

FICHE DE rendements

6 janvier 2023

La refluée récente des prix de l'énergie en Europe provoque une inflexion de l'inflation sur le Vieux Continent. L'inflation allemande a reculé de 2,0 % depuis son pic d'octobre alors que l'inflation française est désormais à 6,7 % (-0,4 %). Néanmoins, les prix du gaz restent bien supérieurs à ceux observés aux États-Unis, qui profitent d'une

décote d'environ 80 %, leur conférant un avantage comparatif significatif. Aussi, les entreprises nord-américaines apparaissent comme plus attractives que leurs concurrentes européennes. Les secteurs moins exposés à la hausse des prix de l'énergie, tel que la Santé ou la Technologie, restent toutefois intéressants.

Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie (nets de frais de gestion, en %)

	Risque plus faible ← Risque plus élevé →	Année 2023	Performances glissantes*		
			sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
Fonds en euros		s. o.	5,6	11,8	18,1
Profil Prudence		1,8	2,4	11,1	29,8
Profil Équilibre		2,2	8,7	20,8	44,2
Profil Diversifié		2,1	9,4	21,8	48,0
Profil Dynamisme		3,1	21,3	40,5	74,6

*Sauf pour le fonds en euros (au 30 décembre 2022).

Indices	Année 2023	Performances glissantes		
		sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
CAC 40 (€)** Actions françaises	6,0	24,4	56,7	83,4
Stoxx 600 (€) Actions européennes	4,6	26,5	55,1	101,3
S&P/TSX (€) Actions canadiennes	3,7	48,0	68,0	91,8
Bloomberg Euro Agg Obligations zone euro	2,2	-8,7	-5,2	8,7

**Hors dividendes réinvestis

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion, en %)

Libellé	Date de création	Année 2023	Performances glissantes			
			sur 3 ans	sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	3,5	9,8	23,9	44,2	72,5
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	2,8	9,8	21,4	40,9	82,7
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,1	-11,0	-9,9	-7,8	-0,1
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	2,1	2,8	9,4	21,8	48,0
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	3,5	17,5	26,7	32,9	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,0	-0,3	-0,6	-0,4	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR*	06/11/2019	1,2	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin*	31/01/2019	2,0	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol*	15/12/2021	0,7	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 (1,26 % pour 2022) 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

