

FICHE DE rendements

10 janvier 2025

Le début d'année est marqué par de vives tensions sur le marché obligataire. Les taux des obligations de maturité 10 ans ont progressé de plus de 0,50 % sur le mois. La résilience de l'inflation, la vigueur de l'économie américaine et le retour à la *Maison-Blanche* de *Donald Trump* pèsent sur la valorisation des obligations. Les investisseurs craignent un second tour

d'inflation, sous l'effet des mesures protectionnistes portées par la nouvelle administration. Paradoxalement, la croissance mondiale est attendue à la baisse en 2025. Aussi, le mouvement récent nous semble être une opportunité de sécuriser des rendements intéressants sur des actifs peu risqués.

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 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Fonds en euros			s.o.	2,0	6,7	16,1	22,6
Profil Prudence			-0,2	3,9	7,9	23,4	44,3
Profil Équilibre			0,2	4,5	14,3	36,9	64,1
Profil Diversifié			-0,2	5,3	17,1	40,1	73,7
Profil Dynamisme			0,7	6,2	27,8	66,7	111,4

Catégories	Année 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Actions Europe	1,4	5,6	25,8	69,3	114,1
Actions Monde	-0,4	17,6	49,3	120,4	194,7
Oblig. Euro Diversifiées	-0,7	3,4	-1,6	4,6	13,6
Alloc. Équilibrée Monde	-0,3	9,2	14,9	35,6	57,8

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 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	1,4	3,2	23,7	64,5	99,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	0,2	9,4	33,9	74,1	131,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	-0,6	1,8	-6,2	-2,3	6,3
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-0,2	5,3	17,1	40,1	73,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-0,7	15,2	47,9	62,1	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,1	3,8	7,0	6,9	7,3
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	-0,7	5,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label Greenfin**	31/01/2019	-1,2	1,6	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label Finansol**	15/12/2021	-0,4	2,7	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 (2,0 % pour 2024) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilèges* ;
 • Les performances sur 5 ans, 10 ans et 12 ans sont arrêtées au 27 décembre 2024.
 ** Parts de fonds gérés par Amundi et dédiées à Optimum Vie S.A.

