OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

5 janvier 2024

L'année 2024 sera celle du « pivot », toutefois, les spéculations vont bon train autour de la 1ère baisse de taux directeurs des banques centrales. Grâce au repli de l'inflation, certains s'attendent à une baisse dès mars ou avril alors que les institutions continuent d'avertir sur un rythme plus lent (juin ou juillet). Sur longues périodes, l'inflation s'est établit au-dessus de la cible de 2 % : argument supplémentaire pour maintenir une politique monétaire restrictive ? À contrario, les risques sur la croissance, notamment en zone euro, pourrait inciter les banques centrales à adoucir leur politique.

Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie S.A. (nets de frais de gestion, en %)

	Risque plus faible ← Risque plus élevé →	Année 2024	Année 2023	Année 2022	Année 2021	10 ans
Fonds en euros		s. o.	1,8	1,3	0,8	16,7
Profil Prudence		-1,2	8,0	-14,3	8,4	25,6
Profil Équilibre		-1,5	9,6	-16,7	13,4	38,3
Profil Diversifié		-1,6	10,0	-15,8	15,2	47,6
Profil Dynamisme		-2,0	13,0	-20,9	24,7	71,1

Catégories	Année 2024	Année 2023	Année 2022	Année 2021	10 ans
Actions Europe	-0,9	12,6	-14,4	22,1	71,4
Actions Monde	-1,0	14,1	-16,6	23,6	117,1
Oblig. Euro Diversifiées	-0,8	5,6	-11,2	-1,0	7,5
Alloc. Equilibrée Monde	-0,9	7,9	-13,3	9,5	33,4

Source : Quantalys

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion, en %)

Libellé	Date de création	Année 2024	Année 2023	Année 2022	Année 2021	10 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	-1,9	12,8	-23,3	25,9	64,7
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-2,2	14,0	-19,6	25,7	83,6
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-0,7	4,8	-10,4	-1,6	0,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-1,6	10,0	-15,8	15,2	47,6
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-1,5	11,5	-9,7	24,7	50,2
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,1	3,4	0,2	-0,4	3,2
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	-0,8	6,2	-14,4	-1,3	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label *Greenfin***	31/01/2019	-1,0	6,2	-20,4	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label *Finansol***	15/12/2021	-0,5	4,0	-7,9	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 (1,76% pour 2023) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilèges* ;
- Les performances sur 10 ans sont arrêtées au 29 décembre 2023.

** 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.