



Epargne-retraite : Primonial lance PrimoPER

Issu d'un partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance-vie de Société générale assurances dédiée aux partenariats en France, et la Financière de l'échiquier, le contrat PrimoPER est le nouveau plan d'épargne-retraite individuel (PERin) distribué en exclusivité par Primonial. Le PER est le nouveau dispositif d'épargne-retraite introduit par la loi Pacte, dont les innovations législatives et financières visent à apporter une meilleure lisibilité aux épargnants tout au long de leur parcours professionnel. Grâce à des règles harmonisées, l'ensemble des produits de retraite gagnent en simplicité et en attractivité.

PrimoPER regroupe l'ensemble des dernières innovations produits du groupe Primonial et une offre financière diversifiée, capable de répondre aux besoins des épargnants et de les accompagner au mieux pendant les phases d'accumulation et de décumulation d'épargne.

Pour cela, deux modes de gestion financière sont proposés aux adhérents :

- la gestion à horizon « Cap Retraite » permet un pilotage de l'allocation en fonction du nombre d'années restantes avant le départ en retraite, afin de réduire progressivement l'exposition au risque du portefeuille. Elle s'adresse aux épargnants qui souhaitent profiter d'une gestion clé en main élaborée par des professionnels et privilégier une grille d'investissements systématique et packagée. La Financière de l'Echiquier a spécialement conçu deux fonds adaptés à l'horizon Retraite : Echiquier Avenir et Echiquier Avenir Dynamique, deux fonds multi-classes d'actifs complémentaires, avec des couples rendement/risque différents. Ces fonds sont associés à un fonds en euros traditionnel, pour un pilotage de l'allocation ajusté à l'horizon de placement de l'épargnant ;

- la gestion libre offre un éventail de supports d'investissement parmi les plus larges du marché, permettant à chacun de se constituer une allocation en fonction de son profil de risque.

PrimoPER propose notamment :

- un fonds en euros dynamique, Sécurité Retraite Euro, assuré par Oradéa Vie. Sécurité Retraite Euro permet de capter la hausse potentielle des marchés financiers via un moteur de performance innovant tout en garantissant le capital net investi. Ce fonds a le même fonctionnement que Sécurité Target Euro (+3,15% de rendement net de frais de gestion en 2019 et +2,28% de rendement annuel moyen net de frais de gestion depuis sa création en 2015) disponible au sein des contrats assurance-vie/capitalisation de la gamme Target+, et qui a déjà démontré sa pertinence dans un environnement durable de taux bas et dans différentes configurations de marchés financiers. En complément, on retrouve un fonds en euro traditionnel assuré par Oradéa Vie.

PrimoPacte, une unité de compte en capital-investissement, est l'une des dernières innovations Primonial. Grâce aux actifs non cotés de qualité institutionnelle dans lesquels elle investit, les épargnants financent des projets de développement et de transformation de PME (petites et moyennes entreprises) et ETI (entreprises de taille intermédiaire) en croissance, majoritairement européennes, tout en bénéficiant d'une liquidité de leur capital. Fort de son succès, PrimoPacte est désormais disponible au sein du contrat PrimoPER, le capital-investissement s'adaptant parfaitement à l'horizon long terme de l'épargne retraite (durée d'investissement recommandée de dixans).

Une gamme de 150 fonds sélectionnés en architecture ouverte, auprès de plus de 40 sociétés de gestion reconnues sur le plan français et international, dont une sélection de supports immobiliers (6 SCPI, 1 SCI, 1 OPCI), plus de 30 fonds ayant obtenu le label ISR soutenu par le ministère des Finances, une sélection de produits structurés selon les opportunités offertes par les marchés, une gamme d'ETF (Exchange Traded Funds) gérés par Lyxor AM, et les fonds Echiquier Avenir et Echiquier Avenir Dynamique, piliers de la gestion Cap Retraite en complément du fonds euro

traditionnel, sont également disponibles en gestion libre pour les épargnants qui souhaitent les associer à d'autres supports d'investissement.

Focus sur la stratégie d'investissement de la gamme Avenir

Les fonds Echiquier Avenir (SRRI 3) et Echiquier Avenir Dynamique (SRRI 6) visent une diversification importante à travers un univers d'investissement mondial, pour tirer parti des opportunités de croissance et de développement là où elles se trouvent, et couvrant de multiples classes d'actifs : des plus traditionnelles (actions, obligations, devises, etc.) aux plus décorrélées (immobilier, infrastructures, capital-investissement et dette privée).

Ils ciblent des investissements qui capitalisent sur les opportunités actuelles et futures, et répondent aux grandes tendances et défis mondiaux, capables de soutenir une croissance sur le long terme : sont privilégiées les entreprises travaillant dans les secteurs liés au vieillissement de la population, à la gestion de l'eau et des déchets, à la décarbonisation de l'économie, à l'intelligence artificielle, à la robotique, etc.

La diversité des actifs cotés et non cotés présents en portefeuille offre une liquidité bi-mensuelle et une volatilité contenue, tout en investissant en profondeur dans le tissu économique.