

FICHE DE rendements

06 décembre 2024

La crise politique s'enlise en France avec le vote d'une motion de censure contre le gouvernement de *Michel Barnier*. L'*Assemblée nationale* française s'est opposée au budget 2025 présenté par l'ancien négociateur du *Brexit*. L'effort budgétaire annoncé était de 60 milliards d'euros afin de revenir à un déficit de 5 % en 2025. Un nouveau premier ministre

sera prochainement nommé afin de définir un nouveau budget. La réaction des marchés a été mesurée car l'écart de taux entre la France et l'Allemagne est resté autour de 80 pbs. Un niveau inférieur à celui connu lors de la crise de la zone euro en 2011/12.

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

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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

Catégories	Année 2024	Année 2023	5 ans	12 ans
Actions Europe	8,1	12,6	50,1	142,7
Actions Monde	19,8	13,9	62,0	183,1
Oblig. Euro Diversifiées	4,2	5,8	-0,4	19,3
Alloc. Equilibrée Monde	10,8	8,0	19,2	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	6,4	12,8	43,0	64,7	127,6
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	11,6	14,0	46,2	83,6	131,2
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	2,4	4,8	-4,4	0,0	19,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	7,1	10,0	25,6	47,6	84,2
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	19,3	11,5	54,5	50,2	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	3,6	3,4	3,0	3,2	4,0
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	5,8	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	3,3	6,2	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	3,7	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.

