

La gamme Target+, distribuée par Primonial, propose deux fonds en euros innovants garantis en capital

11/01/2021 11:09 | Boursier | 352 | Aucun vote sur cette news

Issue du partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France, la gamme de contrats...



Credits Reuters

Issue du partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France, la gamme de contrats d'assurance vie et de capitalisation Target+, distribuée par Primonial, propose deux fonds en euros innovants garantis en capital : SÉCURITÉ TARGET EURO et SÉCURITÉ INFRA EURO.

Lancé fin 2015, SÉCURITÉ TARGET EURO est un support en euros unique qui permet de capter la hausse potentielle des marchés financiers via un moteur de performance. Deux scénarii sont possibles :

- Les marchés financiers augmentent, le rendement potentiel de Sécurité Target Euro augmente.
- Les marchés financiers baissent, le rendement de Sécurité Target Euro est potentiellement nul mais le capital net investi reste garanti à 100%.

En 2020, dans un contexte inédit de crise sanitaire avec des marchés particulièrement volatils où le CAC 40 a affiché une performance de -4,96% et l'EuroStoxx une performance de -2,59%, le rendement du fonds Sécurité Target Euro est de 0%. Il accomplit ainsi son rôle de protection du capital des épargnants, dans un marché baissier.

Pour rappel, en 2019, le fonds Sécurité Target Euro avait délivré une performance de +3,15%, captant alors une belle partie de la hausse des marchés. Ainsi, sur les 5 dernières années, le fonds offre une performance moyenne annuelle de +1,92% supérieure à la moyenne du marché.



Lancé en juillet 2020 par Oradéa Vie et Société Générale Assurances, SÉCURITÉ INFRA EURO est le premier fonds en euros sur le marché disposant d'une part significative d'investissement en infrastructures dans son allocation. Ce fonds inédit propose une gestion articulée autour de deux poches d'investissement :

- une poche infrastructures, investie dans des projets et/ou sociétés d'infrastructures, et/ou des parts de fonds d'infrastructures rigoureusement sélectionnés par les équipes d'investissement de Société Générale Assurances pour assurer la diversification du portefeuille et rechercher un rendement potentiel durablement attractif.
- une poche obligataire, composée d'obligations de sociétés présentant un niveau de risque maîtrisé afin de garantir la sécurité du portefeuille.

Résilience affichée

En 2020, dans un contexte économique bousculé par la crise sanitaire, le secteur des infrastructures a démontré sa résilience et sa capacité à générer des revenus réguliers tout en apportant une dimension concrète au client via le financement d'équipements au service de la vie quotidienne (transports, énergies renouvelables, télécommunications...). Le fonds Sécurité Infra Euro offre un rendement de 2,10% pour l'année 2020, remplissant pleinement son objectif de surperformer les fonds en euros traditionnels...

Comme le précise Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du groupe PRIMONIAL : "Confronté à des marchés mouvementés et incertains, et après une performance 2019 qui avait placé Sécurité Target Euro au sommet du rendement des fonds en euros, le mécanisme de protection du capital de nos clients a rempli sa fonction en 2020 dans un contexte tout autre ; notons une performance cumulée de Sécurité Target Euro bien au-dessus du rendement des actifs généraux traditionnels. Par ailleurs, le contrat Target+ offre depuis cette année l'opportunité d'investir en complément sur le fonds en euros Sécurité Infra Euro dont l'allocation, orientée vers une classe d'actifs performante et à forte dimension ESG, a pleinement atteint son objectif et illustré sa raison d'être."

Elle ajoute : "L'environnement persistant de taux d'intérêt bas, voire négatifs, que nous connaissons actuellement et que nous pensons durable, conforte la résolution de Primonial à continuer de proposer à ses clients et partenaires des solutions d'investissement innovantes, sur de nouvelles classes d'actifs adaptées à leurs besoins et à leurs projets, comme nous l'avons fait récemment en matière d'épargne sécurisée avec Sécurité Infra Euro ou sur des supports plus dynamiques avec PrimoPacte."

■
Les informations et conseils rédigés par la rédaction de Boursier.com sont réalisés à partir des meilleures sources, même si la société Boursier.com ne peut en garantir l'exhaustivité ni la fiabilité. Ces contenus n'ont aucune valeur contractuelle et ne constituent en aucun cas une offre de vente ou une sollicitation d'achat de valeurs mobilières ou d'instruments financiers. La responsabilité de la société Boursier.com et/ou de ses dirigeants et salariés ne saurait être engagée en cas d'erreur, d'omission ou d'investissement inopportun.