OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

17 novembre 2023

Bien que le mouvement de désinflation soit enclenché, le retour vers la cible de 2 % reste encore long, notamment au Royaume-Uni, où l'inflation cœur s'est établie à 5,7 % en octobre. Les banques centrales indiquent que les taux resteront élevés *durablement*, afin de juguler l'inflation. Les effets secondaires sur l'activité économique seront négatifs, ce qui pénalisera les actifs les plus risqués. C'est pourquoi nous privilégions les entreprises de *qualité* avec un faible endettement, des marges élevées et une forte rentabilité. Les sociétés ne disposant pas de ses caractéristiques vont souffrir de la hausse du coût de la dette et d'un éventuel 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		3,8	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre		4,7	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié		4,9	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme		6,5	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	6,7	-14,3	22,1	0,3	78,4
Actions Monde	7,9	-16,6	23,6	8,0	122,4
Oblig. Euro Diversifiées	2,5	-11,1	-1,0	2,0	3,8
Alloc. Equilibrée Monde	3,5	-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	6,1	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	7,2	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	2,1	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	4,9	-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	3,0	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	2,4	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label *Greenfin***	31/01/2019	1,5	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label *Finansol***	15/12/2021	1,5	-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.