OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

22 décembre 2023

L'année 2023 s'est conclue sur une note positive, marquant un rebond après une année 2022 historiquement négative, surtout pour les obligations européennes qui ont affiché la pire performance depuis la création de la zone euro. La désinflation couplée à la fin des hausses de taux directeurs des banques centrales ont permis aux obligations et aux actions européennes de progresser respectivement de 8,2 % et 16,6 %.

2024 devrait matérialiser le changement de direction des banques centrales avec des baisses de taux attendues. Toutefois, les multiples hausses de taux vont impacter à retardement les différents acteurs économiques et le risque de récession n'est pas effacé. Au regard des incertitudes politiques (élections américaines) et géopolitiques (Ukraine, Moyen-Orient), il faudra privilégier les sociétés de qualité et les obligations, qui offrent un coussin de rendement attrayant capable d'absorber d'éventuels chocs.

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		8,1	-14,2	8,9	2,5	30,4
Profil Équilibre		9,6	-16,5	14,1	4,1	44,7
Profil Diversifié		10,0	-15,8	15,2	3,8	49,8
Profil Dynamisme		12,9	-20,9	24,7	7,1	75,5

Catégories	Année 2023	Année 2022	Année 2021	Année 2020	10 ans
Actions Europe	12,4	-14,4	22,1	0,3	78,3
Actions Monde	13,6	-16,6	23,6	8,1	122,4
Oblig. Euro Diversifiées	5,7	-11,2	-1,0	2,0	3,8
Alloc. Equilibrée Monde	7,6	-13,3	9,5	2,2	31,9

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	12,6	-23,3	25,9	9,2	71,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	13,9	-19,6	25,7	5,8	85,5
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	4,9	-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	10,3	-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	6,2	-14,4	-1,3	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label *Greenfin***	31/01/2019	6,3	-20,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label *Finansol***	15/12/2021	4,1	-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.