

FICHE DE rendements

23 avril 2021
Fonds Communs de Placements (nets de frais de gestion)

| Libellé | Date de création | Année 2021 | Année 2020 | au 31 décembre 2020 | | |
|---|------------------|------------|------------|---------------------|-----------|------------|
| | | | | sur 5 ans | sur 8 ans | sur 10 ans |
| Optimum Actions Actions européennes | 15/01/1999 | 5,73 % | 9,21 % | 35,56 % | 77,26 % | 72,84 % |
| Optimum Actions Internationales Actions mondiales | 15/01/1999 | 7,06 % | 5,79 % | 31,73 % | 83,60 % | 82,13 % |
| Optimum Obligations Obligations zone euro | 15/01/1999 | -0,60 % | -0,26 % | 3,93 % | 12,92 % | 27,50 % |
| Optimum Patrimoine Actions mondiales et obligations zone euro | 23/03/1989 | 4,31 % | 3,77 % | 21,55 % | 54,42 % | 60,36 % |
| Optimum Actions Canada (R) Actions canadiennes | 01/06/2013 | 11,18 % | 2,57 % | 35,36 % | s.o. | s.o. |
| Palatine MOMA B Marché monétaire | 28/04/2008 | -0,11 % | -0,11 % | -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 | | | 2,28 % | 15,16 % | 38,87 % | 47,36 % |
| Profil Équilibre | | | 3,50 % | 20,92 % | 51,44 % | 56,33 % |
| Profil Diversifié | | | 4,31 % | 21,55 % | 54,42 % | 60,36 % |
| Profil Dynamisme | | | 6,19 % | 32,43 % | 77,83 % | 75,77 % |

Indices

| Libellé | Année 2021 | Année 2020 | au 31 décembre 2020 | | |
|---|------------|------------|---------------------|-----------|------------|
| | | | sur 5 ans | sur 8 ans | sur 10 ans |
| CAC 40 (€)* Actions françaises | 12,73 % | -8,05 % | 19,72 % | 53,34 % | 45,91 % |
| Stoxx 600 (€) Actions européennes | 10,88 % | -2,90 % | 24,76 % | 77,63 % | 91,24 % |
| S&P/TSX (€) Actions canadiennes | 14,02 % | -1,60 % | 50,17 % | 52,17 % | 49,01 % |
| MSCI Monde (USD) Actions mondiales | 11,08 % | -1,04 % | 41,27 % | 128,55 % | 151,52 % |

*Hors dividendes réinvestis

Alors que la *Banque Centrale Européenne* n'a pas modifié sa politique monétaire très expansionniste, la *Banque du Canada* a annoncé une réduction de ses achats d'actifs de 25 %. Le risque de surchauffe inflationniste est plus élevé en Amérique du Nord compte tenu de l'ampleur des plans de relance. Aussi, l'inflation observée au Canada en mars (1,9 %) est très proche de la cible de la banque centrale (2,0 %). En Europe, la ratification du plan de relance se rapproche grâce au rejet du recours par la cour constitutionnelle allemande. Enfin, les *PMI* progressent encore en Europe malgré les restrictions sanitaires.

L'indice *MSCI Europe Qualité* reflète notre style de gestion en sélectionnant les entreprises avec un rendement sur le capital élevé (*ROE*), des résultats stables dans le temps et un faible levier financier. Cette stratégie est pertinente à long terme car l'indice *Qualité* a toujours surperformé l'indice par capitalisation sur 10 ans glissants. Cependant, la performance à court terme (3 mois) peut dévier fortement, ce qui offre des opportunités pour les investisseurs de long terme.

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.

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

OPTIMUM

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

