OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

# FICHE DE rendements

**15 décembre 2023**

Après avoir dépassé les 100 $/baril au cours de l'été 2022, le prix du pétrole reflue et s'établit désormais à 72 $/baril. Cette tendance est le signe d'un affaiblissement de la demande mondiale et d'une croissance molle, mais c'est une excellente nouvelle pour l'inflation et les banques centrales qui ont renouvelés leur *statu quo*. Nos stratégies actions ciblent les entreprises avec un faible endettement, une forte rentabilité, des marges élevées et une forte génération de trésorerie. Historiquement, ce style *qualité* surperforme le marché lorsque le prix du pétrole baisse. De même, la baisse des taux d'intérêt est favorable à ce style. Aussi, l'année 2024 devrait être propice à la *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** | | 8,0 | -14,2 | 8,9 | 2,5 | 30,4 |
| **Profil Équilibre** | | 9,7 | -16,5 | 14,1 | 4,1 | 44,7 |
| **Profil Diversifié** | | 10,0 | -15,8 | 15,2 | 3,8 | 49,8 |
| **Profil Dynamisme** | | 13,2 | -20,9 | 24,7 | 7,1 | 75,5 |

| Catégories | Année 2023 | Année 2022 | Année 2021 | Année 2020 | 10 ans |
|---|---|---|---|---|---|
| **Actions Europe** | 12,0 | -14,3 | 22,1 | 0,3 | 78,3 |
| **Actions Monde** | 13,0 | -16,6 | 23,6 | 8,0 | 122,3 |
| **Oblig. Euro Diversifiées** | 5,2 | -11,2 | -1,0 | 2,0 | 3,9 |
| **Alloc. Equilibrée Monde** | 7,1 | -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 | 13,0 | -23,3 | 25,9 | 9,2 | 71,3 |
| **Optimum Actions Internationales** - Actions mondiales | 15/01/1999 | 14,2 | -19,6 | 25,7 | 5,8 | 85,5 |
| **Optimum Obligations** - Obligations zone euro | 15/01/1999 | 4,5 | -10,4 | -1,6 | -0,3 | -0,4 |
| **Optimum Patrimoine** - Actions mondiales et obligations zone euro | 23/03/1989 | 10,0 | -15,8 | 15,2 | 3,8 | 49,8 |
| **Optimum Actions Canada (R)** - Actions canadiennes | 01/06/2013 | 7,9 | -9,7 | 24,7 | 2,6 | s.o. |
| **Palatine Monétaire Court Terme** - Marché monétaire | 28/04/2008 | 3,3 | 0,2 | -0,4 | -0,1 | -0,1 |
| **Optimum European Credit SRI** - Obligations zone euro – Label ISR** | 06/11/2019 | 5,8 | -14,4 | -1,3 | s.o. | s.o. |
| **Optimum Impact Green Bonds** - Obligations zone euro – Label *Greenfin*** | 31/01/2019 | 5,8 | -20,4 | s.o. | s.o. | s.o. |
| **Optimum Solidarité** - Diversifié mondial – Label *Finansol*** | 15/12/2021 | 3,8 | -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.

**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.