

FICHE DE rendements

22 avril 2022

Le crédit à haut rendement américain résiste mieux que son équivalent européen. Le supplément d'écart de crédit offert par les BB par rapport aux BBB est de 1 % aux États-Unis alors qu'il est de 1,7 % en Europe. Cette divergence peut s'expliquer par une plus forte exposition à l'énergie dans l'univers BB américain (16 % de l'indice contre seulement 2 % en Europe). À l'inverse, l'indice européen contient plus d'industrie (14 % contre 6 % aux États-Unis). La hausse des prix des matières

premières profite aux entreprises du secteur de l'énergie alors qu'elle pèse sur les marges de l'industrie. De plus, comme indiqué par le *FMI* dans ses nouvelles prévisions économiques, l'Amérique du Nord va mieux résister que l'Europe au ralentissement économique provoqué par la guerre en Ukraine et ses conséquences. Dans un contexte qui reste hautement incertain et compte tenu de la baisse des achats de la *BCE*, nous privilégions le crédit de meilleure qualité.

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 | | | -7,8 | 8,9 | 23,8 | 40,1 | 74,5 |
| Profil Équilibre | | | -9,7 | 14,1 | 36,5 | 56,8 | 100,3 |
| Profil Diversifié | | | -9,2 | 15,2 | 34,1 | 59,3 | 98,7 |
| Profil Dynamisme | | | -13,4 | 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 | -8,0 | 28,9 | 47,1 | 67,2 | 126,4 |
| Stoxx 600 (€) Actions européennes | -6,3 | 24,9 | 53,2 | 83,4 | 161,4 |
| S&P/TSX (€) Actions canadiennes | 5,5 | 34,7 | 57,8 | 101,5 | 117,9 |
| MSCI Monde (USD) Actions mondiales | -6,1 | 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 | -15,0 | 25,9 | 66,9 | 69,8 | 90,4 | 163,1 |
| Optimum Actions Internationales - Actions mondiales | 15/01/1999 | -12,8 | 25,7 | 61,3 | 58,5 | 100,3 | 152,3 |
| Optimum Obligations - Obligations zone euro | 15/01/1999 | -4,5 | -1,6 | 1,6 | 1,5 | 6,6 | 26,7 |
| Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro | 23/03/1989 | -9,2 | 15,2 | 36,5 | 34,1 | 59,3 | 98,7 |
| Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes | 01/06/2013 | -3,6 | 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 | -7,4 | -1,3 | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. |
| Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin | 31/01/2019 | -10,2 | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. |
| Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol | 15/12/2021 | -4,1 | 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.

