

FICHE DE rendements

8 janvier 2021
Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion)

| Libellé | Date de création | Année 2021 | au 31 décembre 2020 | | |
|---|------------------|------------|---------------------|-----------|------------|
| | | | sur 5 ans | sur 8 ans | sur 10 ans |
| Optimum Actions - Actions européennes | 15/01/1999 | 0,50 % | 35,56 % | 77,26 % | 72,84 % |
| Optimum Actions Internationales - Actions mondiales | 15/01/1999 | 0,61 % | 31,73 % | 83,60 % | 82,13 % |
| Optimum Obligations - Obligations zone euro | 15/01/1999 | 0,00 % | 3,93 % | 12,92 % | 27,50 % |
| Optimum Patrimoine - Actions mondiales et obligations zone euro | 23/03/1989 | 0,35 % | 21,55 % | 54,42 % | 60,36 % |
| Optimum Actions Canada (R) - Actions canadiennes | 01/06/2013 | 1,45 % | 35,36 % | s.o. | s.o. |
| Palatine MOMA B - Marché monétaire | 28/04/2008 | -0,01 % | -0,39 % | 0,11 % | 1,98 % |

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

| | Risque plus faible ← | Risque plus élevé → | Année 2021 | au 31 décembre 2020 | | |
|-------------------|----------------------|---------------------|------------|---------------------|-----------|------------|
| | | | | sur 5 ans | sur 8 ans | sur 10 ans |
| Fonds en euros | | | s. o. | 7,17 % | 15,75 % | 22,86 % |
| Profil Prudence | | | 0,22 % | 19,72 % | 53,34 % | 45,91 % |
| Profil Équilibre | | | 0,32 % | 24,76 % | 77,63 % | 91,24 % |
| Profil Diversifié | | | 0,35 % | 50,17 % | 52,17 % | 49,01 % |
| Profil Dynamisme | | | 0,54 % | 41,27 % | 128,55 % | 151,52 % |

Indices

| Libellé | Année 2021 | au 31 décembre 2020 | | |
|--------------------------------------|------------|---------------------|-----------|------------|
| | | sur 5 ans | sur 8 ans | sur 10 ans |
| CAC 40 (€)* - Actions françaises | 2,80 % | 19,72 % | 53,34 % | 45,91 % |
| Stoxx 600 (€) - Actions européennes | 3,06 % | 24,76 % | 77,63 % | 91,24 % |
| S&P/TSX (€) - Actions canadiennes | 4,05 % | 50,17 % | 52,17 % | 49,01 % |
| MSCI Monde (USD) - Actions mondiales | 2,86 % | 41,27 % | 128,55 % | 151,52 % |

*Hors dividendes réinvestis

Le scénario d'un nouveau stimulus fiscal s'est renforcé avec la victoire des Démocrates aux élections sénatoriales de l'État de Géorgie. Le nouveau président, *Joe Biden*, va bénéficier d'une très courte majorité au Congrès ce qui devrait lui permettre de mettre en place un nouveau plan de relance pour soutenir l'économie. La croissance et l'inflation américaines devraient bénéficier des stimulus fiscaux et monétaires mis en place, ce qui a poussé à la hausse les taux de rendement des obligations du Trésor américain.

La tendance est différente en Europe où les taux allemands restent en territoire négatif malgré les plans de relance et le soutien massif de la *BCE*. Selon nous, l'économie de la zone euro devrait rebondir en 2021, entraînant une légère remontée des taux longs allemands.

Sur le front sanitaire, le gouvernement français a prolongé le couvre-feu jusqu'au 20 janvier alors que de nombreux pays européens durcissent les restrictions. Dans ce contexte économique dégradé, l'inflation reste atone en zone euro.

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


N° Indigo 0 820 320 322
 0,12 € TTC / MN

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 (0,75 % pour 2020) est présentée hors prélèvements sociaux ; la performance est celle du contrat *Optimum Placements Privilèges* ;
- Le Fonds Optimum Actions Canada a été créé le 1^{er} juin 2013.

