

SECURITE TARGET EURO FONDS EN EUROS DU CONTRAT TARGET +

SECURITE TARGET EURO - Contrat d'assurance-vie Target+, Assureur Oradéa Vie (compagnie d'assurance vie dédiée aux partenariats de Société Générale Insurance) -

Sécurité Target Euro, lancé fin 2015, est un support en euros unique qui permet de capter la hausse potentielle des marchés financiers via un moteur de performance innovant tout en garantissant le capital net investi.

Il existe donc deux scénarii 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 investi reste garanti. L'investisseur ne perçoit pas de rendement mais son capital net investi reste garanti à 100%.

Le fonds Sécurité Target Euro est accessible 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 capital ⁽¹⁾.

En 2018, dans un contexte de marchés volatils et baissiers avec le CAC 40 qui affiche une performance de -10,95% ⁽²⁾ et l'EuroStoxx une performance de -14,34% ⁽²⁾, le fonds Sécurité Target Euro offre un rendement de 0% ⁽³⁾. Il remplit ainsi son objectif de protection du capital des épargnants.

Pour rappel, en 2017, le fonds Sécurité Target Euro avait délivré une performance de 4,05% ⁽⁴⁾, captant donc une belle partie de la hausse des marchés.

Comme le précise Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du groupe PRIMONIAL : « *Après une performance 2017 qui a placé Sécurité Target Euro au sommet du rendement des fonds en euros, le mécanisme de protection du capital de nos clients investisseurs a été efficace en 2018, dans une année boursière très agitée et baissière* ».

Et d'ajouter : « Compte tenu du niveau des marchés financiers début 2019 et d'un potentiel de création de valeur pouvant être élevé sur l'année, Primonial, La Financière de l'Echiquier et Oradéa Vie renforcent la dynamique de pilotage du moteur de performance, afin d'avoir une gestion la plus réactive possible aux évolutions des marchés volatils ».

⁽¹⁾ 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 d'information du contrat.

⁽²⁾ Source Bloomberg, performances du 29/12/2017 au 31/12/2018, dividendes non réinvestis.

⁽³⁾ Taux de rendement 2018 net de frais annuels de gestion. Le rendement étant nul, il n'existe pas de prélèvements sociaux ou fiscaux applicables.

⁽⁴⁾ Taux de rendement 2017 net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

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.

A propos d'ORADEA VIE

Oradéa Vie, filiale de SOGECAP, est la compagnie d'assurance vie de Société Générale Insurance exclusivement dédiée aux partenariats en France (Plateformes et conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, prescripteurs en crédit, banques privées...). Elle accompagne ses partenaires dans la co-construction de solutions innovantes et labellisées répondant à leurs business models et aux attentes spécifiques de leurs clients.

Contacts Presse PRIMONIAL

Mérodie BLONDEL

melodie.blondel@primonial.fr

Tél : 01 44 21 71 48 - 06 74 05 12 44

Anne-Christine BAUDIN

anne-christine.baudin@primonial.fr

Tél : 01 44 21 70 74 - 06 70 21 91 42

Agence de presse – Citigate Dewe Rogerson

Kristell LE NADAN

Primonial@citigatedewerogerson.com

Tél : 06 98 49 22 27