

FORT DU SUCCÈS DE PRIMOPACTE, L'UNITÉ DE COMPTE INNOVANTE DE PRIVATE EQUITY, PRIMONIAL PRÉSENTE PRIMOPACTE 2

Fin 2019, Primonial, avec ses partenaires Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances exclusivement dédiée aux partenariats en France, et Eurazeo, spécialiste de l'investissement sur les marchés privés, innovaient en lançant, auprès des CGPI et de son réseau Primonial Gestion Privée, PrimoPacte, l'unité de compte (UC)¹ de Private Equity², de qualité institutionnelle et avec une liquidité à tout instant³, accessible aux investisseurs particuliers.

A fin juin 2022, le portefeuille géré par Eurazeo comprend 23 transactions (primaire, secondaire et co-investissement) pour un montant total investi de 40 M€ soit 97 % de la taille du fonds, et une exposition à plus de 200 sociétés depuis son lancement.

Deux ans après son lancement, PrimoPacte affiche déjà une valorisation de 115,62 €⁴ **au 15 juin vs 100 € au lancement, alors que les rendements sur cette classe d'actifs ont tendance à être optimisés après la période d'investissement.** Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Fort de ce succès et du très bon accueil de la part de ses clients et des professionnels du patrimoine, **Primonial lance la commercialisation de PrimoPacte 2**, sur 24 mois.

Disponible pendant une période **limitée**⁵ **chez Primonial**, PrimoPacte 2 capitalise sur les fondamentaux de la précédente version en offrant :

- ✓ une accessibilité pour tous,
- ✓ une solution de diversification orientée sur l'économie réelle,
- ✓ un accès à une classe d'actifs de qualité institutionnelle,
- ✓ une disponibilité du capital à tout moment.

¹ Les unités de compte présentent un risque de perte en capital et ne garantissent pas le capital versé. 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.

² Capital-investissement.

³ Sur les parts A, offerte par l'assureur.

⁴ Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances affichées sont des performances latentes, la performance finale du fonds ne s'apprécie qu'à l'échéance.

⁵ Vérifier la disponibilité du support et sa période de commercialisation auprès de votre conseiller/interlocuteur habituel.

Accessible dès 5 000 € au sein de l'ensemble de la gamme de contrats Target+ et dans le Plan d'Épargne Retraite PrimoPER, PrimoPacte 2 permet aux particuliers de diversifier leur portefeuille en investissant dans des PME et ETI⁶ en croissance majoritairement européennes, tout en bénéficiant d'une liquidité permanente (sur les parts A, offerte par l'assureur) sur la base d'une valorisation bimensuelle de leur capital.

Dans la continuité de la première édition, PrimoPacte 2 repose sur une combinaison d'expertises éprouvées : 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 2 se distingue à la fois par des sous-jacents de rang institutionnel 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 pourcentage⁷.

Ce support offre ainsi la possibilité aux particuliers d'investir, avec des conditions adaptées, dans l'économie réelle au travers de supports jusqu'ici réservés à des investisseurs institutionnels.

Latifa Kamal, Directrice Générale adjointe de Primonial Ingénierie et Distribution, en charge du Développement Produits et de l'Ingénierie Patrimoniale, déclare : « *Nous sommes fiers de travailler, à nouveau, aux côtés d'Oradéa Vie et d'Eurazeo pour le lancement de PrimoPacte 2. En 2019, lors de la première commercialisation, nous avons senti une réelle appétence des particuliers pour cette classe d'actifs qui permet d'investir dans l'économie réelle. Pour ce PrimoPacte 2, nous avons à cœur de garder les éléments qui lui ont permis de se distinguer : une qualité institutionnelle destinée aux particuliers et une liquidité permanente. La stratégie d'investissement de PrimoPacte, combinant des investissements primaires et secondaires, a d'ores et déjà démontré sa pertinence. Cette performance a déjà commencé à se matérialiser, alors que la création de valeur sur un support de ce genre n'est pas linéaire dans le temps, et est généralement optimisée au moment de la revente des participations dans la dernière phase du fonds. Aujourd'hui, nous donnons une nouvelle opportunité aux investisseurs, de continuer à soutenir la croissance d'entreprises.* »

Frédéric Coin, Directeur général délégué d'Oradéa Vie, ajoute : « *Le lancement de PrimoPacte 2 marque une nouvelle étape dans la démocratisation du Private Equity, en donnant accès aux particuliers à des actifs de qualité institutionnelle, toujours dès 5000 € seulement. Tourné vers l'économie réelle, PrimoPacte 2 permet au client d'investir dans un portefeuille diversifié d'entreprises non cotées, matures et européennes, et vient ainsi étoffer l'univers d'investissement de son contrat d'assurance vie en complément du fonds euros et des unités de compte. En tant qu'assureur, nous avons adossé à PrimoPacte 2 une liquidité totale permettant au client de disposer de son capital à tout moment, démontrant ainsi notre capacité à répondre aux besoins des assurés. Nous sommes convaincus que PrimoPacte 2 - nouvelle illustration de notre ADN d'innovation partagée avec Primonial - est une solution*

⁶ Petites et moyennes entreprises (PME), entreprises de taille intermédiaire (ETI).

