

14 mai 2024  
N° 2024-06

THALES  
SERVICES  
NUMÉRIQUES

### CHOIX DES SUPPORTS PEG / PERECO

Le choix des supports est toujours complexe, le tableau ci-dessous a pour objectif de vous apporter :

- des éléments factuels de performances arrêtés à **début mai 2024** : depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2024, 1 an, 3 ans et 5 ans ; ainsi que le niveau de risque mesuré de 1 (le plus faible) à 7 (le plus élevé)
- les objectifs d'investissement des fonds proposés (FCPE = Fonds Commun de Placement d'Entreprise)

Dispositif	Fonds	Performance depuis				Risque 1 à 7	Objectif d'investissement
		le 1/1/24	1 an	3 ans	5 ans		
PEG	33 - FCPE Epargne Monétaire Thales	1,44%	3,96%	4,49%	3,71%	1	<b>Pur monétaire</b> - FCPE investi en produits monétaires dont le rendement est corrélé aux taux à court terme de la zone euro. Vise à procurer une très grande sécurité du capital investi et une progression continue de la valeur de la part.
PEG	05 - FCPE Epargne Modérée Thales	2,27%	5,95%	4,87%	13,61%	3	<b>Dominante obligations</b> - FCPE investi majoritairement en produits de taux de maturité inférieure à 7 ans et, dans une moindre mesure, en actions. La répartition s'effectue en fonction des perspectives d'évolution des différents marchés. Vise une bonne sécurité du capital à moyen terme, tout en tirant parti du marché boursier. Il peut toutefois exister des fluctuations à court terme. Durée minimum de placement recommandée : 5 ans.
PEG	36 - FCPE Epargne Solidaire Equilibre Thales	4,16%	9,75%	7,64%	24,53%	3	<b>Dominante obligations et actions + solidaire</b> - En souscrivant à Epargne Solidaire Equilibre Thales, vous accédez à un univers large composé des marchés de taux et d'actions, constitué en tenant compte de critères de l'Investissement Socialement Responsable (ISR). Durée minimum de placement recommandée : 5 ans.
PEG	35 - FCPE Epargne Solidaire Dynamique Thales	5,51%	10,23 %	19,65%	32,06%	4	<b>Dominante actions + solidaire</b> - Ce fonds a vocation à être investi à hauteur minimum de 50% en actions de la zone euro. Le solde est investi sur les marchés monétaires et obligataires. Il suit une politique d'investissement socialement responsable. Le fonds est également solidaire et, à ce titre, est investi entre 5% et 10% en titres émis par des entreprises solidaires agréées ou en titres assimilés. Objectif : recherche de la performance des marchés actions avec un risque très important de fluctuations + aide aux entreprises solidaires. Durée de placement : > 5 ans
PEG	32 - FCPE Actionnariat salarié Thales	22,03%	22,60 %	101,74%	72,76%	5	<b>Actions Thales</b> - Le Fonds Actions Thales est classé dans la catégorie FCPE investi en titres cotés de l'entreprise (actions Thales cotées sur le Premier Marché de la bourse de Paris). Durée minimum d'investissement recommandée : 5 ans
PERECO libre	50 - FCPE Epargne Monétaire Thales	1,41%	3,87%	4,24%	3,29%	1	<b>Pur monétaire</b> - Idem 33 - FCPE Epargne Monétaire Thales du PEG
PERECO libre	51 - FCPE Thales Obligations	-1,02%	3,80%	-10,43%	-4,67%	3	<b>Obligations mixtes et indexées</b> - En souscrivant à Thales Obligations, vous investissez dans un fonds en permanence exposé sur un ou plusieurs marchés de taux de pays de la zone euro.

