

PRIMONIAL LANCE PRIMOPER, CONTRAT D'ÉPARGNE RETRAITE ISSU DE LA LOI PACTE

Issu d'un partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France, et La Financière de l'Echiquier, société de gestion d'actifs, le contrat PrimoPER est le nouveau Plan d'Épargne Retraite individuel (PERin) distribué en exclusivité par PRIMONIAL.

Le PER est le nouveau dispositif d'épargne retraite introduit par la loi Pacte, dont les innovations législatives et financières¹ visent à apporter une meilleure lisibilité aux épargnants tout au long de leur parcours professionnel. Grâce à des règles harmonisées, l'ensemble des produits de retraite gagnent en simplicité et en attractivité.

PrimoPER se positionne aujourd'hui comme une solution inédite sur le marché, regroupant l'ensemble des dernières innovations Produits du groupe Primonial et une offre financière diversifiée, capable de répondre aux besoins des épargnants et de les accompagner au mieux pendant les phases d'accumulation et de décumulation d'épargne.

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

1. **La Gestion à horizon « Cap Retraite »**, permet un pilotage de l'allocation en fonction du nombre d'années restantes avant le départ en retraite, afin de réduire progressivement l'exposition au risque du portefeuille.

Elle s'adresse aux épargnants qui souhaitent profiter d'une gestion clé en main élaborée par des professionnels et privilégier une grille d'investissements systématique et packagée.

La Financière de l'Echiquier a spécialement conçu deux fonds adaptés à l'horizon Retraite : **Echiquier Avenir et Echiquier Avenir Dynamique**, deux fonds multi-classes d'actifs complémentaires, avec des couples rendement/risque différents. Ces fonds sont associés à un fonds en euros traditionnel, pour un pilotage de l'allocation ajusté à l'horizon de placement de l'épargnant.

Focus sur la stratégie d'investissement de la gamme « Avenir »

Les fonds Echiquier Avenir (SRRI 3) et Echiquier Avenir Dynamique (SRRI 6) visent une diversification importante à travers un univers d'investissement mondial, pour tirer parti des opportunités de croissance et de développement là où elles se trouvent, et couvrant de multiples classes d'actifs : des plus traditionnelles (actions, obligations, devises, etc.) aux plus décorrélées (immobilier, infrastructures, capital-investissement et dette privée).

Ils ciblent des investissements qui capitalisent sur les opportunités actuelles et futures, et répondent aux grandes tendances et défis mondiaux, capables de soutenir une croissance sur le long terme : sont privilégiées les entreprises travaillant dans les secteurs liés au vieillissement de la population, à la gestion de l'eau et des déchets, à la décarbonisation de l'économie, à l'intelligence artificielle, à la robotique, etc.

La diversité des actifs cotés et non cotés présents en portefeuille offre une liquidité bi-mensuelle et une volatilité contenue tout en investissant en profondeur dans le tissu économique.

¹ Sortie en capital ou en rente, gestion à horizon comme option de gestion par défaut, élargissement des cas de déblocages anticipés à l'acquisition de la résidence principale, fiscalité harmonisée, ...

2. **La Gestion Libre** 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.

PrimoPER propose notamment :

