

FICHE DE rendements

21 janvier 2022

Le taux de rendement d'une obligation souveraine allemande est brièvement repassé positif cette semaine, alors qu'il était en territoire négatif depuis mai 2019. Bien que la hausse des taux entraîne des pertes en valeur de marché à court terme, elle offre de meilleurs niveaux d'entrée pour les investisseurs de long terme. Cette tendance devrait se poursuivre

à moyen terme. Les actions de la Fed et de la Banque du Canada, qui prendront une décision la semaine prochaine, seront déterminantes pour l'évolution des taux d'intérêt. La hausse des taux sera bien plus importante outre-Atlantique que sur le Vieux continent selon nous car les dynamiques économiques sont différentes.

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion)

Libellé	Date de création	Année 2022	Année 2021	au 31 décembre 2021			
				sur 3 ans	sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	-10,29 %	25,92 %	66,94 %	69,84 %	90,38 %	163,06 %
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-9,44 %	25,66 %	61,26 %	58,53 %	100,27 %	152,27 %
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-0,39 %	-1,55 %	1,58 %	1,52 %	6,56 %	26,73 %
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-6,18 %	15,19 %	36,53 %	34,14 %	59,28 %	98,68 %
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-2,85 %	24,71 %	58,49 %	34,25 %	49,15 %	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	-0,03 %	-0,37 %	-0,62 %	-0,79 %	-0,43 %	0,43 %
Amundi European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR	06/11/2019	-0,72 %	-1,35 %	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin	31/01/2019	-1,01 %	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol	15/12/2021	-1,02 %	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie (nets de frais de gestion)

	Risque plus faible ← → Risque plus élevé	Année 2022	au 31 décembre 2021		
			sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
Fonds en euros		s. o.	6,13 %	13,23 %	20,13 %
Profil Prudence		-4,03 %	23,84 %	40,13 %	74,50 %
Profil Équilibre		-5,84 %	36,53 %	56,80 %	100,31 %
Profil Diversifié		-6,18 %	34,14 %	59,28 %	98,68 %
Profil Dynamisme		-9,50 %	61,18 %	91,72 %	151,77 %

Indices	Année 2022	Année 2021	au 31 décembre 2021		
			sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
CAC 40 (€)* Actions françaises	-1,18 %	28,85 %	47,11 %	67,22 %	126,38 %
Stoxx 600 (€) Actions européennes	-2,70 %	24,91 %	53,19 %	83,43 %	161,38 %
S&P/TSX (€) Actions canadiennes	-1,70 %	34,65 %	57,84 %	101,50 %	117,90 %
MSCI Monde (USD) Actions mondiales	-3,54 %	26,31 %	61,15 %	136,41 %	225,45 %

*Hors dividendes réinvestis

Notes : • Les informations indiquées dans ce document complètent les publications réglementaires, disponibles sur demande auprès d'Optimum Gestion Financière S.A. ;
 • Les performances passées ne préjugent pas des performances futures ; de plus, les performances des contrats en unités de compte sont hors prélèvements sociaux ;
 • Les performances sont cumulatives, sont basées sur une période de détention complète sans rééquilibrage et sont exprimées en € ;
 • La performance du Fonds en euros (0,76 % pour 2021) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilèges* ;
 • Le Fonds Optimum Actions Canada a été créé le 1^{er} juin 2013.

