

FICHE DE rendements

17 mars 2023

Retour soudain de la volatilité à la suite des difficultés rencontrées par des banques régionales aux États-Unis puis par *Crédit Suisse* en Europe. Une mauvaise gestion du risque associée à la forte remontée des taux ont provoqué la faillite de quelques banques californiennes, nécessitant l'intervention du *Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)* et de la *Réserve fédérale* pour garantir les dépôts et pour fournir de la liquidité. La correction du secteur bancaire a accentué la pression sur *Crédit Suisse*, dont le cours de bourse

poursuit sa baisse. La *Banque nationale suisse* est également intervenue pour soutenir l'établissement. Dans ce contexte agité, la *Banque centrale européenne* a relevé comme annoncé ses taux directeurs de 0,50 %. Le taux de dépôt atteint 3,0 % contre -0,5 % il y a moins d'un an et les achats d'actifs continuent d'être réduits de 15 Mds€/mois. Le fort resserrement monétaire fragilise les perspectives de croissance, mais devrait permettre de juguler l'inflation à horizon 2025 (2,1 %) selon l'institution.

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

	Risque plus faible ←	Risque plus élevé →	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Fonds en euros			s. o.	1,3	0,8	0,8	18,1
Profil Prudence			2,7	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre			3,5	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié			3,4	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme			5,0	-20,9	24,7	7,1	75,5

Indices	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
CAC 40 (€)* Actions françaises	7,0	-9,5	28,9	-8,0	78,8
Stoxx 600 (€) Actions européennes	3,1	-10,6	24,9	-2,9	98,3
S&P/TSX (€) Actions canadiennes	-0,5	-7,1	34,7	-1,6	90,3
Bloomberg Euro Agg Obligations zone euro	2,9	-17,2	-2,9	3,7	6,3

*Hors dividendes réinvestis

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

Libellé	Date de création	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	5,7	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	4,6	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,3	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	3,4	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	1,4	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,5	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	0,1	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	2,6	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	0,8	-7,9	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* ;
 • Les performances sur 10 ans sont arrêtées au 30 décembre 2022.
 ** Parts de fonds gérés par Amundi et dédiées à Optimum Vie

