



Café de la Bourse

Les 10 meilleurs fonds actions en épargne salariale

L'offre en épargne salariale est diverse et inégale. A l'heure où les actions suscitent tous les appétits, Café du Patrimoine a sélectionné les 10 meilleurs fonds actions au sein de l'offre en épargne salariale.

Qu'il se présente sous la forme d'une assurance-vie ou d'une épargne salariale, votre portefeuille doit suivre une règle de base : la diversification entre les classes d'actifs actions et obligations principalement. Quel que soit votre degré d'aversion au risque, vous placerez une partie - plus ou moins grande - de votre épargne en actions.

Dans un environnement porteur pour cette classe d'actifs, vous souhaitez prendre position ou renforcer votre exposition aux actions. Que vous ayez la chance de bénéficier d'un système d'épargne salariale ou souhaitez convaincre votre entreprise d'en instaurer un, cette sélection constitue un argument de poids pour faire le bon choix.

Nous avons étudié la performance des fonds actions et fonds profilés majoritairement investis en actions des acteurs principaux et réputés de l'épargne salariale. Loin d'être des fonds de seconde zone, les produits dédiés à l'épargne salariale, gérés par les mêmes sociétés de gestion que les autres fonds de placement, génèrent des performances remarquables, y compris sur 5 ans. C'est ce que reflète notre sélection, classée par ordre décroissant de performance annualisée sur 5 ans à la fin mai 2014.

Depuis notre précédent article de mars 2014, le classement est passé sous nette domination de Natixis.

1/ Avenir Actions Monde (Natixis ; code AMF : 990000063739)

Date de reporting : 30/05/2014

1 an : 12,37%

3 ans : 10,40%

5 ans : 13,80

2/ AXA Génération Europe Actions 1 (AXA ; code AMF: 990000102499)

Date de reporting : 31/05/2014

1 an : 15,34%

3 ans : 9,13%

5 ans : 12,92%

3/ Avenir Actions Europe (Natixis ; code AMF : 990000092219) Nouveau !

Date de reporting : 30/05/2014

1 an : 16,52%

3 ans : 7,36%

5 ans : 12,43%

4/ Avenir Dynamique (Natixis ; code AMF : 990000063729)

Date de reporting : 30/04/2014

1 an : 10,49%

3 ans : 8,63%

5 ans : 12,34%

5/ Impact ISR Performance (Natixis ; code AMF : 990000080919) Nouveau !

Date de reporting : 30/04/2014

1 an : 13,36%

3 ans : 6,68%

5 ans : 12,19%

6/ EP Rothschild Actions Internationales (Rothschild ; Code AMF : 990000080539)

Date de reporting : 30/05/2014

1 an : 12,56%

3 ans : 7,73%

5 ans : 11,65%

7/ Impact ISR Dynamique (Natixis ; code AMF : 990000080909) Nouveau !

Date de reporting : 30/04/2014

1 an : 11,75%

3 ans : 6,74%

5 ans : 11,49%

8/ AG2R La Mondiale Actions Internationales ISR (AG2R La Mondiale ; code AMF : 990000074169) **Nouveau !**

Date de reporting : 30/05/2014

1 an : 12,55%

3 ans : 9,97%

5 ans : 11,30%

9/ Avenir Actions Euro (Natixis ; code AMF : 990000071209)

Date de reporting : 30/04/2014

1 an : 19,38%

3 ans : 5,31%

5 ans : 11,13%

10/ AXA Génération Solidaire 1 (AXA ; code AMF: 990000103329)

Date de reporting : 31/05/2014

1 an : 17,96%

3 ans : 9,50%

5 ans : 10,98%

Les fonds AXA Capital France Actions (rebaptisé AXA France Actions), CM-CIC Dynamique International, AG2R La Mondiale ES Actions Euro et CM-CIC Dynamique Europe quittent de peu le classement avec des performances annualisées sur 5 ans respectives de 10,62%, 10,18%, 9,38% et 8,40%.

© Cafedupatrimoine.com

Les performances passées ne présagent pas des performances futures. Les informations ci-dessus sont données à titre pédagogique. Elles ne constituent en aucun cas des recommandations d'investissement. Le lecteur se doit d'étudier les risques avant d'effectuer toute transaction. Il est seul responsable de ses décisions d'investissement.

Copyright © 2014 - Psycho Active Développement

Rédaction : Nadège Bénard

Tous droits réservés.

Aucune partie de ce pdf ne peut être reproduite sans la permission expresse de Psycho Active Développement.