

**Caractéristiques du fonds**

Date de création	23/03/1989
Code ISIN	FR0007446125
Encours (M €)	78,84
Valeur liquidative (€)	76,18
Liquidité	Quotidienne / Avant 11 h
Frais de gestion	2,59 %
Nom des gérants	Thomas Quintela, Pierre Boudeau

**CARACTÉRISTIQUES DU PORTEFEUILLE**

	Fonds
Rentabilité financière (RoE %)	25,1
Bêta	1,04
Taux de dividende (%)	2,13

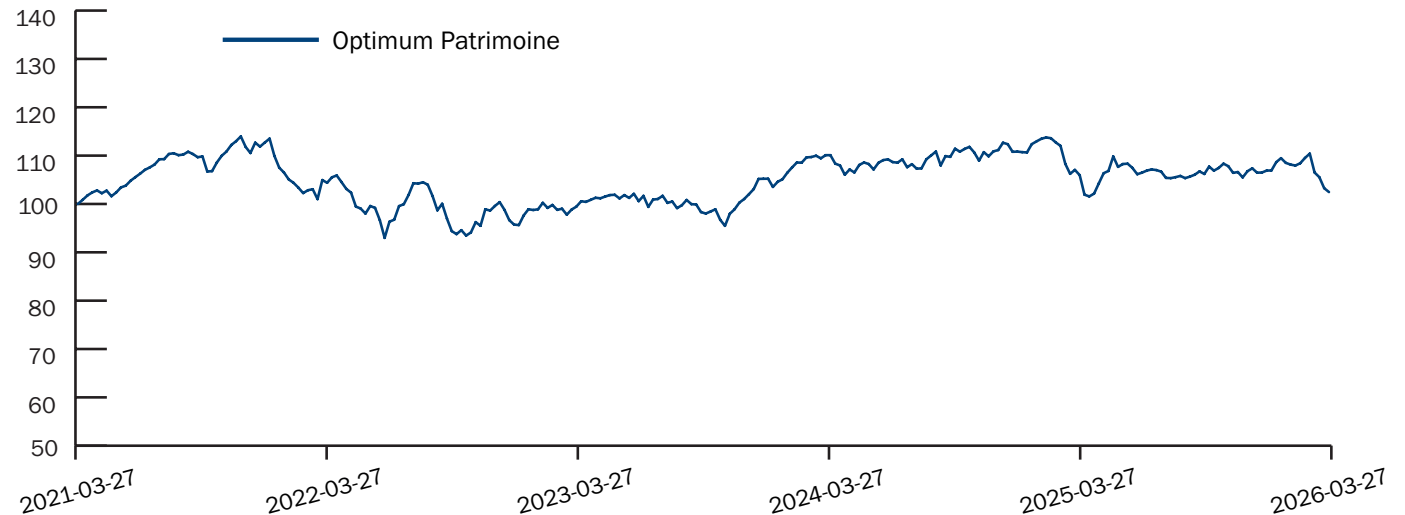
**OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.**
**PHILOSOPHIE D'INVESTISSEMENT**

*Optimum Patrimoine* est principalement exposé au marché des actions mondiales (environ 60 % de l'actif net), via des titres vifs ou des OPCVM/FIA, et des obligations (environ 40 % de l'actif net). Ces OPCVM/FIA peuvent notamment être gérés par *Optimum Gestion Financière S.A.* L'essentiel des Investissements en titres vifs est concentré sur des valeurs de grandes capitalisations appartenant à l'indicateur de référence (portion actions) et sur des émetteurs de grande qualité (portion obligataire). L'exposition au marché des actions (via des titres vifs ou des OPCVM/FIA) oscillera entre 40 % et 70 % de l'actif net.

**OBJECTIF D'INVESTISSEMENT**

*Optimum Patrimoine* a pour objectif de rechercher une appréciation du capital à long terme, sur des périodes mobiles de trois ans, via une exposition aux marchés actions mondiales et obligations en euros.

**Durée de placement recommandée : 3 ans**

**Performances et risques**

**PERFORMANCES ANNUELISÉES NETTES DE FRAIS DE GESTION**

En %	1 an	3 ans	5 ans	8 ans	10 ans	Depuis janv. 1999
Fonds <sup>1</sup>	-4,3	1,0	0,5	2,5	2,6	3,5
Catégorie Quantalys <sup>3</sup>	3,4	5,8	2,3	3,0	3,2	3,1
Écart	-7,7	-4,8	-1,8	-0,5	-0,6	0,4

En %	2026 <sup>1</sup>	2025	2024	2023	2022	2021
Fonds <sup>1</sup>	-4,2	-3,5	5,3	10,0	-15,8	16,2
Catégorie Quantalys <sup>3</sup>	-2,2	4,3	9,1	7,8	-12,8	10,2
Écart	-2,0	-7,8	-3,8	2,2	-3,0	6,0

<sup>1</sup> Performances annualisées nettes au 27/03/2026

<sup>2</sup> Calculé sur une période de 5 ans glissants

<sup>3</sup> Alloc. Équilibrée Monde

**RISQUE**

	Fonds
Volatilité <sup>2</sup> (%)	9,2
Ratio de Sharpe <sup>2</sup>	0,01
Perte maximale <sup>2</sup> (%)	-18,4
Ratio d'information <sup>2</sup>	-0,3
Participation à la hausse <sup>2</sup> (%)	85
Participation à la baisse <sup>2</sup> (%)	132



## Allocation

### CARACTÉRISTIQUES

Rassemble tous les savoir-faire d'Optimum au sein d'une allocation flexible.

