

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 11/01/2021

**SÉCURITÉ TARGET EURO & SÉCURITÉ INFRA EURO
FONDS EN EUROS DU CONTRAT TARGET+**

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 capital¹ : **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%² et l'EuroStoxx une performance de -2,59%³, **le rendement du fonds Sécurité Target Euro est de 0%⁴. 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%⁵, 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%⁵ 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.

¹ Hors frais sur versements, sur arbitrages et fiscalité applicables.

² En total return net dividendes. Source : Bloomberg

³ En total return net dividendes. Source : Bloomberg

⁴ Taux de rendement 2020 net de frais annuels de gestion. Le rendement étant nul, il n'existe pas de prélèvements sociaux ou fiscaux applicables.

⁵ Taux de rendement net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

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%⁶ 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 ESG⁷, 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 deux fonds en euros de la gamme Target+ offrent une garantie du capital net investi et sont accessibles au sein du contrat Target+ sous réserve d'un **investissement minimum de 40% en unités de compte. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital⁸.**

Le fonds Sécurité Infra Euro est accessible à hauteur de 30% maximum du versement et peut être associé au fonds en euros Sécurité Target Euro.

A noter : Lors d'un investissement sur le fonds Sécurité Target Euro, l'épargne des clients est investie en Année N sur le support en euros d'attente Euro Tremplin avant d'être transférée sur Sécurité Target Euro l'année suivante. En 2020, le fonds Euro Tremplin a délivré une performance de 1,20%⁹ (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement de près de 2,10%⁹ (majoration de 75%) sur les versements réalisés en 2020 comportant un investissement minimum de 60% en unités de compte).

⁶ Le taux de rendement 2020 du support Sécurité Infra Euro est affiché sur une base annuelle, net de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux. Ce support ayant été lancé le 01/07/2020, pour les clients ayant investi sur l'année 2020, ce taux a été affecté au prorata de la durée d'investissement effective jusqu'au 31/12/2020 (par exemple, attribution d'un taux de 1,05 % pour un investissement sur le support du 01/07 au 31/12/2020).

⁷ Environnementale, Sociale et de Gouvernance.

⁸ L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unité de compte et non leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Notice/Note d'Information du contrat.

⁹ Taux de rendement net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

Historique des rendements (taux minima servis hors campagnes promotionnelles) :

Année	Sécurité Infra Euro	Sécurité Target Euro	Moyenne des fonds euros du marché (source FFA)
2020	+2,10 %*	+0,00 % ¹⁰	+1,10 % ¹¹
2019	N/A	+3,15 %	+1,50 %
2018	N/A	+0,00 %	+1,80 %
2017	N/A	+4,05 %	+1,80 %
2016	N/A	+2,40% ¹²	+1,90 %
Moyenne	N/A	+1,92 %	+1,62%

Rendements nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

* Le taux de rendement du support Sécurité Infra Euro est affiché sur une base annuelle. Ce support ayant été lancé le 01/07/2020, pour les clients ayant investi sur l'année 2020, ce taux a été affecté au prorata de la durée d'investissement effective jusqu'au 31/12/2020 (par exemple, attribution d'un taux de 1,05% pour un investissement sur le support du 01/07 au 31/12/2020).

¹⁰ Taux hors opérations promotionnelles de majoration de participation aux bénéfices permettant à certains clients d'atteindre jusqu'à +0,37 % de bonification sur le taux de participation aux bénéfices de Sécurité Target Euro au 31/12/2020.

¹¹ Source : Cabinet Fact & Figures

¹² Taux de rendement servi à 100% des clients, net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, intégrant un bonus de 0,50% obtenu avec un minimum de 30% d'unités de compte

A propos du GROUPE PRIMONIAL

Le groupe PRIMONIAL, spécialisé sur tous les aspects du patrimoine, sélectionne, assemble et propose des solutions complètes destinées aux professionnels du patrimoine et à leurs clients. Il s'appuie sur de nombreux spécialistes en matière d'immobilier direct et collectif, d'assurance vie et de capitalisation, d'ingénierie patrimoniale et de gestion d'actifs.

Chiffres clés du groupe PRIMONIAL au 31.12.2019

Collecte brute 2019 : 11,4 milliards d'euros

Encours : 45,13 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés

Effectifs : 1 024 collaborateurs

www.primonial.com

A propos d'ORADEA VIE

Compagnie d'assurance vie régie par le code des assurances, Oradéa Vie est la filiale de Société Générale Assurances entièrement dédiée aux partenariats en France depuis 2000. Société Générale Assurances, en synergie avec tous les métiers de Banque de détail, de Banque privée et de services financiers, est au cœur de la stratégie de développement du groupe Société Générale, en France et à l'international. Société Générale Assurances met le développement de partenariats externes au groupe Société Générale au rang de deuxième axe stratégique.

Oradéa Vie gère un encours de 4,7 Milliards d'euros avec une stratégie de développement axée sur l'innovation et construite autour de 2 axes majeurs :

- La poursuite du développement auprès des plateformes, groupements de Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants et acteurs de la gestion privée,
- L'intensification de l'activité prévoyance et l'assurance des emprunteurs.

Contacts Presse PRIMONIAL

Carole MAZURIER

carole.mazurier@primonial.fr

Tél : 07 87 78 96 53

Anne-Christine BAUDIN

anne-christine.baudin@primonial.fr

Tél : 01 44 21 70 74 - 06 70 21 91 42

Agence de presse – Citigate Dewe Rogerson

Kristell LE NADAN

Primonial@citigatedewerogerson.com

Tél : 06 98 49 22 27