

## COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 01/07/2020

**PRIMONIAL LANCE AVEC ORADÉA VIE « SÉCURITÉ INFRA EURO »,  
1<sup>ER</sup> FONDS EN EUROS THÉMATIQUE AUTOUR DE L'INFRASTRUCTURE**

Le groupe Primonial poursuit sa stratégie d'innovation produits au service de ses clients en proposant aujourd'hui **le premier fonds en euros** sur le marché disposant d'une part significative **d'investissement en actifs infrastructures dans son allocation**. Cette innovation, issue du partenariat avec Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances dédiée aux partenariats en France, est disponible au sein de la gamme de contrats d'assurance vie et de capitalisation Target+ distribuée par Primonial.

Les investissements en infrastructures apportent **une dimension concrète au client via le financement d'équipements au service de la vie quotidienne**. Grâce à leur résilience vis-à-vis du contexte économique et à leur **capacité à générer des revenus réguliers**, ils ont vocation à dynamiser le potentiel de rendement de Sécurité Infra Euro avec un objectif de **surperformer dans la durée les fonds en euros traditionnels**.

**Sécurité Infra Euro**, assuré par Oradéa Vie, 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 la pérennité d'un rendement potentiellement attractif.
- une poche obligataire composée d'obligations de sociétés présentant un niveau de risque maîtrisé afin de garantir la sécurité du portefeuille.

Comme les autres fonds en euros de la gamme Target+ qu'il vient enrichir, **Sécurité Infra Euro est un fonds en euros avec une garantie du capital net investi**<sup>1</sup>. Il est accessible à hauteur de 30 % maximum du versement<sup>2</sup> et peut être associé au fonds en euros Sécurité Target Euro. Dans une logique de diversification, **l'accès aux contrats de la gamme Target+ nécessite un investissement minimum de 40 % en unités de compte. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital**<sup>3</sup>.

**Latifa Kamal**, Directrice Ingénierie Patrimoniale et Développement Produits du groupe Primonial, déclare : *« Primonial est fier de pouvoir à nouveau mettre son esprit d'innovation au service de ses clients en leur donnant accès à une nouvelle classe d'actifs performante et à forte dimension ESG, et cela avec la sécurité d'un fonds en euros. Le fonds en euros Sécurité Infra Euro, garanti en capital, affiche un objectif de surperformance dans la durée et vient ainsi compléter notre gamme assurantielle Target+ aux côtés de Sécurité Target Euro, un fonds en euros dynamique, incontournable dans le contexte actuel. »*

**Thibaut Peigney**, Directeur Général Délégué d'Oradéa Vie, indique : *« Les équipes d'Oradéa Vie ont toujours eu à cœur de développer des solutions d'épargne répondant aux attentes des clients de nos partenaires. C'est dans cette philosophie tournée vers l'innovation que la réflexion autour de la thématique infrastructures est née afin d'apporter une offre ancrée dans l'économie réelle et au potentiel de rendement attractif ».*

<sup>1</sup> Capital net investi, hors frais sur versements et hors fiscalité applicables.

<sup>2</sup> Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment.

<sup>3</sup> 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 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.

### Focus sur les investissements en infrastructure

L'infrastructure est le terme général pour les équipements de base, essentiels au fonctionnement, au développement économique et à la prospérité d'un pays. Les investissements en infrastructure visent ainsi à accompagner le financement de projets d'envergure afin d'améliorer les équipements de la population et répondre à ses besoins quotidiens.

On distingue plusieurs composantes dans cette classe d'actifs :

- Infrastructures sociales : écoles, hôpitaux, stades...
- Télécommunications : tours de radiodiffusion, télédiffusion, fibre optique...
- Energies renouvelables : production d'énergies renouvelables, efficacité énergétique...
- Energies conventionnelles : transport et distribution d'énergie...
- Environnement : distribution et traitement des eaux, des déchets, recyclage...
- Transports : autoroutes, réseaux ferroviaires, transports en commun, aéroports, ports...

Les actifs d'infrastructures, faiblement corrélés aux marchés financiers, peuvent être considérés comme une valeur refuge affichant généralement une volatilité inférieure à celle des actions, ainsi que des rendements totaux supérieurs aux obligations.

Enfin, les infrastructures ont de forts enjeux de durabilité, ce qui explique la part prépondérante des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) dans les processus d'investissements sur cette classe d'actifs.

Ce fonds en euros vient compléter l'offre financière de la gamme Target+, l'une des plus complètes du marché avec notamment :

- **Un fonds en euros dynamique, Sécurité Target Euro**, assuré par Oradéa Vie. Sécurité Target Euro permet de capter la hausse potentielle des marchés financiers via un moteur de performance innovant tout en garantissant le capital net investi<sup>4</sup>. Sécurité Target Euro (+3.15%<sup>5</sup> de rendement net de frais de gestion en 2019 et +2.28%<sup>5</sup> de rendement annuel moyen net de frais de gestion depuis sa création en 2015) a ainsi déjà démontré sa pertinence dans un environnement durable de taux bas et dans différentes configurations de marchés financiers. En complément des 2 fonds en euros uniques, **Sécurité Infra Euro** et **Sécurité Target Euro**, on retrouve l'actif général d'Oradéa Vie offrant également une garantie du capital net investi<sup>4</sup>.
- **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.
- **Une gamme de près de 300 fonds sélectionnés en architecture ouverte**, dont :
  - 10 supports immobiliers, dont 5 gérés par Primonial REIM, permettant de capter la rentabilité des marchés immobiliers,
  - une gamme de plus de 270 supports de type actions, obligations et diversifiés, choisis auprès de gestionnaires reconnus, pour dynamiser votre investissement et capter la performance des marchés boursiers,
  - des produits structurés, supports financiers opportunistes à protection partielle ou totale du capital au terme
  - Une gamme d'ETF (Exchange Traded Funds) gérés par Lyxor AM, spécialiste européen de la gestion d'actifs.

<sup>4</sup> Capital net investi, hors frais sur versements et hors fiscalité applicables.

<sup>5</sup> Rendements nets de frais annuels de gestion, hors fiscalité applicable. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

### **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](http://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.

### **CONTACTS PRESSE PRIMONIAL**

Anne-Christine BAUDIN

[anne-christine.baudin@primonial.fr](mailto:anne-christine.baudin@primonial.fr) | +33 1 44 21 70 74 / + 33 6 70 21 91 42

Mélie BLONDEL

[melodie.blondel@primonial.fr](mailto: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](mailto:Primonial@citigatedewerogerson.com) | +33 6 98 49 22 27