

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

21 février 2025

Cette semaine est marquée par l'avancement des négociations de paix en Ukraine. Une rencontre entre la Russie et les États-Unis a eu lieu afin de poser les bases de futures négociations sur la paix. L'absence de l'Ukraine et de l'Europe à la table des négociations fait débat et indignes les différents gouvernements concernés. En réponse, un sommet s'est tenu à Paris afin de coordonner la position européenne sur la question ukrainienne face au camp américano-russe.

Sur le plan des marchés financiers, si le conflit venait à s'achever cette année, nous pourrions nous attendre à une baisse des prix de l'énergie, ce qui serait bénéfique pour l'inflation et les entreprises européennes. Depuis le début de l'année 2025, le marché européen surperforme les indices américains, avec un *STOXX 600* en hausse de 9 % contre 4 % pour le *S&P 500*. Cette dynamique est soutenue par d'excellents résultats d'entreprises européennes qui restent sur des niveaux de valorisation abordable.

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

Catégories	Année 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Actions Europe	8,6	5,6	25,9	69,5	114,2
Actions Monde	2,7	17,6	49,3	120,2	194,1
Oblig. Euro Diversifiées	0,5	3,4	-1,5	4,6	13,4
Alloc. Équilibrée Monde	2,3	9,1	14,9	35,8	58,0

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	7,8	3,2	23,7	64,5	99,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	2,2	9,4	33,9	74,1	131,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	0,4	1,8	-6,2	-2,3	6,3
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	1,7	5,3	17,1	40,1	73,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-0,8	15,2	47,9	62,1	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,4	3,8	7,0	6,9	7,3
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	0,9	5,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	0,7	1,6	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	1,1	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.

