epsens

Quels supports financiers choisir ?

Votre choix ne doit pas être fait au hasard, informez-vous

VOTRE OBJECTIF DE PLACEMENT ?

La définition de vos besoins et de vos objectifs financiers **à court, moyen ou long terme** constitue la première étape du processus de sélection de votre FCPE.

- Quel est votre âge ?
- Dans quel but souhaitez-vous épargner ?
- Est-ce en vue d'un cas de déblocage anticipé, tel que le mariage ou l'achat de votre résidence principale ? Est-ce en vue de votre retraite ?
- Est-ce une épargne de précaution en cas de coup dur (chômage…) ?

VOTRE HORIZON DE PLACEMENT ?

Dans combien de temps pensez-vous avoir besoin de votre investissement ?

- Moins d'un an, entre 1 et 3 ans ?
- Entre 3 et 5 ans ?
- Plus de 5 ans ?
- Pour la retraite ?

QUELS SUPPORTS FINANCIERS ?

Les sommes placées dans un plan sont en effet investies dans des FCPE (fonds communs de placement d'entreprise).

Chaque plan en renferme au moins trois, **avec des niveaux de risque différents.**

Cela va du monétaire aux actions en passant par **les obligations**. Il y a également des fonds diversifiés qui comportent des actions et des obligations dans des proportions variées.

Investir sur un horizon à long terme dans les fonds d'actions offre le potentiel de hausse le plus élevé, malgré un niveau de risque important.

En revanche, les salariés qui sont proches de la retraite ou pensent récupérer leur argent rapidement ont intérêt à le préserver des variations en choisissant des fonds plus prudents, peu rentables mais assez réguliers.

BIEN CHOISIR SON FCPE

La documentation juridique des différents FCPE sont à votre disposition sur notre site epsens.com.

Afin d'établir correctement votre choix, il est nécessaire de faire attention à **l'indicateur de risque et au potentiel de rendement.**

L'indicateur de risque est calculé sur la base de données historiques de volatilité (écart-type mensuel sur les 5 dernières années) et est présenté sur **une échelle de 1 à 7**, où 1 reflète le niveau de risque le moins élevé (donc un potentiel de performance le plus faible) et 7 est le niveau le plus risqué (avec un potentiel de performance plus élevé). Le niveau de risque le plus faible ne signifie pas « sans risque ». Attention toutefois, ces données sont uniquement basées sur la volatilité passée et n'ont donc pas nécessairement de valeur prédictive.

Risque plus faible ⟷ Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7