






FICHE DE rendements

13 février 2026

Contrairement aux 3 années précédentes, la performance des « 7 Magnifiques » est inférieure à celle du marché américain depuis le début d'année. Les investisseurs s'inquiètent de l'ampleur des investissements liés à l'intelligence artificielle. L'explosion des dépenses des géants technologiques crée une dynamique contrastée : certains secteurs profitent d'une demande record, tandis que d'autres modèles d'affaires apparaissent désormais

sous pression. La performance s'élargit vers le reste du marché et les plus petites capitalisations. Le lancement par *Anthropic* d'un assistant juridique a brutalement pénalisé les acteurs de l'édition professionnelle, comme *Relx* ou *Thomson Reuters*. Ces bouleversements nous amènent à repositionner nos portefeuilles afin de capter les tendances émergentes et réduire notre exposition aux segments sous pression.

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			1,4	11,0	12,4	19,4	30,9
Profil Équilibre - Exposition boursière modérée			1,5	12,2	20,5	29,2	44,2
Profil Diversifié - Exposition actions/obligations équilibrée			1,4	11,8	21,0	31,9	50,0
Profil Dynamisme - Exposition actions élevée			1,4	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	3,2	6,7	29,5	39,7	55,8
Optimum Actions Internationales - Actions mondiales	15/01/1999	-0,4	24,5	49,4	65,7	100,5
Optimum Obligations - Obligations en euros	15/01/1999	1,3	7,9	-3,9	-1,1	3,0
Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro	23/03/1989	1,4	11,8	21,0	31,9	50,0
Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes	01/06/2013	-0,5	27,4	54,4	94,3	71,7
Palatine Monétaire Court Terme - Marché monétaire	28/04/2008	0,3	9,8	9,1	9,1	9,5
Optimum European Credit SRI - Obligations en euros – Label ISR**	06/11/2019	1,3	15,3	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Impact Green Bonds - Obligations en euros – Label Greenfin**	31/01/2019	1,2	9,8	s.o.	s.o.	s.o.
Optimum Solidarité - Diversifié mondial – Label Finansol**	15/12/2021	1,2	8,9	s.o.	s.o.	s.o.
Sienna FCPR Private Assets - Non coté	30/09/2024	-0,4	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
Amundi Prima - Non coté	21/10/2024	0,1	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 Privilèges* ;
 • 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.

OPTIMUM VIE S.A.

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE
 +33 1 44 15 81 81
 ecourtage@optimumvie.com
 optimumvie.com

OPTIMUM.

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

© Marque de commerce de Groupe Optimum inc. utilisée sous licence.

