

Votre partenaire
 en assurance vie

FICHE DE rendements

7 mars 2025

En 2025, la dynamique géopolitique et économique évolue significativement. Les États-Unis incitent les Européens à renforcer leur autonomie militaire, tandis que le Royaume-Uni et l'Allemagne augmentent leurs budgets de défense, marquant une refonte stratégique de l'OTAN. La perspective d'un cessez-le-feu en Ukraine devient tangible. Des discussions sont en cours entre les délégations américaines et russes, notamment sur l'exploitation des ressources naturelles ukrainiennes. La sécurité du pays serait assurée par une présence militaire européenne et des engagements économiques américains.

Sur le plan financier, l'Europe surperforme les États-Unis en Bourse, avec une hausse du *Stoxx 600* (+10 %) contre +2 % pour le *S&P 500*. Cette tendance s'explique par une meilleure visibilité politique en Europe, la relance en Allemagne et les avancées vers la paix en Ukraine. Aux États-Unis, la croissance ralentit sous l'effet des craintes inflationnistes et des incertitudes sur l'IA. Côté obligations, les taux restent attractifs, avec peu de risques de défaut. La BCE garde une marge pour baisser ses taux, et certains segments comme les obligations bancaires et immobilières offrent des opportunités intéressantes.

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			-1,1	3,9	7,9	23,4	44,3
Profil Équilibre			-0,9	4,5	14,3	36,9	64,1
Profil Diversifié			-2,3	5,3	17,1	40,1	73,7
Profil Dynamisme			-1,3	6,2	27,8	66,7	111,4

Performances des catégories non disponibles cette semaine en raison d'un problème rencontré par notre fournisseur de données, merci pour votre compréhension.

Catégories	Année 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Actions Europe	-	5,6	25,9	69,5	114,2
Actions Monde	-	17,6	49,3	120,2	194,1
Oblig. Euro Diversifiées	-	3,4	-1,5	4,6	13,4
Alloc. Equilibrée Monde	-	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	1,6	3,2	23,7	64,5	99,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-3,8	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	-2,3	5,3	17,1	40,1	73,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-6,0	15,2	47,9	62,1	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,6	3,8	7,0	6,9	7,3
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro - Label ISR**	06/11/2019	-0,2	5,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro - Label Greenfin**	31/01/2019	-0,5	1,6	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	0,2	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.

