

Partenaire de votre
 avenir financier

FICHE DE rendements

18 novembre 2022

L'indice ZEW mesurant les attentes des investisseurs pour la zone euro a rebondi en novembre mais reste à des niveaux historiquement faibles. La hausse incontrôlée de l'inflation, la guerre en Ukraine et les craintes de récession pèsent sur le moral des participants de marché. Les périodes au cours desquelles le sentiment est fortement dégradé (2008, 2011, mars 2020) sont généralement suivies de bonnes

performances boursières à horizon 12 mois. Bien que le niveau d'incertitude reste élevé, il nous semble opportun de profiter des périodes de sentiment extrême. De plus, les signaux indiquant une récession proche s'accumulent (inversion de la courbe des taux, baisse des PMI, etc.), ce qui devrait profiter au style qualité qui surperforme historiquement le marché en phase de contraction.

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		-12,1	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre		-14,1	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié		-13,1	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme		-17,8	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	-7,1	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€)					
Actions européennes	-9,0	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€)					
Actions canadiennes	-0,2	34,7	57,8	101,5	117,9
Bloomberg Euro Agg					
Obligations zone euro	-14,6	-2,9	8,3	25,8	42,7

**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	-20,1	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-16,5	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-9,0	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-13,1	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-5,0	24,7	58,5	34,2	49,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,0	-0,4	-0,6	-0,8	-0,4	0,4
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR*	06/11/2019	-13,4	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin*	31/01/2019	-18,8	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol*	15/12/2021	-6,9	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* ;
 * Parts de fonds gérés par Amundi et dédiées à Optimum Vie

