

## Reporting mensuel

**OPTIMUM PATRIMOINE**

Septembre 2020

**Caractéristiques du fonds**

Date de création	23/03/1989
Code ISIN	FR0007446125
Encours (M €)	45,29
Valeur liquidative (€)	45,46
Liquidité	Quotidienne / Avant 11 h
Frais de gestion	2,59 %
Nom du gérant	Nidal Nagib

**CARACTÉRISTIQUES DU PORTEFEUILLE**

	Fonds (%)	Indice (%)
Rentabilité financière (RoE %)	27,2	6,5
Bêta	0,62	1,00
Taux de dividende (%)	2,33	2,37
Active Share	0,65	

**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.

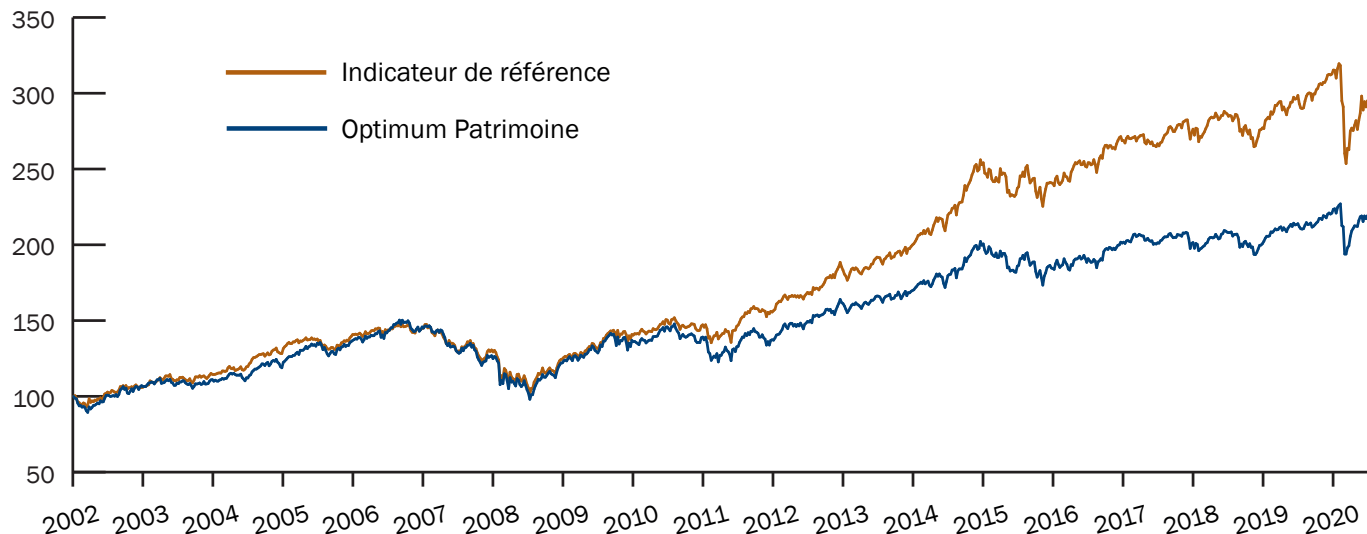
**OBJECTIF D'INVESTISSEMENT**

Optimum Patrimoine a pour objectif d'afficher une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, sur des périodes mobiles de 3 ans.

**Durée de placement recommandée : 3 ans**

**Indicateur de référence :** • Portion actions (60 %) : 65 % Stoxx 600 et 35 % MSCI Monde ex-Europe, avec dividendes réinvestis

• Portion obligataire (40 %) : 70 % BofA Merrill Lynch 1-5 Year Euro Government et 30 % BofA Merrill Lynch Euro Corporate

**Performances et risques**

**PERFORMANCES**

En %	2020 <sup>1</sup>	1 an	3 ans	5 ans	8 ans	Depuis janv. 1999
Fonds <sup>1</sup>	0,8	4,3	9,7	22,3	50,3	122,8
Indice	-5,5	-1,9	12,4	29,8	80,7	201,0
Écart	6,3	6,1	-2,7	-7,5	-30,3	-78,2

En %	2020 <sup>1</sup>	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds <sup>1</sup>	0,8	14,2	-5,9	4,4	4,4	2,5
Indice	-5,5	18,6	-3,8	5,0	8,3	7,0
Écart	6,3	-4,4	-2,1	-0,6	-3,9	-4,5

