

# Flash OPTIMUM VIE

Janvier 2019

Votre partenaire en assurance vie depuis 1975

Optimum Vie est une société d'assurance française membre du Groupe Optimum, un groupe financier diversifié privé canadien ayant des activités au Canada, aux États-Unis et en France.

Voici les rubriques de votre Flash de janvier :

## Actualités Optimum Vie

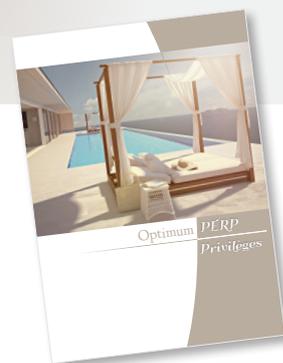
1. Optimum Perp Privilèges
2. ORIAS 2019... pensez-y !
3. Le plafond de la Sécurité sociale 2019 est fixé à...
4. Revue de l'année 2018

# 2019

Chers Partenaires, Toute l'équipe d'Optimum Vie vous adresse ses meilleurs vœux de santé, de bonheur et de prospérité pour la nouvelle année et vous remercie pour votre confiance et votre fidélité.

## Optimum Perp Privilèges

Notre nouvelle offre PERP lancée à la fin de l'été 2018 se voit désormais attribuer une option de commissionnement linéaire afin de vous offrir une palette de possibilités toujours plus large... alors n'hésitez pas à contacter votre délégué régional pour en savoir plus.



## ORIAS 2019... pensez-y !

Comme chaque année à cette période, nous vous remercions de bien vouloir nous transmettre votre nouvelle attestation ORIAS pour l'exercice 2019, indispensable à la bonne tenue de votre dossier et à l'enregistrement de vos affaires nouvelles.

Si ce n'est déjà fait, nous attendons vos attestations à l'adresse mail suivante : [espacepartenaire@optimumfrance.com](mailto:espacepartenaire@optimumfrance.com)



## Le plafond de la Sécurité sociale 2019 est fixé à...

Les valeurs mensuelle et journalière du plafond de la Sécurité sociale sont respectivement fixées à **3 377 euros** et 186 euros.

**Le plafond annuel** de la Sécurité sociale est ainsi égal à **40 524 euros**.(en hausse de 2 %).

Ces montants s'appliquent aux cotisations et aux contributions de Sécurité sociale dues au titre des périodes courant à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2019.

# Revue de l'année 2018

L'année 2018 est maintenant terminée : la croissance mondiale attendue en début d'année, bien qu'elle ait ralenti, reste toujours bien orientée. En revanche, cette croissance est maintenant désynchronisée : la robustesse de l'économie américaine contraste avec l'essoufflement de la croissance en Europe, en Chine et au Japon.

En date de fermeture des marchés le 31 décembre dernier, la performance des grandes places boursières était comme suit (tableau ci-contre) :

Région / Pays	Indice	Devise	Performances 2018 (%)
France	CAC 40	€	-8,1
Allemagne	DAX	€	-18,3
Actions zone euro	Euro Stoxx 50	€	-11,3
États-Unis	S&P 500	USD	-4,4
Canada	S&P/TSX Composite	CAD	-8,9
Royaume-Uni	FTSE 100	GBP	-10,4
Japon	Nikkei 225	Yen	-10,4
Monde	MSCI Monde	USD	-8,2

En Europe, si la situation politique en Italie a inquiété à compter du printemps dernier, la pression de Bruxelles a porté ses fruits, le gouvernement s'étant engagé à un déficit proche de 2 % du *Produit Intérieur Brut* pour 2019. Ainsi, le risque d'un dérapage en Italie est pour l'instant contenu. Cependant, au Royaume-Uni, l'inquiétude à l'approche de la date théorique du *Brexit* (29 mars 2019) grandit, l'accord conclu avec l'*Union européenne* (« UE ») n'ayant pas été adopté par le Parlement britannique.

Enfin, sur le plan de la politique monétaire, la *Banque Centrale Européenne* (« BCE ») a annoncé la fin de son programme d'achats d'actifs, comme prévu. Elle continuera, néanmoins, à réinvestir les échéances au sein de son bilan aussi longtemps que nécessaire, et ne relèvera pas ses taux avant la fin de l'été 2019, au moins. Le soutien de la *BCE* est donc toujours présent.

Aux États-Unis, on retiendra de cette année un discours plutôt belliqueux sur le plan commercial, notamment contre la Chine, l'Europe, mais aussi contre ses alliés historiques (Canada et Mexique). Si la renégociation de l'*ALENA*

(maintenant appelé *Accord États-Unis Mexique Canada*) s'est soldée par une issue favorable aux trois parties, les incertitudes entourant les barrières douanières imposées par *D. Trump* contre la Chine et l'*UE* ont apporté de la volatilité sur les marchés. L'Allemagne a bien sûr fait les frais de cette situation, son industrie automobile notamment.

L'impact à venir de toutes ces incertitudes se fait ressentir dans la politique monétaire de la *Réserve Fédérale américaine* (« Fed »). Adoptant un discours très restrictif en début d'année et actant trois hausses de taux en 2018 dans une économie tournant à plein régime, la *Fed* semble vouloir ralentir son resserrement monétaire. Ainsi, alors que le marché prévoyait trois hausses des taux en 2019, deux (voir une seule) hausses sont maintenant attendues.

Dans ce contexte, les actifs « refuges » ont retrouvé l'intérêt des investisseurs. Ainsi, une obligation émise par le gouvernement français échéant dans 10 ans rapportait 0,71 % au 31 décembre 2018, contre 0,78 % en début d'année, une baisse de 0,07 %.

Au 28 décembre 2018, les fonds et profils gérés par *Optimum Gestion Financière S.A.* affichent les performances suivantes (nettes de frais de gestion) :

	Fonds (%)	Indice (%)	Valeur ajoutée (%)	
Performances 2018	Optimum Actions	-5,3	-9,8	4,5
	Optimum Actions Internationales	-7,5	-7,3	-0,2
	Optimum Obligations	-2,1	-0,2	-1,9
	Optimum Patrimoine	-5,9	-4,5	-1,4
	Optimum Actions Canada (Part R)	-15,3	-12,7	-2,6

Profils d'investisseurs	Année 2018 (%)	Au 31 décembre 2018 (%)		
		sur 3 ans	sur 5 ans	sur 8 ans
Prudence	-4,1	8,2	27,0	41,4
Équilibre	-4,7	10,7	33,1	43,9
Diversifié	-5,9	11,7	38,5	57,3
Dynamisme	-6,3	16,0	47,0	53,7

Ainsi, la gestion pilotée par *Optimum Gestion Financière S.A.* a su limiter les pertes cette année, conformément à l'approche de gestion qui a comme objectif premier la préservation du capital. En outre, l'expertise de la société en allocation d'actifs, démontrée sur près de 30 ans, permet

aujourd'hui au fonds **Optimum Patrimoine** d'afficher une performance de plus de 6 % par année sur les 10 dernières années (nette de frais de gestion). À taille humaine, *Optimum Gestion Financière S.A.* fait partie du Groupe *Optimum*, une institution financière canadienne d'envergure internationale fondée en 1969.

OPTIMUM.

© Marque de commerce de Groupe Optimum inc. utilisée sous licence.

