









PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE COLLECTIF

Performance cumulée au 31 mai 2021

Échelle de risque*	Composition du fonds	Performance sur 1 an	Performance annualisée sur 5 ans	Performance annualisée sur 10 ans
5	 CAP Long Terme	+24,4%	+9,1%	+10,0%
5	 CAP 2038-41	+22,4%	+7,8%**	-
5	 CAP 2034-37	+17,9%	+8,0%	+7,4%
4	 CAP 2030-33	+13,6%	+6,6%	+7,1%
3	 CAP 2026-29	+8,9%	+4,9%	+6,0%
3	 CAP 2022-25	+3,7%	+2,7%	+4,8%
1	 CAP Défensif	-0,1%	-0,2%	+0,8%
3	 EDF Solidaire et bas-carbone***	+1,9%***	-	-

Légende de composition des fonds

 Actions

 Obligations

 Monétaire

 Solidaire

(*) LL'échelle de risque mesure l'amplitude des fluctuations de la valeur de la part du fonds. Plus le chiffre est élevé, plus le risque de fluctuations instantanées à la hausse ou à la baisse est important.

(**) Les performances sur 5 ans du fonds CAP 2038-2041, correspondent aux performances depuis la création soit le 01/01/2018

(***) Le fonds EDF Solidaire et Bas-Carbone a été créé au 01/03/2021. La valorisation de la performance se fait depuis son lancement.

Le PERCO est un plan d'épargne collectif qui permet de vous constituer un capital ou une rente **pour votre retraite**, avec la participation financière de l'entreprise (abondement), dans un cadre fiscal avantageux.

Le PERCO est bloqué jusqu'à votre départ à la retraite. Il existe 5 cas de déblocage anticipé comme **l'acquisition ou l'agrandissement de la résidence principale**, le décès, l'invalidité du salarié, du conjoint ou de ses enfants.

[Vous choisissez le cap en fonction de la date de votre départ en retraite et/ou l'acquisition de votre résidence principale.](#)

Le Fonds Commun de Placement Entreprise (FCPE) Cap Horizons propose 7 compartiments selon la date de votre départ en retraite (de plus 20 ans à moins de 4 ans).

Chaque compartiment vous offre une répartition optimale entre actions, obligations et monétaire pour une échéance donnée. Sa composition évolue automatiquement dans le temps. Ainsi, la part actions diminue durant les dernières années pour limiter l'exposition au risque. C'est ce qu'on appelle la gestion pilotée.

Vous choisissez donc votre compartiment en fonction de la date à laquelle vous pensez récupérer votre argent (date prévisionnelle de votre retraite et/ou date d'achat de votre résidence principale).

[Si votre date d'échéance change, pensez à transférer votre épargne sur un CAP qui correspondra mieux à la nouvelle date d'utilisation de votre épargne.](#)

La méthode et le rythme de désensibilisation des fonds millésimés étant identique, sous réserve des mouvements observés sur les marchés financiers, la performance cumulée de chacun des fonds millésimés est théoriquement la même pour une durée de détention maximale (24 ans).

Si vous souhaitez placer sur un fonds solidaire, EDF Solidaire et Bas-Carbone est un fonds dédié à EDF, investi jusqu'à 10% dans des entreprises socialement responsables et solidaires pour appuyer des projets solidaires contre le réchauffement climatique. EDF Solidaire et Bas-Carbone a pour objet de favoriser une économie bas-carbone à travers les investissements du fonds et permettra également de prendre part à des projets du Groupe EDF sur ces champs. Ce fonds est également proposé dans le PEG.