

Votre partenaire
en assurance vie

FICHE DE rendements

16 janvier 2026

L'actualité chargée de ce début de l'année 2026, avec la capture de *Nicolas Maduro* au Venezuela, les visées expansionnistes américaines sur le Groenland, les manifestations en Iran et encore l'incertitude politico-budgétaire française, rappelle l'importance de la diversification, spécifiquement géographique. Celle-ci permet de mieux absorber les fluctuations des prix des matières premières, auxquelles l'Europe reste dépendante, ainsi que les risques politiques et budgétaires nationaux.

Néanmoins, plusieurs éléments plaident pour une nouvelle expansion des marchés financiers en 2026 :

- L'économie européenne devrait accélérer grâce au plan de relance allemand ;
- L'inflation est sous contrôle en zone euro ;
- Les résultats des entreprises restent bien orientés ;
- La Fed devrait poursuivre ses baisses de taux directeurs.

Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie S.A. (nets de frais de gestion, en %) – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Libellé	Risque plus faible ←	Risque plus élevé →	Année 2026	3 ans	8 ans	10 ans	12 ans
Fonds en euros			s.o.	5,9	11,8	15,8	21,4
Profil Prudence - Exposition boursière limitée			1,7	11,0	12,4	19,4	30,9
Profil Équilibre - Exposition boursière modérée			2,2	12,2	20,5	29,2	44,2
Profil Diversifié - Exposition actions/obligations équilibrée			2,4	11,8	21,0	31,9	50,0
Profil Dynamisme - Exposition actions élevée			3,3	15,2	37,7	50,7	74,9

Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion, en %) – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Libellé	Date de création	Année 2026	3 ans	8 ans	10 ans	12 ans
Optimum Actions - Actions européennes	15/01/1999	4,3	6,7	29,5	39,7	55,8
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	2,5	24,5	49,4	65,7	100,5
Optimum Obligations - Obligations en euros	15/01/1999	0,5	7,9	-3,9	-1,1	3,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	2,4	11,8	21,0	31,9	50,0
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	1,1	27,4	54,4	94,3	71,7
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,1	9,8	9,1	9,1	9,5
Optimum European Credit SRI - obligations en euros - Label ISR**	06/11/2019	0,7	15,3	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations en euros - Label Greenfin**	31/01/2019	0,6	9,8	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial - Label Finansol**	15/12/2021	0,8	8,9	s.o.	s.o.	s.o.
Sienna FCPR Private Assets - Non coté	30/09/2024	0,2	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Prima - Non coté	21/10/2024	0,0	s.o.	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 2025) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilégiés* ;
• Les performances sur 3 ans, 8 ans, 10 ans et 12 ans sont arrêtées au 24 décembre 2025.
** Parts de fonds gérés par Amundi et dédiées à Optimum Vie S.A.

