

Partenaire de votre
 avenir financier

FICHE DE rendements

30 décembre 2022

La guerre en Ukraine, l'explosion de l'inflation et le revirement des banques centrales ont fortement pénalisé les actifs financiers en 2022. L'indice Bloomberg des obligations en euro clôture l'année en baisse de -17,0 %, un recul historique. Pour comparaison, les 2 pires années depuis 1998 correspondent à des baisses de seulement -3,0 % (2021) et -2,2 % (1999). Dans le même temps, les marchés actions reculent de l'ordre de -9,5 % pour l'Europe et -13,2 % pour les États-Unis malgré l'appréciation du dollar face à l'euro. Le marché canadien a tiré son épingle du jeu avec un recul limité de -7,1 % grâce à son exposition

aux matières premières. En attendant, la confirmation du recul de l'inflation en Amérique du Nord et en Europe qui entrainerait un rebond des marchés, la réouverture de la Chine pourrait soutenir une croissance mondiale qui faiblit. Toutefois, les investisseurs profiteront d'un coussin de rendement attractif sur les obligations en 2023, ce qui n'était pas le cas début 2022. En effet, une obligation 10 ans de l'État français offre un rendement de 3,0 % contre 0,2 % l'an dernier. De même, les niveaux de valorisation des actions sont plus attrayants.

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			-14,2	8,9	23,8	40,1	74,5
Profil Équilibré			-16,5	14,1	36,5	56,8	100,3
Profil Diversifié			-15,8	15,2	34,1	59,3	98,7
Profil Dynamisme			-20,9	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	-9,5	28,9	47,1	67,2	126,4
Stoxx 600 (€)					
Actions européennes	-10,6	24,9	53,2	83,4	161,4
S&P/TSX (€)					
Actions canadiennes	-7,1	34,7	57,8	101,5	117,9
Bloomberg Euro Agg					
Obligations zone euro	-17,2	-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	-23,3	25,9	66,9	69,8	90,4	163,1
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-19,6	25,7	61,3	58,5	100,3	152,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-10,4	-1,6	1,6	1,5	6,6	26,7
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-15,8	15,2	36,5	34,1	59,3	98,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-9,7	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
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR*	06/11/2019	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin*	31/01/2019	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol*	15/12/2021	-7,9	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

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.