1 Performances nettes au 25/09/2020  
 2 Calculé sur une période de 5 ans glissants

**RISQUE**

	Fonds	Indice
Volatilité <sup>2</sup> (%)	8,9	10,3
Ratio de Sharpe <sup>2</sup>	0,46	0,52
Perte maximale (%)	-34,8	-36,4
Ratio d'information <sup>2</sup>	-0,29	
Participation à la hausse <sup>2</sup> (%)	81	
Participation à la baisse <sup>2</sup> (%)	88	

Risque plus faible / Rendement potentiellement plus faible (left) vs Risque plus élevé / Rendement potentiellement plus élevé (right)

← →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

## Allocation

### CARACTÉRISTIQUES

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

- > La **poche actions** est investi à l'international avec une surpondération des actions européennes 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**;
- > Les **liquidités** sont à un niveau élevé afin de **profiter d'éventuelles opportunités**.

### ALLOCATION DES ACTIFS

	Poids (%)
Actions	56,3
Obligations	34,1
Liquidités	9,6

### RÉPARTITION PAR CAPITALISATION BOURSIÈRE

	Fonds (%)	Indice (%)
Supérieur à 50 Mds €	20,4	39,2
De 15 à 50 Mds €	43,4	35,4
Inférieur à 15 Mds €	36,2	25,4

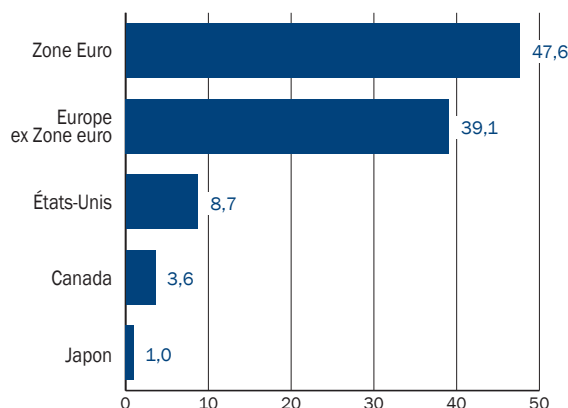
## Poche actions

### 10 PRINCIPALES POSITIONS

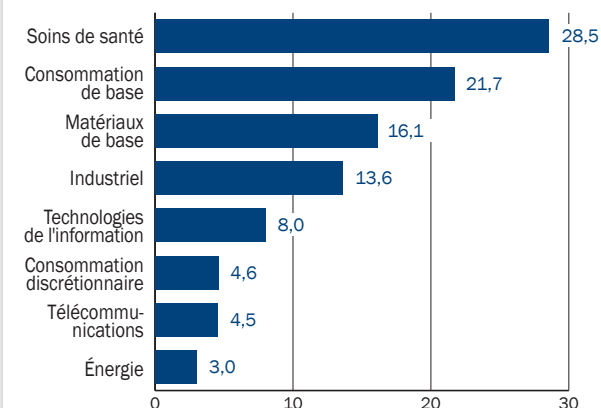
	Poids (%)
Palatine MOMA	17,4
Optimum Obligations	16,6
Optimum Actions	13,2
Fonds Optimum Actions Canada	3,2
iShares Core S&P 500	2,5
Invesco S&P 500 Equal Weight	1,4
Health Care Select Sector SPDR	1,0
Sartorius Stedim Biotech	1,0
Rational AG	1,0
SPDR S&P 500 ETF	1,0

- > **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** : gestion **active** d'ETF sectoriels;
- > **Japon, Émergents** : gestion **opportuniste**.

### PAYS (POIDS %)



### RÉPARTITION SECTORIELLE EUROPE - FONDS (POIDS %)



## Informations générales

**Forme juridique** FCP de droit français

**Structure** UCITS IV

**Type de parts** Capitalisation

**Dépositaire / conservateur** Société Générale Securities Services

**Administrateur** Société Générale Securities Services

**Commissaire aux comptes** 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.optimumfinanciere.fr](http://www.optimumfinanciere.fr).

Pour toute information complémentaire, contactez : [info@optimumfrance.com](mailto:info@optimumfrance.com).

### OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.

94, rue de Courcelles - 75008 Paris, FRANCE

+33 1 44 15 81 81

[info@optimumfrance.com](mailto:info@optimumfrance.com)

[optimumfinanciere.fr](http://optimumfinanciere.fr)

OPTIMUM

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

