

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 11/01/2022

**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, en complément de l'actif général, deux fonds en euros innovants 100% garantis en capital : **SÉCURITÉ TARGET EURO** et **SÉCURITÉ INFRA EURO**.

Cette **combinaison inédite de fonds en euros novateurs au sein d'un même contrat**, offre aux épargnants l'opportunité d'une plus grande diversification et d'un **potentiel de rendement supérieur aux fonds en euros traditionnels** tout en conservant **une garantie en capital nette de frais de gestion¹**.

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%.

Au titre de l'année 2021, dans un contexte de taux bas impactant les rendements des fonds euros traditionnels, le fonds en euros **SÉCURITÉ TARGET EURO se distingue et affiche une performance de +2,35%², parmi les meilleures du marché**.

Ainsi, depuis 2016, le fonds offre une performance moyenne annualisée de +2%² par an sur 6 ans, supérieure à la moyenne du marché qui s'établit à +1,53%³.

Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du groupe PRIMONIAL déclare : « *Faisant suite à un contexte de marchés fortement chahutés en 2020, le moteur de performance de Sécurité Target Euro - indexé sur un mandat de gestion active confié à La Financière de l'Échiquier - a su profiter de la reprise très rapide du début 2021. Compte tenu de la volatilité forte des marchés, due aux incertitudes persistantes sur la situation sanitaire et à la montée de l'inflation, il a été décidé de sécuriser la performance acquise à la fin du premier semestre. Grâce à sa mécanique d'exposition annuelle, Sécurité Target Euro débute l'année 2022 avec un nouveau moteur dont l'allocation a été constituée en fonction du contexte économique et de marché actuel. Une adaptabilité dont Sécurité Target Euro bénéficie chaque année et qui fait sa force dans l'optique de délivrer de la performance dans les années à venir.*

¹ Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages et fiscalité applicables.

² Taux de rendement net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

³ Se reporter au tableau historique des rendements en dernière page.

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.

En 2021, dans un contexte économique porté par la reprise économique, le secteur des infrastructures a démontré 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%⁴ pour l'année 2021 (stable par rapport à 2020), remplissant ainsi pleinement son objectif de surperformer les fonds en euros traditionnels, de façon régulière.**

Latifa Kamal ajoute : « *Le fonds en euros Sécurité Infra Euro, avec une allocation orientée vers une classe d'actifs performante et à forte dimension ESG⁵ a, pour la 2^{ème} année consécutive, pleinement atteint son objectif et illustré sa raison d'être.*

Les fonds en euros disponibles au sein du contrat Target+ offrent toujours une garantie à 100 % du capital investi net de frais de gestion⁶, contrairement à un grand nombre de fonds en euros du marché.

« Nous nous réjouissons de pouvoir nous appuyer sur notre partenaire assureur Oradéa Vie pour continuer à proposer à nos clients des solutions répondant aux enjeux actuels. Le contrat Target+ s'est ainsi enrichi en 2021 de nouveaux supports en unités de compte innovants, notamment sur des thématiques ISR⁷, immobilières ou spatiales. En 2021, nous avons également commercialisé au sein de Target+ une nouvelle enveloppe de PrimoPacte, support innovant de private equity⁸ unique sur le marché et dont la performance est déjà attractive. Enfin, depuis le mois de juillet, le contrat s'est enrichi d'une Gestion sous mandat dédiée, habituellement réservée aux clients des banques privées, et qui permet aux clients de déléguer la gestion de leurs portefeuilles à une équipe dédiée de La Financière de l'Échiquier. »

Les trois fonds en euros 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 capital⁹.**

⁴ Taux de rendement 2021 net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

⁵ Environnemental, Sociale et Gouvernance.

⁶ Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages et fiscalité applicables.

⁷ Investissement Socialement Responsable

⁸ Capital Investissement

⁹ 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.

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 2021, le fonds Euro Tremplin a délivré une performance de 1,20%¹⁰ soit une stabilité depuis 2020 (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement de près de 2,10%¹⁰ - majoration de 75% - sur les versements réalisés en 2021 comportant un investissement minimum de 60% en unités de compte¹¹).

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

Année	Sécurité Infra Euro	Sécurité Target Euro	Moyenne des fonds euros du marché (source FFA)
2021	+2,10 %	+2,35 %	+ 1,10% ¹²
2020	+2,10 % ¹³	+0,00 %	+1,10 %
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 % ¹⁴	+1,90 %
Moyenne	N/A	+1,99 %	+1,53 %

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

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

Enfin, en marge de ces deux supports, les clients du contrat Target+ peuvent également opter pour le fonds Euro Classique, actif général d'Oradéa Vie, qui confirme lui aussi sa résilience et sa solidité en délivrant une performance de 1,00%¹⁰ soit une stabilité depuis 3 ans (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement de 1,40% ou 1,60% - majoration de 40 % ou 60 % - sur les versements réalisés en 2021 comportant un investissement minimum de 40 % et 60 % en unités de compte).

¹⁰ Taux de rendement 2021 net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

¹¹ Les unités de compte présentent un risque de perte en capital. 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.

¹² Estimation à date du site de référence Goodvalueformoney.eu

¹³ 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).

¹⁴ 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.

À propos du groupe PRIMONIAL

Le groupe 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

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

À 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 6,4 Milliards d'euros à fin septembre 2021 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 d'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