

FICHE DE rendements

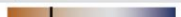
4 juillet 2025

Le taux 5 ans français dépasse désormais celui de l'Italie, une première depuis 20 ans. Les investisseurs obligataires jugent plus élevé le risque sur la dette française que celui sur l'Italie, pourtant longtemps considéré comme l'un des pays les plus fragiles de la zone euro. L'immobilisme et l'incertitude causés par la fragmentation de l'Assemblée nationale française freinent l'activité économique alors que le déficit se creuse. Le gouvernement britannique a traversé une

brève période de tension sur les marchés obligataire, à la suite de l'abandon de son projet de réduction des prestations d'invalidité, qui participait à la réduction du déficit. La France reste épargnée par les marchés financiers, la BCE devrait intervenir en cas d'écartement des taux français.

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

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

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 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	-5,6	3,2	23,7	64,5	99,3
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-4,4	9,4	33,9	74,1	131,3
Optimum Obligations - Obligations zone euro	15/01/1999	1,5	1,8	-6,2	-2,3	6,3
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	-3,5	5,3	17,1	40,1	73,7
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-1,1	15,2	47,9	62,1	s.o.
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	1,3	3,8	7,0	6,9	7,3
Optimum European Credit SRI - Obligations zone euro – Label ISR**	06/11/2019	2,0	5,4	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations zone euro – Label Greenfin**	31/01/2019	1,5	1,6	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label Finansol**	15/12/2021	0,8	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.

