

FICHE DE rendements

11 février 2022

La hausse des taux d'intérêt depuis le début de l'année a entraîné une réduction significative du montant de dette à taux de marché négatif. Cette «anomalie» apparue en 2014 avec la baisse des taux directeurs de la BCE en territoire négatif et a connu son pic en 2019 avec plus de 25 % de la dette mondiale à taux d'intérêt nominaux négatifs.

Bien que cette normalisation puisse mettre sous pression les États et les entreprises fortement endettés, elle est favorable pour les épargnants qui bénéficient de meilleurs rendements pour leurs investissements. À ce stade, l'économie reste bien orientée et les politiques monétaires ultra-accommodantes persistent.

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

	Risque plus faible ←	Risque plus élevé →	Année 2022	Année 2021	au 31 décembre 2021		
					sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
Fonds en euros			s. o.	s. o.	6,1	13,2	20,1
Profil Prudence			-6,7	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre			-9,1	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié			-8,9	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme			-13,7	24,7	61,2	91,7	151,8

Indices	Année 2022	Année 2021	au 31 décembre 2021		
			sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
CAC 40 (€)* Actions françaises	-2,0	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€) Actions européennes	-3,7	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€) Actions canadiennes	1,4	34,7	57,8	101,5	117,9
MSCI Monde (USD) Actions mondiales	-4,3	26,3	61,2	136,4	225,5

*Hors dividendes réinvestis

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion, en %)

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	-15,2	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-13,3	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-2,3	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-8,9	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-2,0	24,7	58,5	34,2	49,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	-0,1	-0,4	-0,6	-0,8	-0,4	0,4
Amundi European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR	06/11/2019	-3,8	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin	31/01/2019	-4,6	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol	15/12/2021	-2,1	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

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.

