

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

12 juillet 2024

L'incertitude politique demeure élevée en France car aucune majorité ne se dégage. De nombreuses possibilités sont envisageables pour le poste de Premier ministre (*NFP* hors *LFI* avec le Centre, Centre avec une partie du *PS* et des *LR* ou encore *NFP* et une partie du centre). Ce choix déterminera l'orientation économique de la France qui affiche déjà des finances publiques dégradées (5,5 % de déficit en 2023). Aussi, le pays fait face à un risque

de sanction européenne (max. 0,5 % du PIB), un risque de notation, de *spread* et boursier. Le statu quo est favorable pour les marchés à court terme, c'est pourquoi l'écart de taux entre la France et l'Allemagne s'est modérément rétréci. Toutefois, nous restons prudents car un scénario *Liz Truss* pourrait advenir.

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

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

	Risque plus faible ←	Risque plus élevé →	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Fonds en euros			s.o.	1,8	5,9	23,8
Profil Prudence			2,5	8,0	12,7	54,7
Profil Équilibre			4,3	9,6	21,6	74,4
Profil Diversifié			3,8	10,0	25,6	84,2
Profil Dynamisme			7,9	13,0	42,6	124,4

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	9,6	12,6	50,1	142,6
Actions Monde	12,4	14,0	62,5	185,1
Oblig. Euro Diversifiées	0,7	5,6	-0,8	19,2
Alloc. Equilibrée Monde	6,5	8,0	18,6	57,9

Source : Quantalys

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion, en %) – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Libellé	Date de création	Année 2024	Année 2023	5 ans	10 ans	12 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	9,0	12,8	43,0	64,7	127,6
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	7,6	14,0	46,2	83,6	131,2
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-0,4	4,8	-4,4	0,0	19,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	3,8	10,0	25,6	47,6	84,2
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	8,2	11,5	54,5	50,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	2,2	3,4	3,0	3,2	4,0
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	1,2	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	-0,4	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	1,5	4,0	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 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.

