

# FICHE DE rendements

**18 février 2022**

Sur un horizon d'investissement de 5 ans, le style Qualité a été le plus régulier et le plus performant sur les 20 dernières années. Seule 1 observation sur 20 indique une sous-performance du style Qualité par rapport au marché (*MSCI Europe*). Pour comparaison, le style Croissance a connu une période de sous-performance entre 2003 et 2007 alors que le style Value a connu une

période de sous-performance entre 2008 et 2021. C'est pourquoi nous sélectionnons les valeurs de nos fonds actions sur des critères de Qualité (rentabilité, faible endettement, forte génération de cash). Après 2 années de forte surperformance, le style Qualité souffre en ce début d'année, ce qui représente selon nous une opportunité d'achat à horizon 5 ans.

**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		-7,1	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre		-9,8	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié		-9,9	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme		-15,2	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
<b>CAC 40 (€)*</b> Actions françaises	-3,1	28,9	47,1	67,2	126,4
<b>Stoxx 600 (€)</b> Actions européennes	-5,4	24,9	53,2	83,4	161,4
<b>S&amp;P/TSX (€)</b> Actions canadiennes	-1,1	34,7	57,8	101,5	117,9
<b>MSCI Monde (USD)</b> Actions mondiales	-5,9	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	-16,8	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-14,8	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-1,9	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-9,9	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-4,3	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	-3,7	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin	31/01/2019	-4,4	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol	15/12/2021	-2,5	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<sup>er</sup> juin 2013.

