

Flash

Décembre 2020

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 décembre :

1. L'année 2020 se termine...
2. Où adresser vos demandes chez Optimum Vie ?
3. Optimum Gestion Financière : Les marchés immunisés contre la baisse grâce aux vaccins
4. Calendrier des commissions en 2021
5. Réforme de la taxe d'habitation... suite

L'année 2020 se termine...

Chers Partenaires,

L'année 2020 aura pour tout le monde été compliquée et parsemée d'embûches, de challenges et de contraintes et nous espérons que vous avez pu, ainsi que vos proches et vos équipes, traverser cette période en étant épargnés physiquement et sans trop d'impacts économiquement.

Au cours de cette période nous avons tout mis en œuvre pour vous apporter un service de qualité et une relation de proximité avec notre équipe de gestion et notre équipe commerciale, et ce, dans un contexte difficile.

L'année 2020 aura été sans nul doute l'année du PER et, malgré les péripéties liées au Covid, nous sommes ravis de l'accueil que vous avez réservé à notre nouvelle gamme. Les ventes ont été à la hauteur de nos attentes et nous vous en remercions.

2020 aura aussi été marquée par la résistance et les performances de nos fonds dans la tourmente boursière, mettant ainsi en avant nos principes de préservation du capital.



2021 arrive et nous espérons très sincèrement que le plus dur de cette crise est derrière nous et nous nous attacherons quoiqu'il en soit à être présents et réactifs à vos côtés.

2021 verra notre gamme s'étoffer dans son volet épargne. Nous travaillons actuellement sur une nouvelle évolution de la gamme Optimum Vie qui, nous en sommes certains, vous plaira... Nous ne manquerons pas de vous tenir informés de ces évolutions qui vous permettront d'élargir votre champ d'action auprès de vos clients.

Nous vous souhaitons de joyeuses fêtes de fin d'année et vous adressons nos meilleurs vœux pour la nouvelle année.

Nous vous invitons à cliquer sur [ce lien](#).



Où adresser vos demandes chez Optimum Vie ?

Vous êtes de plus en plus nombreux à faire appel à nos différents services et nous nous en réjouissons.

Cependant, afin de ne pas engorger notre service gestion qui lui est concerné par toutes les demandes liées à : l'émission des contrats, les commissions, les prestations diverses (rachats, rentes, décès...), nous vous remercions d'adresser vos autres demandes listées ci-contre au service commercial via l'adresse espace courtage : EPartenaire@optimumfrance.com

- > Demande de plaquettes/goodies
- > Changement coordonnées/RIB/mail/téléphone
- > Identifiant espace courtier
- > Identifiant consultation sécurisée
- > Orias et RC Pro

Pour toutes ces demandes, le service commercial sera compétent et réactif et nous vous en remercions par avance.

Optimum Gestion Financière : Les marchés immunisés contre la baisse grâce aux vaccins

La gestion déployée par *Optimum Gestion Financière* a tenu ses promesses au cours d'une année 2020 fortement chahutée par la crise sanitaire. En effet, nous nous efforçons de mettre en œuvre des stratégies résilientes afin de protéger au maximum le capital de nos porteurs. La chute brutale des marchés en mars a été considérablement amortie par nos fonds, ce qui nous l'espérons, vous a rassuré. Grâce à la politique de gestion prudente d'*Optimum Gestion Financière*, les fonds affichent encore une surperformance vis-à-vis de leurs indices respectifs depuis le début de l'année :

Performances (nette de frais de gestion)	Au 11 décembre 2020			Année 2019
	Fonds	Indice	V.A.	Fonds
Optimum Actions	7,0	-5,1	12,1	21,4
Optimum Actions Internationales	4,0	-0,8	4,8	21,3
Optimum Patrimoine	2,7	0,9	1,8	14,2
Optimum Obligations	-0,1	1,3	-1,4	3,5
Fonds Optimum Actions Canada (R)	2,7	-0,3	3,0	23,9

Bien que la seconde vague de COVID-19 qui frappe l'Europe ait entraîné le retour des confinements dans de nombreux pays, l'éclaircissement de l'horizon a dopé les actions européennes. L'indice des 40 plus grandes valeurs françaises a progressé de 20,1 % au cours du mois de novembre, plus forte hausse depuis plus de 30 ans. Dans le même temps, les taux des obligations souveraines allemandes et françaises sont restées en territoire négatif avec l'afflux continu et massif de liquidités. Pour la première fois, une obligation portugaise de maturité 10 ans a affiché un rendement négatif.

L'annonce d'un confinement en France à partir du 29 octobre et la fermeture des commerces non-essentiels, devrait avoir un impact plus limité que lors du 1^{er} confinement. Malgré ce contexte dégradé à court terme, les marchés boursiers ont connu un mois de novembre exceptionnel grâce aux annonces par plusieurs entreprises pharmaceutiques du succès de leur vaccin aux tests de phase III. La vaccination des populations permettra la réouverture progressive des économies en 2021. Les investisseurs se projettent dans un monde où le soutien monétaire et fiscal restera élevé alors que les restrictions sanitaires seront levées.