- > La **poche actions** est investie à l'international avec un biais européen pour **générer de la performance**;
- > La **poche obligataire** est investi en obligations de la zone euro avec une surpondération des obligations souveraines pour **limiter le risque du portefeuille**;

### ALLOCATION DES ACTIFS

	Poids (%)
Actions	60,1
Obligations	38,0
Liquidités	1,9

### RÉPARTITION PAR CAPITALISATION BOURSIÈRE

	Fonds (%)
Supérieur à 50 Mds €	85,4
De 15 à 50 Mds €	14,6
Inférieur à 15 Mds €	0,0

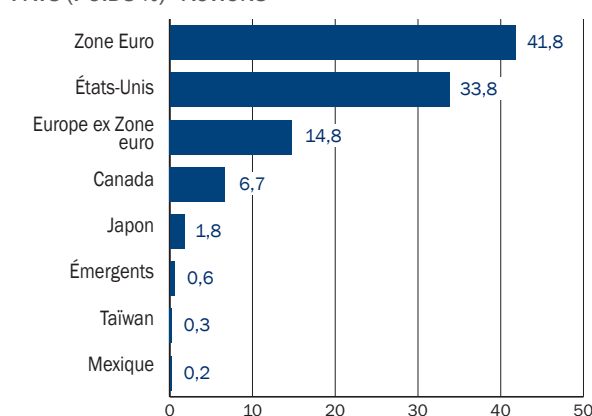
## Poche actions

### 10 PRINCIPALES POSITIONS

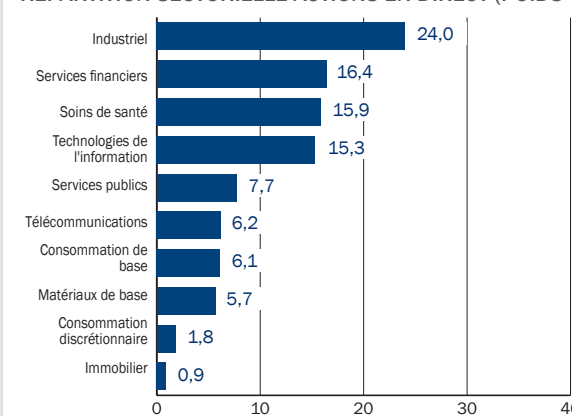
	Poids (%)
Optimum Actions	11,9
Optimum Obligations	11,8
Optimum Actions Internationales	8,9
FRTR 2 11/25/32	7,6
DBR 0 02/15/32	6,1
Fds Optimum Actions Canada	4,0
BGB 3 06/22/33	3,6
RAGB 3.45 10/20/30	3,2
FRTR 0 11/25/29	2,6
Tailor Actions Entrepreneurs	1,9

- > **Europe** : sélection de sociétés de **grandes capitalisations** ayant démontré leur capacité à générer un **rendement sur le capital** supérieur à leurs pairs avec un **faible endettement**;
- > **Canada** : sélection de **sociétés oligopolistiques** ayant la capacité de générer des résultats stables sur de longues périodes, sous-pondération des **secteurs cycliques**;
- > **États-Unis** : sélection d'entreprises américaines de haute qualité présentant une excellente rentabilité, un faible niveau d'endettement et générant d'importants flux de trésorerie;
- > **Japon, Émergents** : gestion **opportuniste**.

### PAYS (POIDS %) - ACTIONS



### RÉPARTITION SECTORIELLE ACTIONS EN DIRECT (POIDS %)



## Informations générales

<b>Forme juridique</b>	FCP de droit français
<b>Structure</b>	UCITS IV
<b>Type de parts</b>	Capitalisation

<b>Dépositaire / conservateur</b>	Société Générale Securities Services
<b>Administrateur</b>	Société Générale Securities Services
<b>Commissaire aux comptes</b>	Deloitte & Associés

Les performances présentées sont nettes de frais. Les performances passées ne sauraient garantir les performances futures. Ce document non contractuel a été réalisé à titre d'information uniquement et ne constitue pas une offre de vente ni une recommandation d'investissement. Toutefois, un investissement éventuel dans le fonds Optimum Patrimoine ne devrait être considéré qu'après avoir consulté le prospectus, disponible sur simple demande auprès de la société Optimum Gestion Financière S.A. ou sur le site [www.optimumgam.fr](http://www.optimumgam.fr).

Pour toute information complémentaire, contactez : [info@optimumgam.fr](mailto:info@optimumgam.fr).

### OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE  
+33 1 44 15 81 81  
[info@optimumgam.fr](mailto:info@optimumgam.fr)  
[optimumgam.fr](http://optimumgam.fr)