

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

21 juillet 2023

Signe très encourageant pour l'inflation, les prix à la production ne progressent plus en Allemagne (0,1 % sur 1 an en juin). Cette modération de l'inflation devrait se poursuivre et serait bénéfique pour l'économie et les marchés. Toutefois, les jeux ne sont pas faits car comme attendu, l'accord sur les exportations de céréales ukrainiennes n'a pas été reconduit. Conjugué à des prévisions météorologiques laissant entrevoir une réduction de la production américaine, cette nouvelle a poussé le prix du blé (+6 % sur la semaine).

De plus, le bouclier tarifaire prendra fin le 1^{er} août en France, ce qui représentera une hausse de 10 % des prix de l'électricité pour les ménages français bénéficiant du tarif réglementé. Nos inquiétudes portent plutôt sur le risque de récession. Habituel moteur de la croissance mondiale, la Chine a publié une croissance inférieure aux attentes (6,3 % au 2^e trimestre 2023), en raison d'un fort ralentissement des ventes au détail (3 % contre 12 % le trimestre précédent).

Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie S.A. (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			4,1	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre			5,5	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié			5,6	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme			8,5	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	9,7	-14,3	22,1	0,3	78,5
Actions Monde	10,2	-16,6	23,7	8,0	123,7
Oblig. Euro Diversifiées	1,7	-11,2	-1,0	2,0	3,7
Alloc. Equilibrée Monde	4,4	-13,3	9,5	2,4	31,9

Source : Quantalys

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	8,7	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	9,0	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,2	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	5,6	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	5,6	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	1,6	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	1,2	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	1,6	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	1,8	-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 Vie 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 S.A.

OPTIMUM VIE S.A.

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE

+33 1 44 15 81 81

info@optimumfrance.com

optimumvie.com

OPTIMUM

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

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