

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 11/01/2023

RENDEMENTS 2022 DES FONDS SÉCURITÉ RETRAITE EURO ET DE LA GAMME ECHIQUIER AVENIR, SUPPORTS D'INVESTISSEMENT EXCLUSIFS DE PRIMOPER

Issu du partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France, et La Financière de l'Échiquier, société de gestion d'actifs, le contrat PrimoPER est le Plan d'Épargne Retraite individuel (PERin), lancé en mai 2020 et distribué en exclusivité par Primonial. Cette solution inédite sur le marché regroupe les dernières innovations Produits du groupe Primonial et une offre financière diversifiée, capables de répondre aux besoins des épargnants et de les accompagner au mieux tout au long de leur vie, pendant les phases d'accumulation et de décumulation (sortie ou récupération) d'épargne.

Pour rappel, **2 modes de gestion financière** sont proposés aux adhérents :

- Une **gestion libre** qui offre un éventail de supports d'investissement parmi les plus larges du marché, permettant à chacun de se constituer une allocation en fonction de son profil de risque, notamment avec un fonds en euros dynamique, **SÉCURITÉ RETRAITE EURO**, assuré par Oradéa Vie, 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 Retraite Euro augmente,
- les marchés financiers baissent, le rendement de Sécurité Retraite Euro est potentiellement nul mais le capital net investi reste garanti à 100%¹.

Après avoir affiché une performance, parmi les meilleures du marché, de +2,35% en 2021, le fonds en euros **SÉCURITÉ RETRAITE EURO**, au titre de l'année 2022, et malgré un contexte de marchés financiers baissiers et d'incertitudes géopolitiques, **clôture à 0%**².

- Le second mode de gestion de PrimoPER est une **gestion à horizon « CAP RETRAITE »** qui s'adresse aux épargnants souhaitant une gestion clé en main élaborée par des professionnels. Cette gestion s'appuie notamment sur 2 supports innovants :

ECHIQUIER AVENIR DYNAMIQUE (SRRI 6) : avec une performance de **-13,55%**³ sur l'année 2022, le fonds pivot de la gestion à horizon, affiche une performance annualisée depuis son lancement (le 30/04/2020) de **3,60%**³.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

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

² Taux de rendement 2022 net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

³ Performance brute de frais de gestion du contrat, hors fiscalité applicable.

ECHIQUIER AVENIR (SRRI 3) : avec une performance de **-3,65%⁴** sur l'année 2022, le fonds utilisé comme support intermédiaire lors de la phase de désensibilisation, affiche une performance annualisée depuis son lancement (le 30/04/2020) de **0,50%⁴**.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

Ces deux supports de la gamme Avenir ont été conçus spécifiquement pour l'épargne retraite et composent la gestion à horizon « CAP RETRAITE » avec le fonds en euros traditionnel, EURO CLASSIQUE, qui permet la sécurisation progressive de l'épargne avant la retraite. Ils sont également disponibles en gestion libre.

EURO CLASSIQUE de PrimoPER, un support solide et diversifié, tant en obligations d'Etats qu'en obligations de Sociétés, sert un rendement en 2022, de **2,00%⁵ (en hausse par rapport à 2021)**.

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du groupe Primonial : « Dans un contexte marqué par une volatilité des marchés financiers, et plus de 2 ans après leur lancement, les fonds Echiquier Avenir (SRRI 3) et Echiquier Avenir Dynamique (SRRI 6) ont démontré leur résilience. Ces deux fonds, particulièrement adaptés à l'enjeu que représente la préparation de la retraite, visent une diversification importante à travers un univers d'investissement mondial et les multitudes de classes d'actifs couvertes. Une fois de plus, nous sommes ravis de cette collaboration avec La Financière de l'Échiquier pour répondre au mieux aux nouvelles problématiques des épargnants et offrir des rendements attractifs même lors de phase de marché davantage chahuté. Parallèlement, le moteur de performance de Sécurité Retraite Euro - indexé sur un mandat de gestion active confié à La Financière de l'Échiquier - a joué son rôle, à savoir, rechercher du rendement pour un horizon d'investissement de long terme tout en garantissant le capital investi⁶.

PrimoPER, avec son offre en fonds en euros unique sur le marché, Sécurité Retraite Euro et Euro Classique, accompagne nos clients face à la hausse des taux obligataires. Dans une recherche continue d'enrichissement de l'offre financière, l'ajout d'un 3ème fonds en euros est aujourd'hui à l'étude. »

Frédéric Coin, Directeur général délégué d'Oradéa Vie, ajoute : « Nous nous réjouissons d'accompagner Primonial, partenaire de référence d'Oradéa Vie sur le long terme, avec qui nous partageons le même ADN d'innovation. Ensemble, nous avons à cœur de proposer aux assurés des solutions répondant aux enjeux actuels ; c'est encore le cas avec le lancement de PrimoPacte 2, support innovant de private equity⁷, unique sur le marché, distribué par Primonial depuis cet été. ».

A noter : les fonds en euros de la gamme PrimoPER (Sécurité Retraite Euro et Euro Classique) offrent une garantie à 100 % du capital net investi⁶.

Lors d'un investissement sur le fonds Sécurité Retraite 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 Retraite Euro

⁴ Performance brute de frais de gestion du contrat, hors fiscalité applicable.

⁵ Taux de rendement 2022 net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

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

⁷ Capital-investissement. 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.

l'année suivante. En 2022, le fonds Euro Tremplin a délivré une performance de **1,90%⁸**, stable par rapport à l'année dernière.

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

A 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 31.12.2021

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.

Contacts Presse PRIMONIAL

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

Agence de presse – Image 7

primonial@image7.fr

Rebecca DAVID - 06 04 74 83 69

Karine ALLOUIS - 06 11 59 23 26

⁸ Taux de rendement 2022 net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.