

Partenaire de votre
 avenir financier

FICHE DE rendements

16 décembre 2022

Les attentes d'inflation des investisseurs allemands signalent un reflux marqué à venir des hausses de prix au sein de la zone euro. Compte tenu de la vigueur de l'inflation (10 % en novembre), un retour à l'objectif de 2 % sera long. Aussi, la BCE a poursuivi son resserrement monétaire avec une hausse de taux de +0,5 % en décembre. De plus, l'institution a communiqué sur la réduction de son bilan. Les réinvestissements dans le cadre de l'APP (programme

historique d'achat d'actifs) seront diminués de 15 Mds €/mois dès mars 2023. Ce mouvement reste modéré au regard de la taille de l'APP (environ 0,5 % par mois). La Fed puis la Banque d'Angleterre ont également accentué leur resserrement monétaire cette semaine. Bien que l'inflation reflue depuis quelques mois aux États-Unis, l'institution reste vigilante dans sa lutte contre l'inflation. Le « pivot » n'est pas encore arrivé.

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		-13,3	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibre		-15,6	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié		-14,9	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme		-20,1	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	-9,8	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€)					
Actions européennes	-10,7	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€)					
Actions canadiennes	-7,2	34,7	57,8	101,5	117,9
Bloomberg Euro Agg					
Obligations zone euro	-15,3	-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	-22,4	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-18,8	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-9,4	-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	-8,9	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
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR*	06/11/2019	-13,3	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin*	31/01/2019	-18,4	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol*	15/12/2021	-7,3	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

