



9 février 2024

Alors que les investisseurs attendaient 6 baisses de taux de la BCE en 2024 il y a 2 mois, ce sont désormais 4 baisses de taux qui sont pressenties. Ce revirement s'explique par une inflation qui n'a pas encore retrouvé son niveau cible de 2 % et une économie nord-américaine toujours très résiliente. Un assouplissement moins rapide de la politique monétaire pèse légèrement sur la performance des obligations, dont les taux d'intérêt remontent

doucement. Toutefois, les actions mondiales sont immunisées à ce stade et affichent une performance de 6 % depuis le début de l'année. En dépit de la progression de leurs cours de bourse, les entreprises européennes ont vu leur résultat net baisser au 4e trimestre (-11%), seulement 30 % des entreprises ont publié leurs états financiers). A l'inverse, les sociétés de notre stratégie Qualité, dévoilent des chiffres de bien meilleurs factures (+16 %).

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

	Risque Risque plus faible plus élevé	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Fonds en euros		S. O.	1,8	5,9	16,7
Profil Prudence		1,6	8,0	12,7	54,7
Profil Équilibre		2,9	9,6	21,6	74,4
Profil Diversifié		3,2	10,0	25,6	84,2
Profil Dynamisme		5,8	13,0	42,6	124,4

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	1,4	12,6	50,2	142,2
Actions Monde	4,4	14,1	62,3	185,5
Oblig. Euro Diversifiées	-0,9	5,6	-0,7	19,4
Alloc. Equilibrée Monde	1,4	7,9	18,3	56,9
Source : Quantalys				

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

Libellé	Date de création	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	6,0	12,8	43,0	127,6
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	6,2	14,0	46,2	131,2
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-1,1	4,8	-4,4	19,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	3,2	10,0	25,6	84,2
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	2,8	11,5	54,5	S.O.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,5	3,4	3,0	4,0
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	-0,7	6,2	S.O.	S.O.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	-1,8	6,2	S.O.	S.O.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	-0,3	4,0	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 5 ans et 12 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

OPTIMUM.

Assurance Réassurance vie

nce vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

