

Votre partenaire  
 en assurance vie

# FICHE DE rendements

**28 juillet 2023**

Les obligations d'entreprise en euros et en dollars canadiens offrent une prime bien plus attractive que leurs équivalents américains. En effet, la rémunération supplémentaire obtenue sur des obligations bien notées (*investment grade*) est de 1,50 % en EUR et 1,42 % en CAD contre seulement 1,16 % en USD. Les écarts de crédit sont comparables car la qualité de crédit moyenne est équivalente entre les émetteurs européens et américains (A3/Baa1).

De plus, les obligations européennes présentent un moindre risque de taux car la durée moyenne est de 4,7 années contre 7,3 années aux États-Unis. Les obligations canadiennes présentent 2 avantages : une durée moyenne (5,7 années) plus faible qu'aux États-Unis et une meilleure qualité de crédit (A2/A3), une caractéristique attrayante en période de ralentissement économique.

## 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			4,5	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre			6,2	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié			6,3	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme			9,5	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	11,0	-14,3	22,1	0,3	78,5
Actions Monde	11,8	-16,6	23,7	8,0	123,7
Oblig. Euro Diversifiées	1,8	-11,2	-1,0	2,0	3,7
Alloc. Équilibrée Monde	5,2	-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	9,5	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	10,1	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,4	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	6,3	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	6,0	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	1,7	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	1,5	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	1,4	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	1,9	-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.

