

ÉPARGNE SALARIALE

Un Fonds Commun de Placement d'Entreprise (FCPE) est un produit d'épargne qui permet à plusieurs investisseurs de détenir en commun un portefeuille de valeurs mobilières. Le FCPE est destiné à recevoir et à investir l'épargne salariale des bénéficiaires.

Nos fonds sont gérés par la société de gestion de portefeuille PRO BTP FINANCE. Les sommes sont investies sur les marchés financiers. Vos avoirs peuvent donc varier à la hausse comme à la baisse. Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) de chaque fonds est disponible sur notre site internet www.regardbtp.com

LA GAMME REGARD ÉPARGNE

Une gamme variée de fonds vous permet d'investir selon vos objectifs et votre sensibilité au risque.

La gamme REGARD ÉPARGNE bénéficie du label du Comité Intersyndical de l'Épargne Salariale (CIES)⁽¹⁾

› REGARD ÉPARGNE Monétaire

100 % de produits monétaires, fonds monétaire à valeur liquidative variable (VNAV) standard

Ce fonds procure un rendement proche de celui du marché monétaire. L'investissement dans un fonds monétaire ne peut être garanti, et diffère d'un investissement dans des dépôts, le capital investi pouvant fluctuer. Le risque de perte en capital est supporté par l'investisseur. Un fonds monétaire ne s'appuie pas sur un soutien extérieur pour garantir sa liquidité ou stabiliser sa valeur liquidative. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 1 sur 7. Un horizon de placement⁽²⁾ inférieur à 3 mois est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE Obligataire

100 % de produits de taux (obligataires et/ou monétaires)

Ce fonds est exclusivement investi sur les produits de taux avec une répartition variable entre obligations et produits monétaires, en fonction de l'évolution des marchés. Il permet d'obtenir à moyen terme une régularité dans l'évolution de la valeur de la part ainsi qu'une rémunération supérieure à celle du marché monétaire. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 3 sur 7. Cependant, un horizon de placement⁽²⁾ de 1 an minimum est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE Prudent

80 % minimum et 100 % maximum de produits de taux 20 % maximum d'actions

Ce fonds, au prix d'une moindre régularité dans l'évolution de la part, est utilisé par les salariés qui souhaitent obtenir à moyen terme une rémunération supérieure à celle du marché obligataire, grâce à une diversification vers les actions. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 3 sur 7 et un horizon de placement⁽²⁾ de 2 ans minimum est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE Équilibre

50 % minimum et 80 % maximum de produits de taux
20 % minimum et 50 % maximum d'actions

Par une répartition variable entre actions et obligations décidée par la société de gestion en fonction de l'évolution des marchés, ce fonds permet, pour des projets à plus long terme, de rechercher un surcroît de performance des placements. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 4 sur 7. Un horizon de placement⁽²⁾ de 5 ans minimum est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE Flexible et Solidaire

5 % et 10 % maximum de titres solidaires
90 % à 95 % maximum entre actions, obligations et monétaires

Le FCPE aura pour vocation de contribuer au financement d'entreprises solidaires au sens de l'article L. 3332-17-1 du Code du Travail, au travers du Fonds Professionnel Spécialisé « ECOFI Contrat Solidaire ». Une gestion flexible et de conviction permet d'optimiser à tout moment le couple rendement/risque. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 4 sur 7. L'horizon de placement⁽²⁾ recommandé est de minimum 5 ans.

› REGARD ÉPARGNE Dynamique

30 % minimum et 50 % maximum de produits de taux
50 % minimum et 70 % maximum d'actions

Ce fonds est majoritairement investi sur les actions européennes. Il doit procurer sur le long terme la performance la plus élevée possible, mais celle-ci peut connaître d'importants écarts d'une année sur l'autre. La part variable entre actions et obligations doit toutefois contribuer à limiter ces écarts. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 5 sur 7. Un horizon de placement⁽²⁾ de 5 ans minimum est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE Actions

25 % maximum de produits de taux
75 % minimum et 100 % maximum d'actions

Ce fonds est majoritairement investi sur les actions émises dans un ou plusieurs pays européens. Il doit procurer sur le très long terme la performance la plus élevée possible, mais celle-ci peut connaître d'importants écarts d'une année sur l'autre. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 6 sur 7. Un horizon de placement⁽²⁾ de 5 ans minimum est recommandé.

