

FICHE DE rendements

2 décembre 2022

L'année 2022 a été le théâtre de hausses des taux directeurs de la plupart des banques centrales dans le monde. Ce resserrement monétaire mondial s'est soldé, d'une part, par une hausse des taux d'emprunt et, d'autre part, par une correction des valorisations des marchés actions. Cette tendance semble maintenant s'inverser, car la plupart des institutions arrivent au bout

de leur programme de hausse de taux. D'ailleurs, le changement de rhétorique de la *Réserve fédérale* américaine sur les dernières semaines et les chiffres d'inflation inférieurs aux attentes en zone euro permettent aux marchés actions de se redresser et entraînent la baisse des taux de rendement obligataires.

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		-11,0	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre		-12,7	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié		-11,6	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme		-15,9	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	-5,7	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€)					
Actions européennes	-6,8	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€)					
Actions canadiennes	0,1	34,7	57,8	101,5	117,9
Bloomberg Euro Agg					
Obligations zone euro	-13,5	-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	-18,2	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-14,4	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-8,4	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-11,6	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-3,3	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	-12,3	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin*	31/01/2019	-17,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol*	15/12/2021	-6,1	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* ;
 * Parts de fonds gérés par Amundi et dédiées à Optimum Vie

OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE

+33 1 44 15 81 81

info@optimumfrance.com

optimumfinanciere.fr

OPTIMUM

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

© Marque de commerce de Groupe Optimum inc. utilisée sous licence.

