

## **FORT DU SUCCÈS DE SON UNITÉ DE COMPTE DE PRIVATE EQUITY, PRIMONIAL OUVRE LA 2<sup>ème</sup> ENVELOPPE DE PRIMOPACTE**

En septembre 2019, Primonial, en partenariat avec Oradéa Vie (compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances exclusivement dédiée aux partenariats en France) et Idinvest Partners (nouvellement dénommée Eurazeo Investment Managers), innovait en lançant **PrimoPacte, la 1<sup>ère</sup> unité de compte<sup>1</sup> (UC) de Private Equity<sup>2</sup> de qualité institutionnelle destinée aux particuliers offrant une liquidité de capital**. Aujourd'hui, Primonial et Oradéa Vie annoncent l'ouverture de la 2<sup>ème</sup> enveloppe de PrimoPacte jusqu'au 9 septembre 2021.

Accessible dès 5 000 € au sein de l'ensemble de la gamme de contrats Target+ et dans le contrat d'Épargne Retraite PrimoPER, PrimoPacte permet aux particuliers de diversifier leur portefeuille en investissant dans des PME et ETI<sup>3</sup> en croissance, tout en bénéficiant d'une liquidité de leur capital.

Pour cela, PrimoPacte bénéficie d'une combinaison d'expertises hors-pair : un distributeur (Primonial) ayant la volonté d'apporter une opportunité d'investissement de qualité à ses clients, un assureur (Oradéa Vie), investisseur majeur en Private Equity à travers son Actif Général et enfin un expert en capital-investissement (Eurazeo), à la croisée des univers institutionnels et particuliers.

PrimoPacte se distingue à la fois par la qualité de ses sous-jacents et par une liquidité à tout moment, assurée par Oradéa Vie. Celle-ci est basée sur une valorisation bimensuelle, et permet à l'investisseur de réaliser des arbitrages sans contrainte de montant ou de pourcentage<sup>4</sup>. Ce support offre en outre la possibilité aux particuliers d'investir dans l'économie réelle au travers de supports jusqu'ici réservés à des investisseurs institutionnels. La stratégie de PrimoPacte, qui consiste à investir dans des entreprises majoritairement européennes et ainsi à soutenir leur croissance, permet d'ores et déjà d'afficher une évolution remarquable de la valeur liquidative (102,72 € au 31/05/2021 vs 100 € au lancement), à peine deux ans après son lancement.

---

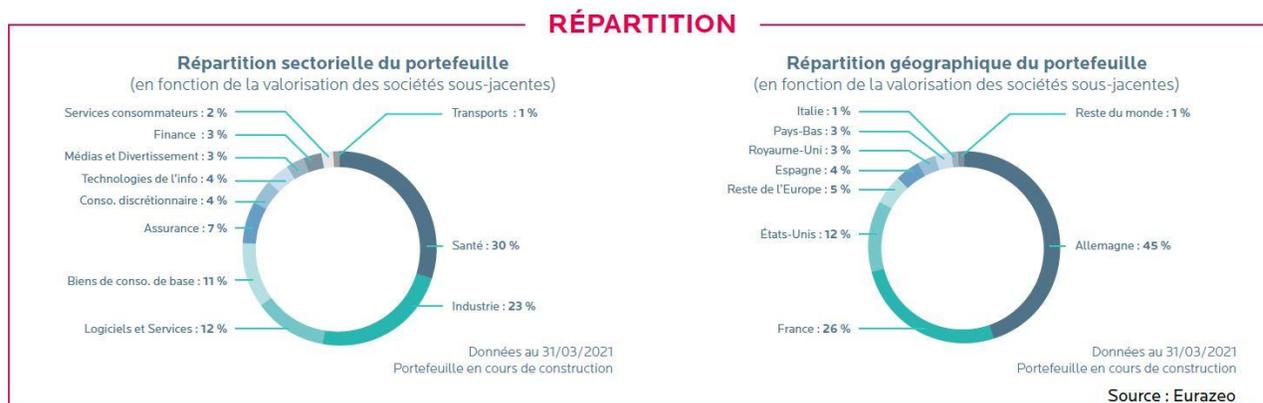
<sup>1</sup> L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs de PrimoPacte, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant de la valorisation des actifs de Private Equity. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Note/Notice d'Information du contrat d'assurance.

<sup>2</sup> Capital-investissement

<sup>3</sup> Petites et moyennes entreprises (PME), entreprises de taille intermédiaire (ETI)

<sup>4</sup> Des frais d'arbitrages peuvent s'appliquer.

