

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 11/01/2023

**RENDEMENTS 2022 DE LA GAMME DE 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 une gamme de fonds en euros inédite sur le marché avec deux fonds en euros innovants tout en conservant une garantie en capital nette de frais de gestion¹ : **SÉCURITÉ TARGET EURO** et **SÉCURITÉ INFRA EURO**, en complément d'un actif général « traditionnel » **EURO CLASSIQUE**.

Primonial est convaincue depuis toujours de la pertinence des fonds en euros, socle indispensable à l'allocation des épargnants et a su proposer au cours des dernières années une gamme complète de fonds en euros particulièrement innovante. Cette gamme repose sur des stratégies indexées sur les marchés financiers ou orientées vers des thématiques telle que l'infrastructure. Elle permet de renouveler continuellement l'offre. Aujourd'hui, dans un contexte de remontée des taux, les épargnants en recherche de protection de leur capital vont profiter également des performances à la hausse de l'Actif Général.

Au sein du contrat TARGET+, cette **combinaison exclusive de trois fonds en euros** offre aux épargnants l'opportunité unique d'une **diversification sur différentes thématiques** (marchés financiers, infrastructure et obligations) 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 investi¹ reste garanti à 100%.

Face à une baisse des marchés boursiers, le fonds en euros **SÉCURITÉ TARGET EURO** clôture l'année 2022 à **0%²**.

Pour rappel, en 2021, le fonds Sécurité Target Euro s'était distingué parmi les meilleurs du marché avec une performance de +2,35%². Ainsi, sur les 6 dernières années, le fonds offre un rendement annuel moyen de **+1,59%² en ligne avec la moyenne du marché³**. **Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

La **stratégie du moteur de performance de Sécurité Target Euro** est revue chaque année depuis son lancement, pour un positionnement au plus près du contexte de marché.

Pour la première fois en 2023, la stratégie d'investissement sur la composition de Sécurité Target Euro, compte tenu des nouveaux éléments conjoncturels, va s'orienter sur des supports obligataires à haut rendement (High Yield) qui vont s'ajouter aux supports actions déjà présents, ainsi que sur des supports de gestion passive (ETF : Exchange Traded Fund), le tout réalisé avec un investissement progressif selon

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 Source : France Transactions : classement et comparatif des taux 2021, 29 janvier 2022.

les opportunités de marché. L'ensemble de l'allocation est réalisé en intégrant une dimension Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG).

Parallèlement, **SÉCURITÉ INFRA EURO**, lancé en juillet 2020 par Oradéa Vie et Société Générale Assurances, **offre un rendement de 2,50%⁴ pour l'année 2022 (en hausse par rapport à 2021), remplissant ainsi pleinement son objectif de surperformer les fonds en euros traditionnels, de façon régulière⁵.**

Pour rappel, 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.

Enfin, l'actif général « traditionnel » du contrat Target+, **EURO CLASSIQUE**, un support solide et diversifié, tant en obligations d'États qu'en obligations de Sociétés, sert un rendement en 2022, **de 1,90%⁴ (en hausse par rapport à 2021).**

Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du groupe Primonial déclare : « *Dans un contexte économique et géopolitique inédit et incertain, les fonds en euros avec leur garantie en capital sont plus que jamais incontournables dans l'allocation des épargnants. Avec ses trois fonds en euros thématiques (marchés financiers, infrastructure et obligations), le contrat Target+ permet aujourd'hui aux épargnants de sécuriser leur investissement tout en bénéficiant d'une diversification dans leur allocation. Ce large choix s'accompagne également d'une offre de bonification de participations aux bénéfices très compétitive sur l'année 2023, applicable aux fonds Euro Classique et Euro Tremplin.*

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 avec de nombreuses unités de compte⁶ financières qui sont venues compléter cette offre à l'image de fonds obligataires datés, des nouveaux supports immobiliers ainsi que des produits structurés adaptés aux conditions de marchés qui répondent à un besoin de diversification.

Target+ permet également d'aller au-delà des performances et de pouvoir répondre aux enjeux sociétaux majeurs actuels. C'est ainsi que nous permettons depuis plusieurs mois maintenant, aux clients de Target+ d'insuffler une dynamique participative solidaire à leur épargne avec la possibilité de réaliser un don au profit d'une des 10 causes sélectionnées en partenariat avec Make.org Foundation. Afin de renforcer l'impact de nos clients, chaque don réalisé est abondé⁷ par Primonial et Oradéa Vie. »

Frédéric Coin, Directeur général délégué d'Oradéa Vie, ajoute : « *Nous sommes très fiers d'accompagner notre partenaire Primonial depuis le lancement du contrat Target+, qui offre une gamme innovante et diversifiée de supports en euros et en unités de compte⁶ qui s'est enrichie cette année*

⁴ 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.

⁵ Source : France Assureurs – Rapport Annuel 2021 - Page 27 – Taux de rendement nets de frais bruts d'inflation de 2020 et 2021.

⁶ L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités 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.

⁷ Dans la limite du montant alloué à l'enveloppe globale de l'opération.

encore notamment avec PrimoPacte 2, un support de private equity⁸ unique sur le marché, et la SCI Cap Santé, une unité de compte⁹ offrant les performances attractives de l'immobilier de santé européen. Construire ensemble, avec nos partenaires et nos clients, des solutions d'épargne innovantes et performantes, est au cœur de la démarche d'Oradéa Vie et de ses équipes. »

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.**

Le fonds Sécurité Infra Euro est accessible à hauteur de 30% maximum du versement dans la limite de 1 million d'euros et peut être associé aux fonds en euros Sécurité Target Euro et Euro Classique.

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 2022, le fonds Euro Tremplin a délivré un rendement de 1,90%¹⁰ soit une hausse par rapport à 2021 (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement de 2,85%¹⁰ pour une majoration de 50% et 3,04%¹⁰ pour une majoration de 60%, sur les versements réalisés en 2022 comportant un investissement minimum de 50% ou 60% en unités de compte⁹).

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

Année	Sécurité Infra Euro	Sécurité Target Euro	Euro Classique
2022	+2,50 %	+0,00 %	+1,90 %
2021	+2,10 %	+2,35 %	+1,00%
2020	+2,10 % ¹¹	+0,00 %	+1,00%
2019	N/A	+3,15 %	+1,00%
2018	N/A	+0,00 %	+1,45%
2017	N/A	+4,05 %	+1,45%
Moyenne	+2,23 %	+1,59 %	+1,30 %

Rendements nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.
Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

⁸ 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.

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.

¹⁰ 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.

¹¹ 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).

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 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.

www.primonial.com

Chiffres clés du groupe Primonial au 31.12.2021 :

Collecte brute : 6,9 milliards d'euros

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

Effectifs : 1 038 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 6,8 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