

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

10 novembre 2023

La zone euro fleurte avec la récession en raison du choc inflationniste et des multiples hausses de taux de la BCE. En effet, le PIB de la zone euro a très légèrement reculé (-0,1%) entre le 2^e et le 3^e trimestre 2023. Outre-Atlantique, l'économie américaine devrait également ralentir.

Les résultats des entreprises européennes ont reculé sur le 3^e trimestre, ce qui devrait limiter

la performance des actions. Toutefois, les résultats des entreprises que nous détenons au sein de notre stratégie *qualité* ont progressé, soulignant l'intérêt de notre gestion dans cet environnement fragile.

Dans le même temps, **la tendance désinflationniste est favorable aux obligations.**

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			2,6	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre			3,0	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié			3,4	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme			4,0	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	4,2	-14,3	22,1	0,3	78,4
Actions Monde	6,5	-16,6	23,6	8,0	122,4
Oblig. Euro Diversifiées	1,7	-11,1	-1,0	2,0	3,8
Alloc. Equilibrée Monde	2,3	-13,3	9,5	2,2	31,7

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

