

# FICHE DE rendements

**29 juillet 2022**

Après un 1<sup>er</sup> semestre très chahuté, les marchés obligataires et actions affichent de bien meilleures performances en juillet. Sur le mois, l'indice *Bloomberg Barclays Euro Agg*, indice représentatif des obligations en euro, a gagné 4,6 % et le *Stoxx600*, indice regroupant les 600 plus grandes entreprises européennes, a progressé de 4,8 %. Ces performances sont d'autant plus

notables que les craintes d'une récession se sont accrues en raison de la crise énergétique et des resserrements monétaires. Alors que les investisseurs s'attendaient à des hausses de taux agressives, le scénario d'un ralentissement plus marqué tempère l'intérêt d'une politique monétaire très restrictive et le marché se projette déjà vers de futures baisses de taux.

**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			-7,3	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre			-9,2	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié			-8,1	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme			-12,5	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	-9,8	28,9	47,1	67,2	126,4
<b>Stoxx 600 (€)</b> Actions européennes	-8,4	24,9	53,2	83,4	161,4
<b>S&amp;P/TSX (€)</b> Actions canadiennes	3,6	34,7	57,8	101,5	117,9
<b>MSCI Monde (USD)</b> Actions mondiales	-7,5	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	-14,5	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-11,5	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-4,6	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-8,1	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	1,8	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	-8,8	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin	31/01/2019	-11,7	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol	15/12/2021	-5,0	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<sup>er</sup> juin 2013.

