OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

# FICHE DE rendements

**29 septembre 2023**

3 raisons d'investir sur des obligations de haute qualité en euros :

1. Un rendement à maturité (3,79 %) au plus haut depuis 2011 et présentant un écart positif avec le taux de dividende des actions européennes (3,63 %).
2. Un ralentissement de la conjoncture est généralement favorable aux obligations de grande qualité. Le moral des chefs d'entreprise allemands reste dégradé en septembre d'après l'Ifo.
3. BCE semble être au terme de son resserrement monétaire face à une nouvelle baisse de l'inflation allemande à 4,3 % en septembre.

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

| Catégories | Année 2023 | Année 2022 | Année 2021 | Année 2020 | 10 ans |
|---|---|---|---|---|---|
| **Actions Europe** | 5,8 | -14,3 | 22,1 | 0,2 | 78,4 |
| **Actions Monde** | 7,1 | -16,6 | 23,7 | 8,1 | 124,1 |
| **Oblig. Euro Diversifiées** | 0,7 | -11,2 | -1,0 | 2,0 | 3,7 |
| **Alloc. Equilibrée Monde** | 2,2 | -13,2 | 9,6 | 2,2 | 31,6 |

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 | 3,2 | -23,3 | 25,9 | 9,2 | 71,3 |
| **Optimum Actions Internationales** - Actions mondiales | 15/01/1999 | 4,4 | -19,6 | 25,7 | 5,8 | 85,5 |
| **Optimum Obligations** - Obligations zone euro | 15/01/1999 | 0,6 | -10,4 | -1,6 | -0,3 | -0,4 |
| **Optimum Patrimoine** - Actions mondiales et obligations zone euro | 23/03/1989 | 2,5 | -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 | 2,4 | 0,2 | -0,4 | -0,1 | -0,1 |
| **Optimum European Credit SRI** - Obligations zone euro – Label ISR** | 06/11/2019 | 0,9 | -14,4 | -1,3 | s.o. | s.o. |
| **Optimum Impact Green Bonds** - Obligations zone euro – Label *Greenfin*** | 31/01/2019 | -0,7 | -20,4 | s.o. | s.o. | s.o. |
| **Optimum Solidarité** - Diversifié mondial – Label *Finansol*** | 15/12/2021 | 0,5 | -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



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