- **Un fonds en euros dynamique, Sécurité Retraite Euro**, assuré par Oradéa Vie. Sécurité Retraite Euro permet de capter la hausse potentielle des marchés financiers via un moteur de performance innovant tout en garantissant le capital net investi². Ce fonds a le même fonctionnement que Sécurité Target Euro (+3.15%³ de rendement net de frais de gestion en 2019 et +2.28%³ de rendement annuel moyen net de frais de gestion depuis sa création en 2015) disponible au sein des contrats assurance-vie/capitalisation de la gamme Target+, et qui a déjà démontré sa pertinence dans un environnement durable de taux bas et dans différentes configurations de marchés financiers. En complément, on retrouve **un fonds en euro traditionnel** assuré par Oradéa Vie.
- **PrimoPacte**, une unité de compte en capital investissement, est l'une des dernières innovations Primonial. Grâce aux actifs non cotés de qualité institutionnelle dans lesquels elle investit, les épargnants financent des projets de développement et de transformation de PME (petites et moyennes entreprises) et ETI (entreprises de taille intermédiaire) en croissance, majoritairement européennes, tout en bénéficiant d'une liquidité de leur capital. Fort de son succès, PrimoPacte est désormais disponible⁴ au sein du contrat PrimoPER, le capital-investissement **s'adaptant parfaitement à l'horizon long terme de l'épargne retraite** (durée d'investissement recommandée de 10 ans).
- **Une gamme de 150 fonds sélectionnés en architecture ouverte**, auprès de plus de 40 sociétés de gestion reconnues sur le plan français et international, dont :
 - Une sélection de supports immobiliers (6 SCPI, 1 SCI, 1 OPCV).
 - Plus de 30 fonds ayant obtenu le label « Investissement Socialement Responsable » soutenu par le Ministère des Finances.
 - Une sélection de produits structurés selon les opportunités offertes par les marchés.
 - Une gamme d'ETF (Exchange Traded Funds) gérés par Lyxor AM, spécialiste européen de la gestion d'actifs.
 - Echiquier Avenir et Echiquier Avenir Dynamique, ces fonds piliers de la Gestion Cap Retraite en complément du fonds euro traditionnel, sont également disponibles en gestion libre pour les épargnants qui souhaitent les associer à d'autres supports d'investissement.

Latifa Kamal, Directrice Ingénierie Patrimoniale et Développement Produits du groupe Primonial, conclut :
« Avec la loi Pacte, nous avons à cœur de proposer à nos clients une solution innovante et adaptée à l'enjeu que représente la préparation de leur retraite. C'est chose faite avec PrimoPER, qui vient compléter notre large gamme de produits d'épargne et propose un choix étendu de supports d'investissement durables et socialement responsables aux clients qui souhaitent anticiper ce moment important de leur vie tout en donnant du sens à leur épargne. »

Il est rappelé que les unités de compte présentent un risque de perte en capital et ne garantissent pas le capital versé⁵.

² Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages et fiscalité applicables.

³ Rendements nets de frais annuels de gestion, hors fiscalité applicable. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

⁴ Le support en unités de compte PRIMOPACTE est accessible pendant une période limitée et dans la limite de l'enveloppe disponible.

⁵ L'assureur Oradéa Vie 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 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 d'Information. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

A propos du GROUPE PRIMONIAL

Le groupe PRIMONIAL, spécialisé sur tous les aspects du patrimoine, sélectionne, assemble et propose des solutions complètes destinées aux professionnels du patrimoine et à leurs clients. Il s'appuie sur de nombreux spécialistes en matière d'immobilier direct et collectif, d'assurance vie et de capitalisation, d'ingénierie patrimoniale et de gestion d'actifs.

Chiffres clés du groupe PRIMONIAL au 31.12.2019

Collecte brute 2019 : 11,4 milliards d'euros

Encours : 45,13 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés

Effectifs : 946 collaborateurs

www.primonial.com

A propos d'ORADEA VIE

Compagnie d'assurance vie régie par le code des assurances, filiale de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France depuis 2000, Oradéa Vie gère un encours de 4,7 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.

A propos de LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER

Créée en 1991, La Financière de l'Échiquier (LFDE) est l'une des principales sociétés de gestion entrepreneuriales en France. Son métier : l'investissement en entreprises cotées en Europe et dans le monde. LFDE s'appuie sur son savoir-faire de gestion de conviction pour offrir à ses clients institutionnels, distributeurs et privés, les produits et solutions responsables dont ils ont besoin pour valoriser leurs investissements. Présente en Allemagne, Espagne, Italie, Suisse, ainsi qu'au Benelux, LFDE gère près de 10 milliards d'euros au 31/12/2019. LFDE fait partie du groupe Primonial, leader indépendant, en France, de la conception, de la gestion et du conseil en solutions de placement.

www.lfde.com

CONTACTS PRESSE PRIMONIAL

Anne-Christine BAUDIN

anne-christine.baudin@primonial.fr | +33 1 44 21 70 74 / + 33 6 70 21 91 42

Mélie BLONDEL

melodie.blondel@primonial.fr | +33 1 44 21 71 48 / + 33 6 74 05 12 44

Agence de presse – Citigate Dewe Rogerson

Kristell LE NADAN

Primonial@citigatedewerogerson.com | +33 6 98 49 22 27