



Rendements assurance vie 2019 : Oradéa Vie signe la meilleure performance de l'année avec Target+

Le fonds eurodynamique de la filiale de la Société Générale a profité de la bonne tenue des marchés financiers, pour servir un taux de 3,15%. Oradéa Vie, la filiale d'assurance vie de Sogecap dédiée aux distributeurs tiers (courtiers, CGP ...), remporte la palme du rendement le plus élevé en 2019 avec son fonds Sécurité Target Euro. Ce fonds dit « dynamique » (il garantit le capital net investi mais son allocation comporte une part actions plus élevée, qui sert de moteur de performance), disponible en exclusivité dans le contrat Target+ distribué par Primonial, a servi un taux de participation aux bénéfices de 3,15%. Il avait déjà raflé la meilleure performance de l'année en 2017. La contrepartie de cette prise de risque, c'est que le rendement peut être nul en cas d'évolution défavorable des marchés financiers. Ce qui s'est produit en 2018.

« Faisant suite à un contexte de marchés fortement chahutés en 2018, le moteur de performance de Sécurité Target Euro – indexé sur un mandat de gestion active confié à La Financière de l'Echiquier - a su profiter de la reprise très rapide du début 2019. Cependant la volatilité forte des marchés due aux incertitudes géopolitiques a conduit à désensibiliser ce moteur à la fin du premier trimestre, en toute responsabilité vis-à-vis de nos épargnants. Le choix de protéger une performance solide de 3,15% a donc prévalu », précise Latifa Kamal, directrice développement produits du groupe Primonial. Sogecap a renforcé en 2019 son partenariat avec Primonial, dont elle a acquis 18,5% du capital.

En dehors de Sécurité Target Euro, l'actif général d'Oradéa Vie est sur une baisse autour de 50 points de base.

La compagnie, qui dispose d'une centaine de partenaires, a « APIsé » l'ensemble de ses transactions. Elle mise également sur l'innovation pour se différencier. Elle a lancé, toujours avec Primonial, une unité de compte exposée au private equity (PME et ETI non cotées), Primopacte, au sein de sa gamme de contrats Target+. Elle a par ailleurs lancé en septembre 2019 Evea, un contrat 100% digital organisé par projets de vie (à l'instar de ce que fait Nalo), en association avec la fintech InCube (groupe April), qui sera distribué par le réseau de partenaires d' April.