

PERFORMANCES DE LA GESTION PILOTÉE LECTURE & MÉTHODE DE CALCUL

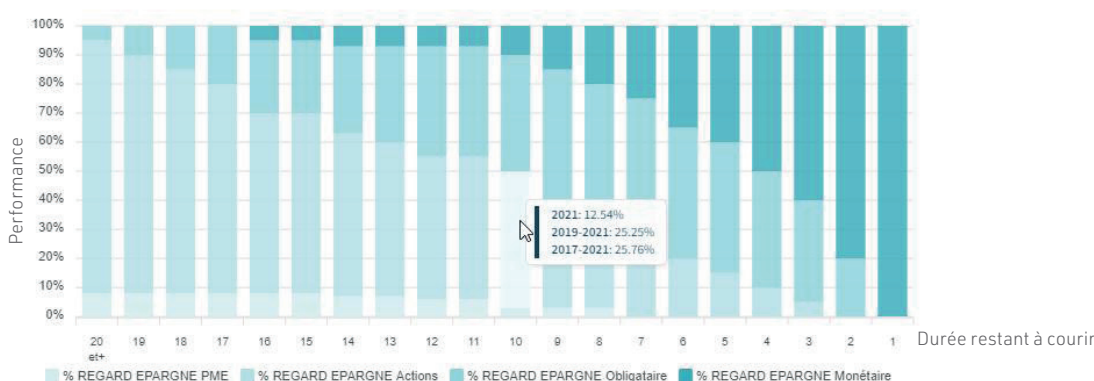
Les sommes sont investies sur les marchés financiers. Vos avoirs peuvent donc varier à la hausse comme à la baisse. Ainsi, les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

BON À SAVOIR

► COMMENT LIRE LES GRAPHIQUES DE PERFORMANCES DE LA GESTION PILOTÉE ?

Le graphique permet de connaître la performance reconstituée de la grille de gestion pilotée sur une période de 1, 3 et 5 ans pour chacune des années d'entrée dans la grille.

Par exemple, un salarié de 52 ans qui aurait investi en gestion pilotée le 01/01/2017 avec comme échéance son départ à la retraite (âge légal de 62 ans) aurait été placé sur le palier à 10 ans. Pour cet investissement, il aurait réalisé une performance de 12.54% sur l'année 2021, de 25.25% sur la période de trois années de 2019 à 2021 et de 25.76% sur la période de cinq ans de 2017 à 2021.



► COMMENT SONT CALCULÉES LES PERFORMANCES PRÉSENTÉES SUR LES GRAPHIQUES ?

Pour chaque palier de la grille de gestion pilotée, on applique l'allocation correspondante au palier à un investissement réalisé le 1er janvier. Les opérations de réallocation intervenant en cours d'année, on calcule la performance obtenue par la grille entre chaque période de réallocation. Concernant les grilles PER, qui ont été créées en septembre 2020, nous avons déterminé les performances selon la même méthodologie que pour la grille PERCO. Les performances présentées sont celles qu'aurait obtenu un épargnant sur sa gestion pilotée pour un investissement donné, réalisé au 1er janvier de l'année et conservé pendant toute la période visée par le calcul de performance. La performance réelle obtenue par l'épargnant peut être inférieure ou supérieure en fonction de la date à laquelle il a adhéré à la gestion pilotée et en fonction des opérations de versement ultérieures ou de sortie qu'il aurait pu réaliser. L'objectif est ici de permettre aux épargnants d'avoir une indication sur la performance qu'un investissement en gestion pilotée aurait pu avoir selon la durée de placement restant à courir jusqu'à l'échéance et leur sensibilité au risque (plusieurs grilles d'allocation possibles pour le PER) afin d'éclairer leur choix de placement.