En effet, **les banques centrales ont maintenu leur politique accommodante.** La *Banque Centrale Européenne* n'a pas modifié sa ligne lors de sa réunion du 29 octobre. L'institution a indiqué que les risques étaient à la baisse et a souligné la faiblesse de l'inflation en zone euro. Aussi, un ajustement devrait avoir lieu en décembre avec le renforcement du programme d'achats d'actifs

et l'assouplissement des conditions liées aux prêts accordés aux banques européennes. Pour sa part, la *Banque du Canada* a réduit ses achats d'actifs de 5 Mds \$CAD/semaine à 4 Mds \$CAD/semaine. Enfin, la *Bank of England* a accru le montant de ses achats d'actifs de 150 Mds £ supplémentaires portant le programme à 895 Mds £ (+20 %).

Dans le même temps, **le budget à long terme de l'Union Européenne et le NextGenerationEU ont été adoptés** par les institutions européennes : 1 074 Mds € pour le budget pluriannuel et 750 Mds € pour le plan de relance. Ces fonds se concentreront notamment sur la transition énergétique, l'innovation et la solidarité. À la différence des crises précédentes, l'instrument budgétaire est employé au côté du soutien monétaire ce qui devrait permettre une reprise plus vigoureuse. Cependant, parmi les 27 parlements nationaux qui doivent donner leur accord, la Hongrie et la Pologne ont mis leur veto sur le budget et le plan de relance. Ces deux États sont opposés au conditionnement des aides au respect de l'État de droit. Bien que ce blocage retarde l'implémentation du budget, les négociations continuent. Les États-Unis connaissent la même situation avec des divergences entre les deux partis démocrates et républicains.

Sur le front politique, **Joe Biden a été élu président des États-Unis** après plusieurs jours d'attente et malgré la contestation du camp Républicain. Comme en 2016, *Donald Trump* obtient de meilleurs résultats que les sondages en gagnant notamment la Floride. Un statut quo semble probable au Congrès avec le Sénat qui resterait Républicain, ce qui limitera les marges de manœuvre de la nouvelle administration. Bien que cette élection nous donne une meilleure visibilité, les incertitudes persistent sur le Brexit alors que la période de transition arrive à son terme le 31 décembre 2020.

Avec cet horizon légèrement plus dégagé, nous réhaussons le risque de nos portefeuilles tout en restant sélectifs en raison de la conjoncture économique affaiblie. Notre positionnement marqué sur les actions européennes nous a permis de bénéficier du rattrapage de cette zone par rapport aux actions américaines au cours du mois de novembre. Notre stratégie d'actions convient parfaitement à ce contexte incertain car elle met l'accent sur les entreprises de qualité capables de préserver leur rentabilité durant les crises économiques. Aussi, notre fonds d'allocation d'actifs, *Optimum Patrimoine*, permet de profiter de la performance des actions mondiales tout en équilibrant le profil de risque via l'ajout d'obligations et une poche de liquidité confortable.

Calendrier des commissions en 2021

Vous trouverez ci-dessous le calendrier mis en place pour le calcul des commissions pour la prochaine année.

Ce tableau est également accessible toute l'année dans la bibliothèque commerciale de notre tarificateur dans l'espace courtier.

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
	02/02	02/03	06/04	04/05	01/06	06/07	03/08	07/09	05/10	02/11	07/12
12/01	09/02	09/03	13/04	11/05	08/06	20/07		14/09	12/10	09/11	14/12
19/01	16/02	16/03	20/04	18/05	15/06	27/07	17/08	21/09	19/10	16/11	21/12
26/01	23/02	23/03	27/04	25/05	22/06			28/09	26/10	23/11	28/12
		30/03			29/06		31/08			30/11	

Réforme de la taxe d'habitation... suite



Si, pour la plupart des foyers, la taxe d'habitation (TH) a déjà été supprimée en totalité en 2020, pour les 20 % de foyers encore redevables en 2020, la baisse de la taxe va s'amorcer en 2021.

Cette baisse prendra la forme d'une exonération égale à 30 % de la cotisation due en 2021 (puis de 65 % en 2022 avant une suppression totale à compter de 2023).

Il convient de ne pas oublier que la contribution à l'audiovisuel public (138 €) ne fait pas l'objet de cette réduction de 30 % ni des suivantes.

OPTIMUM VIE S.A.

94, rue de Courcelles
75008 Paris, France
+ 33 1 44 15 81 81

N° Indigo 0 820 320 322
0,12 € TTC / MN

optimumvie.fr
optimumvie.fr/linkedin

