OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

3 novembre 2023

La désinflation se prolonge depuis les sommets atteints durant l'été 2022 au-delà des 10 %. La *Banque centrale européenne* se réjouit certainement des chiffres de l'inflation d'octobre : 2,9 % en France, 3,0 % en Allemagne et 3,5 % en Espagne.

Les institutions, qui ont considérablement durcit leur politique monétaire, sont désormais *sur pause*, à l'image de la *Fed* et de la *Banque d'Angleterre* cette semaine.

Toutefois, **les effets secondaires des multiples hausses de taux se font progressivement ressentir sur la croissance**. En effet, le *PIB* de la zone euro a légèrement reculé sur le 3e trimestre (-0,1 %). De même, les entreprises cotées font état d'une baisse de leur résultat. L'ère des taux *plus haut pour plus longtemps* va peser sur les **risques de récession**.

À court terme, la saisonnalité est positive : sur les 37 dernières années, les actions européennes progressent *en moyenne* de 1,1 % en novembre puis 1,7 % en décembre.

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

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

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	2,2	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	3,4	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,8	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	2,4	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	3,6	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	2,8	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	1,9	-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	0,9	-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

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