

FICHE DE rendements

20 mars 2026

Sans conteste, la guerre en Iran constitue un choc pétrolier substantiel, avec un baril de Brent qui s'échange au-delà des 100 \$/baril, soit une hausse de plus de 80 % sur 1 an. Les marchés redoutent une perturbation durable du détroit d'Ormuz, véritable artère énergétique mondiale. Parmi les 3 scénarios que nous avons identifiés, celui du conflit régional prolongé se renforce, avec pour conséquence une hausse des prix de l'énergie. Les obligations souffrent en période inflationniste, toutefois, le point de départ est bien plus favorable qu'en 2022.

En effet, le taux de rendement des obligations en euros se limitait à 0,2 % début janvier 2022, alors qu'il atteignait 2,8 % fin février 2025, la veille du déclenchement des hostilités. Ce coussin de rendement offre une protection qui n'existait pas en 2022. Autrement dit, une hausse des taux de 46 pbs serait compensée par le rendement des obligations (2,8 %), alors que début 2022, la moindre hausse des taux entraînait une perte sur 1 an.

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