Ciblant en priorité des investissements en Europe, tous secteurs d'activité confondus, le portefeuille PrimoPacte affiche, au 31 mars 2021, une exposition à 94 sociétés non cotées<sup>5</sup>, réparties de la façon suivante :



**Latifa Kamal, Directrice Générale adjointe de Primonial Ingénierie et Distribution, en charge du Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale,** déclare : « *Nous sommes très fiers d'avoir été précurseurs avec Oradéa Vie en proposant aux particuliers d'accéder, dès 2019, à cet outil de diversification qu'est le private equity et ce dans les mêmes conditions que les institutionnels tout en garantissant une liquidité permanente. Aujourd'hui, les investisseurs de PrimoPacte peuvent se féliciter d'accompagner et de soutenir la croissance de plusieurs dizaines d'entreprises de taille moyenne ou intermédiaire, comme Picard (premier distributeur de surgelés en France), Albingia (assureur de solutions dédiées aux risques d'entreprises) ou encore Eterna (fabricant et distributeur leader en Europe de chemises et chemisiers sans repassage). Et je me réjouis tout particulièrement de l'ouverture de cette 2<sup>ème</sup> enveloppe dans un moment où le financement des petites et moyennes entreprises européennes est crucial pour la reprise de notre économie, et où la diversification des allocations en non-coté constitue un incontournable de la recherche de rendement.* »

### Descriptif technique / modalités

Dénomination	PrimoPacte
Gestionnaire	Eurazeo (ex Idinvest Partners), société de gestion agréée AMF sous le numéro GP 97-123 et immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 414 735 175
Assureur du contrat	Oradéa Vie, Société Anonyme d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 E. Entreprise régie par le Code des assurances 430 435 669 RCS Nanterre. Groupe Société Générale

<sup>5</sup> Excluant l'investissement dans Partners Group Global Value

Investissement minimum	5 000 euros
Durée de placement recommandée	10 ans minimum
Valorisation	Bimensuelle
Fiscalité	Assurance Vie/Capitalisation ou Plan d'Épargne Retraite individuel
Frais annuels du contrat pour les supports en Unités de Compte	0,98 % par an
Frais du support en UC PrimoPacte (commissions et frais de gestion)	2,3 %TTC par an (hors frais du contrat)

L'unité de compte PrimoPacte est accessible via les contrats d'assurance vie ou de capitalisation Target+, Target + Capi, Target + Capi PM et du Plan Epargne Retraite PrimoPER, assurés par Oradéa Vie.

La commercialisation de PrimoPacte est accessible pendant une période limitée<sup>6</sup>, soit jusqu'au 9 septembre 2021, et dans la limite de l'enveloppe disponible.

La durée d'investissement recommandée est de 10 ans<sup>7</sup>, typique pour la classe d'actifs du private equity.

**Il est rappelé que les unités de compte présentent un risque de perte en capital<sup>8</sup>.**

---

<sup>6</sup> Vérifier la disponibilité du support pendant sa période de commercialisation auprès de votre conseiller/interlocuteur habituel. Se reporter à l'annexe à la Notice/Note d'Information du contrat pour plus de détail sur les caractéristiques du support.

<sup>7</sup> La durée d'investissement recommandée est de 10 ans, une sortie anticipée ne permet pas de profiter pleinement du potentiel de performance du support. Une perte en capital peut être constatée pendant toute la durée d'investissement. Le capital disponible s'entend net de frais et brut de fiscalité en vigueur. Se référer aux conditions de disponibilité dans l'annexe à la Note/Notice d'Information relative à PrimoPacte. Seuls les arbitrages sont possibles dans le cadre du contrat PrimoPER.

<sup>8</sup> L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs de PrimoPacte, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant de la valorisation des actifs de Private Equity. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Note/Notice d'Information du contrat d'assurance.

**À propos du groupe PRIMONIAL**

Primonial, leader indépendant en gestion de patrimoine et en asset management, propose une gamme complète de solutions d'épargne investies dans un large éventail de classes d'actifs, en architecture ouverte. Le groupe Primonial intervient principalement dans les domaines de l'Assurance vie, de l'Asset Management et de l'Immobilier, en s'appuyant sur des équipes d'investissement reconnues pour leur expertise.

Avec plus de 50 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés, le groupe Primonial déjà présent dans plusieurs pays affirme son empreinte européenne.

[www.primonial.com](http://www.primonial.com)

**Chiffres clés du groupe PRIMONIAL au 31.12.2020 :**

Collecte brute : 10,2 milliards d'euros

Encours : 50,7 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés

Effectifs : 1.032 collaborateurs

**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 5,4 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**

Anne-Christine BAUDIN

[anne-christine.baudin@primonial.fr](mailto:anne-christine.baudin@primonial.fr) / Tél : 01 44 21 70 74 - 06 70 21 91 42

Mélodie BLONDEL

[melodie.blondel@primonial.fr](mailto:melodie.blondel@primonial.fr) / Tél : 01 44 21 71 48 - 06 74 05 12 44

**Agence de Presse – Citigate Dewe Rogerson**

Kristell LE NADAN

[Primonial@citigatedewerogerson.com](mailto:Primonial@citigatedewerogerson.com)

Tél : 06 98 49 22 27