

FICHE DE rendements

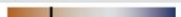
14 novembre 2025

Depuis 2020, la dette émise par les États augmente plus vite que celle émise par les entreprises. L'accroissement des déficits publics pèse sur le rendement demandé par les investisseurs pour les obligations souveraines relativement aux obligations d'entreprises. Aussi, certaines sociétés bénéficient de taux d'intérêt inférieurs à celui de leur pays d'origine : *L'Oréal* en France, *Siemens* en Allemagne ou encore *Microsoft* aux États-Unis.

L'amélioration de la qualité de crédit des émetteurs privés (meilleure couverture des intérêts, hausse des marges, hausse des notations) augmente la confiance accordée par les investisseurs aux entreprises au détriment des États.

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

Catégories	Année 2025	Année 2024	5 ans	10 ans	12 ans
Actions Europe	12,5	5,7	26,0	69,9	114,6
Actions Monde	3,9	17,4	49,1	119,7	193,7
Oblig. Euro Diversifiées	2,1	3,6	-1,5	4,5	13,4
Alloc. Équilibrée Monde	3,8	9,1	15,0	35,9	58,3

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

