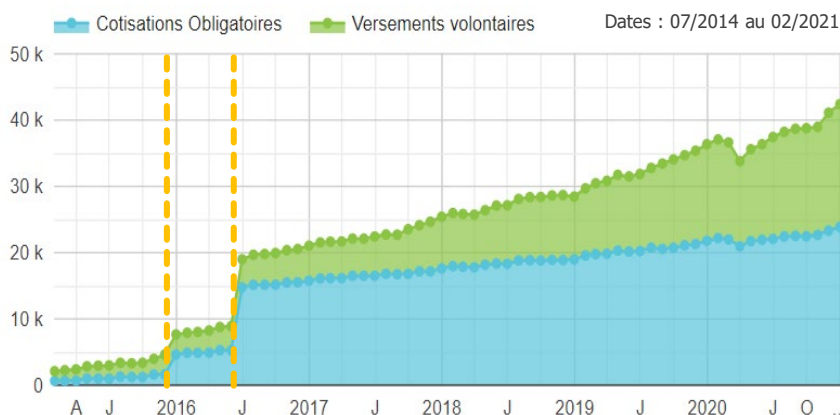
- **WESOP** : Il va y avoir une augmentation de capital réservée aux salariés (WESOP) en 2021. Nous déplorons que la direction n'offre pas la possibilité de la décote de 30% et un blocage de 10 ans comme permis par la loi Pacte avec les cours actuels.
- **Arrêt de Cardif Progression** au 31/12/20 : Les sommes investies sont transférées dans Cardif Sécurité. BNP évoque l'impossibilité de garantir le capital dans le futur. Il pourrait s'agir aussi de rationalisation, vu le faible avantage procuré par ce fonds en regard de Cardif Sécurité.
- Changement de nom d'un des fonds de Schneider Obligataire : **Union Evolution devient CM-CIC Credit low duration RD** et garde son ISIN FR0007081088 risque 1.

Transfert Malakoff, données personnelles, gestion pilotée

- **3 façons de savoir si vous avez transféré ou non votre Article 83 de Malakoff Humanis vers Cardif BNP :**

- Sauf changement d'adresse, vous recevez un relevé de situation de Malakoff en avril si vous êtes restés.

- Sur votre compte Cardif (Visiogo), dans **Mon Epargne / Evolution de l'épargne**, depuis mi 2014 : si vous avez une marche au 30/06/2016 autour de 10k€, c'est que vous avez transféré votre capital Malakoff Humanis :



- L'autre marche fin 2015 correspond à un transfert venant de Capra gros risque.

Vous pouvez retrouver ces transferts dans l'historique de vos opérations (Mes opérations / Historique des opérations) aux dates indiquées dans Visiogo.

- **A l'approche de la retraite**, n'oubliez pas de **mettre à jour vos données personnelles sur les sites Personéo et Visiogo** : Adresse postale, e-mail personnel, Téléphone.
- **La gestion pilotée** ne fait que réduire le risque de vos placements à date fixe, à l'approche de la retraite. A ne pas confondre avec la gestion optimisée...

Des questions ? Besoin d'aide ? Contactez votre équipe locale **FO**

