

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

27 septembre 2024

En raison de la crise politique et de finances publiques dégradées, la France emprunte désormais à un taux d'intérêt supérieur à celui de l'Espagne sur 10 ans. Malgré un écart de notation (en faveur de la France), les marchés s'inquiètent des déficits structurels français. La situation s'empire cette année avec un déficit attendu à 6 % du PIB contre 5,1 % initialement.

À l'inverse, l'Espagne devrait réduire son déficit à 3,3 % en 2024. Excellente nouvelle pour les États de la zone euro, l'inflation est revenue sous la cible de la BCE en France et en Espagne (1,5 % et 1,7 % respectivement). La BCE va poursuivre ses baisses de taux et alléger la charge de la dette.

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
	Progression du risque					
Fonds en euros			s.o.	1,8	5,9	23,8
Profil Prudence			4,6	8,0	12,7	54,7
Profil Équilibre			6,2	9,6	21,6	74,4
Profil Diversifié			5,9	10,0	25,6	84,2
Profil Dynamisme			9,5	13,0	42,6	124,4

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	10,1	12,5	49,9	141,6
Actions Monde	13,2	14,0	62,2	183,3
Oblig. Euro Diversifiées	2,9	5,7	-0,7	19,3
Alloc. Equilibrée Monde	7,8	8,0	19,3	59,1

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

