

# FICHE DE rendements

**13 mars 2020**
**Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion)**

Libellé	Année 2020	au 31 décembre 2019		
		sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
<b>Optimum Actions - Actions européennes</b>	-19,77 %	33,96 %	91,28 %	52,94 %
<b>Optimum Actions Internationales - Actions mondiales</b>	-17,81 %	30,66 %	89,77 %	94,86 %
<b>Optimum Obligations - Obligations zone euro</b>	-1,96 %	4,09 %	29,07 %	28,64 %
<b>Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro</b>	-12,26 %	20,06 %	66,22 %	69,09 %
<b>Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes</b>	-20,21 %	9,23 %	s.o.	s.o.
<b>Palatine MOMA B - Marché monétaire</b>	-0,04 %	-0,16 %	0,91 %	2,85 %

**Contrats multisupports commercialisés par Optimum Vie (nets de frais de gestion)**

	Risque plus faible ←	Risque plus élevé →	Année 2020	au 31 décembre 2019		
				sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
<b>Fonds en euros</b>			s. o.	8,77 %	18,34 %	26,40 %
<b>Profil Prudence</b>			-8,42 %	14,52 %	52,50 %	49,82 %
<b>Profil Équilibre</b>			-11,64 %	20,07 %	64,19 %	56,05 %
<b>Profil Diversifié</b>			-12,26 %	20,06 %	66,22 %	69,09 %
<b>Profil Dynamisme</b>			-18,14 %	31,09 %	88,10 %	73,42 %

Semaine noire sur les marchés provoquée par la propagation du Covid-19, la chute du pétrole et la panique des investisseurs.

La décision surprise de l'Arabie Saoudite d'augmenter sa production de pétrole, suite à l'incapacité de l'OPEP+ à s'accorder sur des coupes de production, a provoqué la chute du cours de l'or noir de 30 %. Ce choc met sous pression les producteurs de gaz de schiste américains et pourrait avoir des conséquences plus larges sur l'économie.

Les gouvernements et les banques centrales déploient leurs efforts pour lutter contre l'épidémie et ses répercussions économiques.

La Bank of England, la BCE, la Réserve Fédérale, la Bank of Canada ou encore la Bank of Japan ont pris des mesures accommodantes

(baisse des taux directeurs, achats d'actifs, allègement des règles prudentielles). Les gouvernements ont emboîté le pas des banques centrales en prenant à la fois des mesures de confinement et des mesures de soutien économique.

Les marchés actions s'effondrent, alors que les actifs refuges subissent également des pertes : les taux souverains 10 ans français sont remontés à 0,0 %, l'or a perdu 6,8 % sur la semaine.

Dans ce contexte incertain, la politique de gestion prudente de nos fonds, se focalise sur la protection du capital. Nos fonds actions surperformance leurs indices respectifs depuis le début de l'année.

Notes : • Les informations indiquées dans ce document complètent les publications réglementaires, disponibles sur demande auprès d'Optimum Gestion Financière S.A. ;  
 • Les performances passées ne préjugent pas des performances futures ; de plus, 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 (1,21 % pour 2019) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilèges* ;  
 • Le Fonds Optimum Actions Canada a été créé le 1<sup>er</sup> juin 2013.

Libellé	Année 2020	au 31 décembre 2019		
		sur 5 ans	sur 8 ans	sur 10 ans
<b>CAC 40 (€)* - Actions françaises</b>	-31,79 %	40,54 %	91,07 %	53,38 %
<b>Stoxx 600 (€) - Actions européennes</b>	-28,43 %	41,78 %	115,50 %	119,82 %
<b>S&amp;P/TSX (€) - Actions canadiennes</b>	-23,60 %	32,44 %	64,46 %	102,83 %
<b>MSCI Monde (USD) - Actions mondiales</b>	-26,49 %	56,76 %	160,36 %	203,79 %

\*Hors dividendes réinvestis

**OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.**

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE

Tél. : +33 1 44 15 81 81

E-mail : info@optimumfrance.com

www.optimumfinanciere.fr



0,12 € TTC / MN

OPTIMUM

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