› REGARD ÉPARGNE PME

(fonds réservé exclusivement à la gestion pilotée du PERCO/ PERCOI, non éligible à la gestion libre)
FCPE nourricier du compartiment « LYXOR PEA PME (DR) UCITS ETF » de la SICAV MULTI UNITS FRANCE
98 % minimum et 100 % maximum d'actions
2 % maximum de liquidités

Le FCPE a pour vocation de contribuer au financement de petites et moyennes entreprises et entreprises de taille intermédiaire. Ce fonds investit en permanence 98 à 100 % de son actif en actions du compartiment « LYXOR PEA PME (DR) UCITS ETF » de la SICAV MULTI UNITS FRANCE. L'indicateur de risque synthétique du FCPE est de 6 sur 7. L'horizon de placement⁽²⁾ recommandé est de minimum 5 ans.

(1) Plus d'information sur www.ci-es.org

(2) L'horizon de placement ne tient pas compte de la durée légale de blocage des avoirs.

PERFORMANCES DE LA GAMME REGARD ÉPARGNE



FCPE	Profil de l'investisseur	Horizon de placement	Niveau de risque	Performances		Composition
				en 2019	Du 24/12/2014 au 27/12/2019	
REGARD ÉPARGNE Monétaire	Vous avez un projet à moins d'un an	< 3 mois	1*	- 0.42 %	- 1.26 %	
REGARD ÉPARGNE Obligataire	Vous n'avez pas de projet immédiat et souhaitez valoriser votre épargne avec un niveau de risque modéré	1 an minimum	3*	1.59 %	- 0.07 %	
REGARD ÉPARGNE Prudent	Vous n'avez pas de projet immédiat et souhaitez valoriser votre épargne avec un niveau de risque maîtrisé	2 ans minimum	3*	4.92 %	5.42 %	
REGARD ÉPARGNE Équilibre	Vous souhaitez dynamiser votre épargne sur le moyen terme et acceptez les fluctuations des marchés financiers	5 ans minimum	4*	11.33 %	12.08 %	
REGARD ÉPARGNE Flexible et Solidaire	Vous cherchez à dynamiser votre épargne sur le long terme en privilégiant une approche solidaire	5 ans minimum	4*	7.76 %	6.23 %	
REGARD ÉPARGNE Dynamique	Vous souhaitez une gestion dynamique sur le long terme, avec un risque de fluctuations importantes sur les marchés financiers	5 ans minimum	5*	17.15 %	16.62 %	
REGARD ÉPARGNE Actions	Vous souhaitez épargner sur le long terme, pour la retraite par exemple. Vous acceptez les variations importantes des marchés financiers	5 ans minimum	6*	27.39 %	28.23 %	
REGARD ÉPARGNE PME	Fonds réservé exclusivement à la gestion pilotée du PERCO, non éligible à la gestion libre	5ans minimum	6*	24.21 %	2.10 %**	

Les informations fournies ici sont exactes et à jour au 29/05/2020

À risque plus faible *Risque À risque plus élevé
 rendement potentiellement plus faible ← → rendement potentiellement plus élevé

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

** Performance depuis création (05/02/2016) et non sur 5 ans
 Sources : Comptes annuels ou rapports annuels de gestion 2019 des fonds. L'orientation de gestion des fonds et leur composition sont détaillées dans les documents d'informations clés pour l'investisseur (DICI) téléchargeables sur le site www.regardbtp.com

