OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

8 décembre 2023

Les investisseurs ont fortement revu leurs anticipations de baisse de taux directeurs en zone euro à la suite de la baisse marquée de l'inflation (2,4 % en novembre). En effet, le marché s'attend désormais à 5-6 baisses de taux à horizon octobre 2024, avec une première baisse dès le 1er trimestre (contre 2e trimestre précédemment). Ce revirement bénéficie aux actions et aux obligations, qui affichent des performances 2023 solides. Toutefois, une accélération de l'inflation ou une récession marquée pourraient inverser cette tendance. Dans ce contexte, nous privilégions les obligations et les actions de qualité.

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		6,1	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre		7,5	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié		7,8	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme		10,3	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	10,6	-14,3	22,1	0,3	78,3
Actions Monde	11,7	-16,6	23,6	8,0	122,3
Oblig. Euro Diversifiées	4,1	-11,2	-1,0	2,0	3,9
Alloc. Equilibrée Monde	6,0	-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	9,9	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	11,1	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	3,4	-10,4	-1,6	-0,3	-0,4
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	7,8	-15,8	15,2	3,8	49,8
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	8,0	-9,7	24,7	2,6	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	3,2	0,2	-0,4	-0,1	-0,1
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	4,4	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label *Greenfin***	31/01/2019	3,8	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label *Finansol***	15/12/2021	2,9	-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.