

FICHE DE rendements

10 juin 2022

Le taux de rendement du 10 ans français a dépassé les 2,0 % à la suite de la réunion de la BCE alors qu'il était à 0,2 % fin 2021 ! Dans le même temps, l'euro s'est déprécié face au dollar américain. L'institution a annoncé la fin de ses achats nets d'actifs à partir du 1^{er} juillet ainsi des hausses de taux lors de ses prochaines réunions. Depuis le début de l'année, les obligations souffrent du revirement des banques

centrales après plusieurs années de politique monétaire ultra-accommodante. La performance de l'indice Bloomberg Barclays Euro Aggregate, qui rassemble l'ensemble les obligations bien notées en euro, est de -12 % en 2022. L'indice des actions européennes (Stoxx Europe 600) recule de près de 9 % depuis le début de l'année. Un environnement particulièrement âpre pour les investisseurs européens.

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		-12,5	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibré		-15,5	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié		-14,9	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme		-21,2	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
CAC 40 (€)* Actions françaises	-13,5	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€) Actions européennes	-11,8	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€) Actions canadiennes	3,3	34,7	57,8	101,5	117,9
MSCI Monde (USD) Actions mondiales	-11,6	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	-23,7	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-20,2	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-7,3	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-14,9	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-7,2	24,7	58,5	34,2	49,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	-0,2	-0,4	-0,6	-0,8	-0,4	0,4
Amundi European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR	06/11/2019	-10,8	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin	31/01/2019	-14,8	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol	15/12/2021	-6,0	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.

