OPTIMUM®
Assurance vie

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

16 février 2024

Le ralentissement économique est visible dans les résultats publiés par les entreprises européennes, dont les ventes et les bénéfices reculent de 6 % et 11 % respectivement. Les 30 entreprises européennes que nous avons sélectionnées dans nos fonds actions affichent de bien meilleures performances avec des ventes en croissance de 5 % et un résultat net qui progresse de 16 %.

À moyen terme, l'évolution du bénéfice des sociétés se reflète dans leur cours de bourse, c'est pourquoi notre stratégie se concentre sur les titres à forte qualité. Ces derniers sont plus rentables que leurs pairs, faiblement endettés, disposent de marges élevées et génèrent des flux de trésorerie en croissance.

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

	Risque plus faible ← Risque 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		3,1	9,6	21,6	74,4
Profil Diversifié		3,2	10,0	25,6	84,2
Profil Dynamisme		6,2	13,0	42,6	124,4

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	2,7	12,6	50,2	142,2
Actions Monde	5,2	14,1	62,3	185,5
Oblig. Euro Diversifiées	-0,8	5,6	-0,7	19,4
Alloc. Equilibrée Monde	1,8	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	6,8	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	4,4	11,5	54,5	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,6	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	-0,1	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

® Marque de commerce de Groupe Optimum inc. utilisée sous licence.