⁷ Des frais d'arbitrage peuvent s'appliquer.

à forte valeur ajoutée, qui concilie potentiel de performance sur le long terme et transparence sur les investissements sélectionnés. »

Luc Maruenda, Partner en charge du département Wealth Solutions chez Eurazeo complète :
 « L'accès des particuliers au non-coté a toujours été une composante importante de la stratégie d'Eurazeo. Avec l'engagement de Primonial et d'Oradéa Vie, la gamme PrimoPacte nous permet d'offrir une grande souplesse aux investisseurs, toujours aux meilleurs standards institutionnels. »

Descriptif technique / modalités

Dénomination	PrimoPacte 2
Code ISIN (parts A)	FR0014009U15
Gestionnaire	Eurazeo Investment Manager, 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
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)	2,4 %TTC par an (hors frais du contrat)

L'unité de compte PrimoPacte 2 est accessible via les contrats d'assurance vie ou de capitalisation Target+, Target + Capi, Target + Capi PM et du Plan Épargne Retraite PrimoPER⁸, assurés par Oradéa Vie.

La commercialisation de PrimoPacte 2 est accessible pendant une période limitée⁹ de 24 mois et dans la limite de l'enveloppe disponible.

La durée d'investissement recommandée est de 10 ans¹⁰, typique pour la classe d'actifs du Private Equity.

⁸ Dans le cadre du contrat PrimoPER, seuls les arbitrages et les cas de sortie exceptionnels détaillés dans la Notice d'Information sont autorisés.

⁹ Vérifier la disponibilité du support et 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.

¹⁰ 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 2. Seuls les arbitrages sont possibles dans le cadre du contrat PrimoPER.

Il est rappelé que les unités de compte présentent un risque de perte en capital et ne garantissent pas le capital versé¹¹.

À propos du groupe PRIMONIAL

Primonial, acteur majeur de l'épargne et de l'asset management immobilier européen, propose une gamme complète de solutions d'épargne investies dans un large éventail de classes d'actifs, en architecture ouverte.

Le groupe Primonial est organisé en trois pôles : asset management immobilier, asset management financier, ingénierie et distribution. Son expertise est reconnue dans chacun de ces trois domaines et Primonial a été élue, pour la deuxième année consécutive, « Société la plus innovante de l'année » par les professionnels du patrimoine.

Avec plus de 58 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés au 31/12/2021, le groupe Primonial, déjà présent dans plusieurs pays, poursuit son développement international.

Chiffres clés du groupe PRIMONIAL au 31.12.2021

Collecte brute 2021 : 6,9 milliards d'euros (Hors La Financière de l'Échiquier)

Encours : 58,5 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés

Effectifs : 1138 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 6,8 Milliards d'euros à fin 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.

À PROPOS D'EURAZEO

Eurazeo est un groupe d'investissement mondial de premier plan, qui gère 32 milliards d'euros d'actifs diversifiés dont 22 milliards pour compte de tiers investis dans un portefeuille de 450 entreprises. Fort de son expertise dans le Private Equity, la dette privée et les actifs immobiliers et infrastructures, le groupe accompagne les entreprises de toute taille, mettant au service de leur développement l'engagement de ses près de 360 collaborateurs, sa profonde expertise sectorielle, son accès privilégié aux marchés mondiaux, ainsi que son approche responsable de la création de valeur fondée sur la croissance. Son actionnariat institutionnel et familial,

¹¹ 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 2, 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.

sa structure financière solide sans endettement structurel et son horizon d'investissement flexible lui permettent d'accompagner les entreprises dans la durée.

Eurazeo dispose de bureaux à Paris, New York, Londres, Francfort, Berlin, Milan, Madrid, Luxembourg, Shanghai, Séoul, Singapour et Sao Paulo.

Eurazeo est cotée sur Euronext Paris. ISIN : FR0000121121 - Bloomberg : RF FP - Reuters : EURA.PA.

Contacts Presse PRIMONIAL

Carole MAZURIER - carole.mazurier@primonial.fr - Tél : 07 87 78 96 53

Agence de presse – Citigate Dewe Rogerson

Kristell LE NADAN - Primonial@citigatedewerogerson.com - Tél : 06 98 49 22 27