

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

18 octobre 2024

En dépit de l'explosion des valeurs technologiques liées à l'intelligence artificielle, les actions bancaires européennes surperforment le *NASDAQ 100* depuis 2021. Sur plus longue période (10 ans), la hiérarchie s'inverse largement car l'indice américain progresse de plus de 430 % alors que les banques européennes gagnent seulement

54 %. La forte hausse des taux favorise le secteur, qui a longtemps été pénalisé par les taux négatifs et la réglementation. La rentabilité du secteur s'est fortement redressée et elle dépasse même celle des banques canadiennes (ROE, ROA et marge nette).

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			4,7	8,0	12,7	54,7
Profil Équilibre			6,1	9,6	21,6	74,4
Profil Diversifié			6,3	10,0	25,6	84,2
Profil Dynamisme			9,3	13,0	42,6	124,4

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	9,3	12,6	50,2	142,9
Actions Monde	15,9	14,0	62,3	183,5
Oblig. Euro Diversifiées	3,4	5,8	-0,5	19,4
Alloc. Equilibrée Monde	8,9	8,0	19,3	59,3

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	8,7	12,8	43,0	64,7	127,6
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	10,6	14,0	46,2	83,6	131,2
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,9	4,8	-4,4	0,0	19,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	6,3	10,0	25,6	47,6	84,2
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	16,1	11,5	54,5	50,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	3,2	3,4	3,0	3,2	4,0
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	4,8	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	2,5	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	3,3	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.