

FCPE ET NIVEAUX DE RISQUES



PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT DES FONDS ?

Le profil de risque et de rendement est symbolisé par une échelle allant de 1 à 7. Le score indiqué est une estimation du niveau de risque ainsi que du potentiel de rendement du fonds.

Pour placer un fonds sur cette échelle, l'indicateur utilisé est sa « volatilité », mesurée par la variation moyenne de sa valeur sur les 5 dernières années. Cet indicateur traduit la tendance du fonds à fluctuer, plus ou moins fortement, à la hausse ou à la baisse. Lorsque la volatilité est élevée, la possibilité de gain est plus importante, mais le risque de perte l'est aussi.

Comment interpréter le niveau de risque indiqué ?

Le niveau 1 correspond au niveau de risque et de performance potentielle le plus faible. Cela ne signifie pas qu'il ne comporte aucun risque. A contrario, le niveau 7 est le niveau le plus élevé qui s'applique aux fonds les plus risqués. Mais l'indicateur de risque a ses limites. Il est basé sur des résultats passés, qui pourraient ne pas se reproduire dans le futur.

Indicateur de risques



GESTION DU RISQUE AVEC LES FONDS ACTUELS



L'équipe des experts de GDA CDC (Gestion Des Actifs de la CDC) nous propose un modèle simple afin de constituer une gamme complète de niveaux de risque à partir des 6 fonds de la gamme actuelle.

Vous pouvez ainsi adapter votre stratégie de placement très facilement en dosant le niveau de risque que vous souhaitez supporter.

Exemple: en panachant à 50 / 50 du « EPSENS Monétaire » avec du « CDC Obligations », votre niveau de risque sera de 2.

1	Epsens Monétaire (100 %)	
2	Epsens Monétaire (50 %)	CDC Obligations (50 %)
3	CDC Obligations (100 %)	
4	CDC Obligations (50 %)	CDC Diversifié (50 %)
5	CDC Diversifié (100 %)	
6	CDC Actions € ou CDC Actions Monde ou Epsens Actions PME-ETI A (100%)	

(Ce schéma est issu de documents transmis par l'équipe GDA CDC)



Communiquons utile !

Besoin d'accompagnement sur l'épargne salariale ?

Prenez contact avec la CFE-CGC : Laurent au 06 87 79 04 86