Dispositif	Fonds	Performance depuis				Risque 1 à 7	Objectif d'investissement
		le 1/1/24	1 an	3 ans	5 ans		
PERECO libre	52 -FCPE Epargne Modérée Thales	2,21%	5,75%	4,30%	12,59%	3	<b>Dominante obligations</b> - Idem 05 - FCPE Epargne Modérée Thales du PEG
PERECO libre	49 -FCPE Epargne Solidaire Equilibre Thales	4,06%	9,26%	6,18%	21,81%	3	<b>Dominante obligations et actions + solidaire</b> - Idem 36 - FCPE Epargne Solidaire Equilibre Thales du PEG
PERECO libre	55 -FCPE Epargne Solidaire Dynamique Thales	5,34%	10,89 %	18,71%	30,86%	4	<b>Dominante actions + solidaire</b> - Idem 35 - FCPE Epargne Solidaire Dynamique Thales du PEG
PERECO libre	57 - FCPE Thales Actions Euromonde	7,81%	15,38 %	18,33%	48,62%	4	<b>Dominante zone Europe</b> - En souscrivant à Thales Actions Euromonde, vous investissez à hauteur de 60 % au moins sur un marché d'actions étranger ou sur des marchés d'actions de plusieurs pays, dont éventuellement le marché français. Durée de placement recommandée : 5 ans.
PERECO piloté	<b>58 - Monétaire / Obligations / Actions Euromonde</b>						La répartition entre les 3 fonds Thales Actions Euromonde, Thales Obligations et Epargne Monétaire Thales est ajustée automatiquement en fonction de la période jusqu'à votre départ à la retraite (depuis 80% actions / 20% obligations à progressivement 5% actions / 20% obligations / 75% monétaire).

### A quoi sert la Formule pilotée du PERECO ?

Vous ne répartissez pas vous-même vos avoirs dans les différents FCPE, mais vous vous déchargez de la répartition de votre épargne sur les supports, qui sera **faite de façon automatique**. Vos avoirs sont arbitrés automatiquement selon une grille de désensibilisation au risque « action » préétablie. Ainsi, votre épargne est d'abord placée majoritairement sur des fonds investis en actions, plus performants mais plus risqués, puis progressivement arbitrée vers des fonds moins volatiles, investis en obligations puis en produits monétaires, à mesure que la date de votre départ en retraite approche.

### Épargne solidaire, quèsaco ?

Certains fonds proposés sont dits solidaires : Epargne Solidaire Equilibre Thales et Epargne Solidaire Dynamique Thales. Les fonds solidaires sont investis entre 5 et 10% en titres d'entreprises solidaires agréées, de sociétés de capital-risque ou de FCPE, ayant pour objectif de favoriser l'emploi et l'insertion sociale. Ils s'adressent à ceux qui souhaitent participer, à travers leur épargne, au financement d'actions locales de solidarité (emploi de personnes en difficulté, développement de structures d'utilité sociale).

### A propos de la performance des fonds :

Comme le rappelle AMUNDI, le gestionnaire de l'épargne salariale de Thales, sur son site : « *Les performances passées ne sauraient être une garantie des performances futures. La valeur des investissements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés* ».

L'horizon de placement et le couple rendement / risque doivent être les éléments majeurs de votre réflexion.

Ainsi, le fonds Épargne Monétaire Thales a un rendement relativement faible, mais il peut être choisi si votre horizon de placement est très court (quelques mois avant un déblocage anticipé, départ prochain à la retraite).

Le choix du PERECO piloté est judicieux à moins de 10 ans de la retraite, si vous préférez un pilotage automatique de la répartition actions / obligations / monétaire afin de réduire progressivement le risque jusqu'à votre départ en retraite.

**Le choix doit, en dernier ressort, être personnel et adapté à votre profil**

**A CHACUN MAINTENANT DE PRENDRE SA DECISION**



Vos représentants CFE-CGC Thales Services Numériques :

Samuel BRUNEL 07 63 85 92 86  
Guillaume CARRIERE 06 38 18 74 40  
Christine DEBARGE 06 16 95 34 49  
Christian MADEC 06 07 09 84 88  
Eric PARIS 07 84 38 98 77



Vous souhaitez nous contacter ?  
→ une seule adresse mail :

[cfecgc.tsn@thalesgroup.com](mailto:cfecgc.tsn@thalesgroup.com)

