

Bilan des performances des fonds en 2021 : PEG/PERE/PERO/PERECO

L'année 2021 a été marquée par une forte hausse des marchés actions en fin d'année, et une bonne performance des fonds en général. Malgré une légère reprise des taux, les marchés obligataires restent moroses et les performances ne sont pas au rendez vous : **FO** fait le point sur la performance de l'ensemble des fonds début 2022.

Performances nettes des fonds PEG/PERE/PERO/PERCO-PERECO

Le fonds **Euros Cardif Sécurité** voit son rendement net stabilisé à **2,00%** net. Ce fonds est le même dans le PERE et le PERO .

Performances nettes en %	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	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	2,00	3,32

Détails des performances (en %) selon les fonds :

Nouvelle forte hausse de la part **Schneider actionnariat** à **+145%**, **Renaissance C** s'est à nouveau distingué à **+34,7%**, **Energie solidaire** à **-0,27%**, **+26,4%** pour **Schneider Dynamique** et **+20,92%** pour **M&G Global Dividend**. Les nouveaux fonds **PME ETI** sont à **+111%** et **+126%**
 Les **fonds obligataires** ont terminé à **-3,16%** pour **Pimco** et **-1%** pour **Schneider Obligataire**.
 Le **fonds monétaire** est à **-0,46%** et continue sa légère baisse en cette fin 2021 et début 2022.

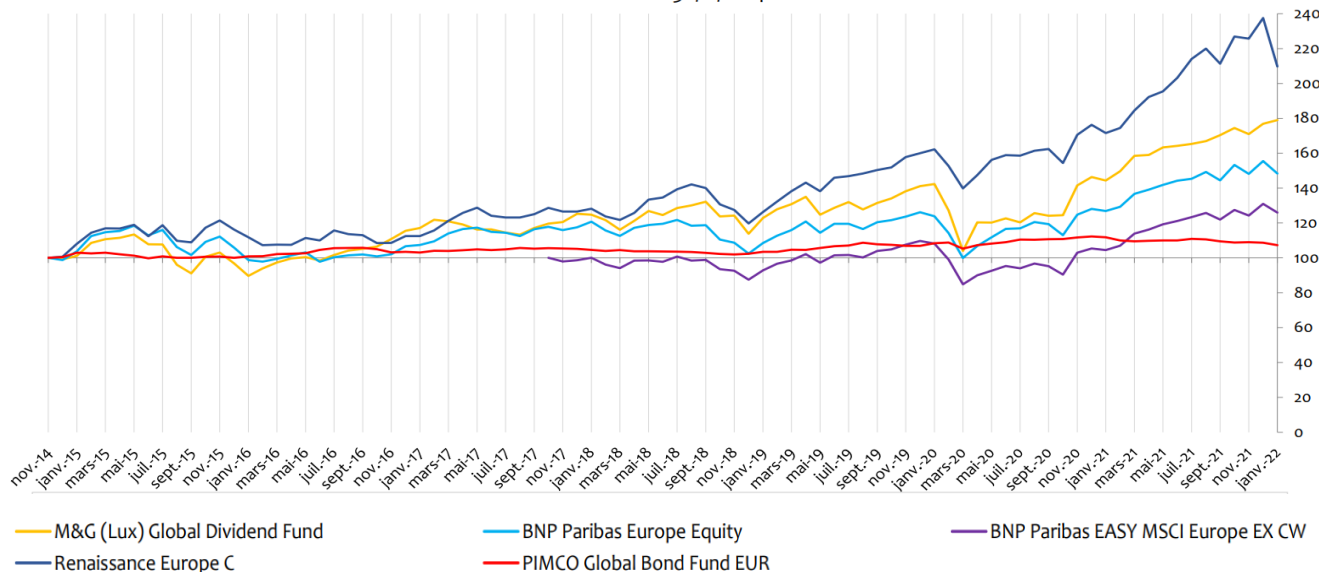
	Désignation	Catégorie	2019	2020	2021	Depuis origine
PEG	Schneider Actionnariat (depuis 01/01/2015)	Actions Schneider	59.24	31	145.78	284.54
PEG/PERECO	Schneider Dynamique Euro*	Actions zone euro	26.89	-6.2	26.41	55.75
	Schneider Diversifié	Actions + obligations	15.22	0.2	11.11	37.12
	Energie solidaire	Obligations ISR court terme	3.32	1.4	-0.27	4.96
	Schneider monétaire*	Monétaire	-0.27	-0.3	-0.46	-1.43
PERECO	CM-AM Stratégie PME-ETI	Action	33.8	46.3	126.22	236.45
	Schneider obligataire*	Obligations	4.27	4.2	-0.98	13.58
PERE (Art.83)	Renaissance C*	Actions Europe	33.75	10.2	34.72	109.74
	Parvest best selection Europe	Actions Europe	23.3	1.47	21.45	48.39
	Tracker BNP Paribas Easy MSCI Europe*	Actions Europe	25.48	-4	24.34	25.97
	M&G Global Dividend A Eur*	Actions internationales	24.13	3.7	20.92	78.97
	Pimco global bund fund Acc EUR*	Obligations internationales	4.39	5	-3.16	7.26
PERO	Multipar Actions PME ETI ISR [RE, C]	Actions Europe	23.7	17.8	110,6	110.6
	Energie solidaire	Obligations ISR court terme	3.32	1.4	-0.27	4.96
	Multipar Global Patrimoine [RE, C]	Actions Europe	8.1	6.9	-2.34	-2.34
	Comgest Growth Europe Opportunities [EUR, CAP]	Actions internationales	29.9	25.4	124.06	287.6
	BNPP Easy MSCI USA SRI S 5% Cpd ETF C (*)	Actions internationales	n.a	17.4	42.18	281.2
	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund [Z USD, CAP]	Obligations	38.6	48.6	8.55	64.52

* Grille de pilotage



Performances nettes des fonds PEG/PERE/PERO/PERCO-PERECO (suite)

Evolution des performances des UC du PERE
base 100 au 30/11/2014



Autres Informations utiles

- **WESOP** : Il va y avoir une augmentation de capital réservée aux salariés (WESOP) en 2022. 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.

Données personnelles, gestion pilotée

- **A l'approche de la retraite**, n'oubliez pas de **mettre à jour vos données personnelles sur les sites Personeo 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. La gestion pilotée reste sur le long terme la gestion la plus performante. Elle recale les investissements de chacun en fonction de son âge et de la date de départ en retraite rentrée dans le système (personeo)

PERO et PERECO : la gestion pilotée **par défaut** est maintenant **uniformisée**. Elle est calée sur des grilles de pilotage définie. Ce n'était pas le cas dans l'ancien Art.83 (PERE) pour lequel la gestion par défaut était le placement sur le fonds sécurité (en euros et garantie en capital).

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



Plus responsable : Pour préserver la biodiversité et compenser notre empreinte carbone, **FO** s'engage à replanter 1 arbre pour chaque nouvelle publication de tracts / envoi d'emails.



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/> |

19 avril 2022