

FICHE DE rendements

4 août 2023

Le taux 2 ans d'une obligation du Trésor américain s'approche des 5 %. La décision de *Fitch* d'abaisser la notation des États-Unis de AAA à AA+ perspective stable participe à la baisse du prix des obligations américaines. L'agence justifie sa décision par la détérioration budgétaire et les crises à répétition au sujet du plafond de la dette. *S&P Ratings* avait déjà retiré son AAA aux États-Unis en 2011. La conjoncture se dégrade lentement en Europe. Le *PMI*

Manufacturier recule (-0,2) alors que le consensus attendait un léger rebond (+0,3). À l'inverse, celui de l'Italie rebondit (+0,7) mais reste en zone de contraction car la production et les nouvelles commandes sont faibles. Au global, le *PMI Composite* espagnol se maintient en zone d'expansion aux services, mais l'Italie s'inscrit pour le 2^e mois en zone de contraction.

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			4,0	1,3	0,8	0,8	18,1
Profil Prudence			5,1	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre			6,2	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié			7,4	-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	8,0	-14,3	22,1	0,3	78,5
Actions Monde	9,8	-16,6	23,7	8,0	123,7
Oblig. Euro Diversifiées	1,4	-11,2	-1,0	2,0	3,7
Alloc. Équilibrée Monde	3,9	-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	7,4	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	7,7	-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	6,2	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	4,6	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	1,8	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	1,2	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	1,4	-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.

