



VEILLE MARKETING

BENCHMARK

ÉPARGNE

Primonial dynamise la vie en euros

Face à l'érosion des rendements des fonds en euros traditionnels et à la volatilité des marchés financiers avec des hausses à capter, Primonial innove à travers un partenariat avec Oradéa Vie, filiale de Sogécap. Après une expérience réussie en Allemagne et en France auprès d'institutionnels, le groupe propose en effet à ses clients « Sécurité target euro ». Cette solution permet d'optimiser le rendement des placements en profitant du potentiel des marchés financiers avec les avantages des fonds en euros en termes de disponibilité et de garantie permanente du capital.

Les clients ont ainsi accès à un contrat d'assurance vie pouvant offrir une performance plus élevée mais acceptent en contrepartie d'avoir un rendement potentiellement nul si les marchés financiers évoluent défavorablement. ■

Primonial en chiffres au 1^{er} semestre 2015

- 1,4 Md€ de collecte
- Plus de 9 Md€ d'actifs gérés ou conseillés
- 530 collaborateurs

TARGET +	POSITION	BENCHMARK CONTRATS ÉQUIVALENTS
TIERS PAYANT		
Frais sur versements	5%	4,5%
Frais de gestion sur le fonds euros	0,80%	0,85%
Frais de gestion sur UC	0,98%	0,96%
ARBITRAGES		
Montant min d'un arbitrage	75 €	500 €
Solde minimum suite à arbitrage	75 €	50 €
Frais d'arbitrage	1%	0,60%
MODES DE GESTION		
Gestion libre	Oui	Dans 97% des cas
Gestion sous mandat	Non	Dans 24% des cas
OPTIONS DE GESTION DISPONIBLES		
Dynamisation des plus-values	Non	Dans 43% des cas
Investissement progressif	Oui	Dans 49% des cas
Limitation de la moins-value	Oui	Dans 26% des cas
Sécurisation des plus-values	Non	Dans 62% des cas
SUPPOTS		
Contrat multigestionnaire	Oui	Dans 72% des cas
Nombre total de supports accessibles	179	174
Nombre de fonds euros	2	1
Nombre de SCPI	3	0
OPTIONS DE PREVOYANCE DISPONIBLES		
Cliquet	Non	Dans 11% des cas
Majoré	Non	Dans 13% des cas
Plancher	Oui	Dans 69% des cas
Plancher capital sous risque	1 500 000 €	300 000 €

MOYENNE REALISEE SUR UN PANEL DE 326 CONTRATS EQUIVALENTS EN COURS DE COMMERCIALISATION - CHIFFRES PROFIDEO

Avis technique sur le produit : Le contrat « Target + » de Primonial est accessible à partir de 10 000 € et dispose de deux fonds euros : un fonds euros classique nommé « Tremplin », et un fonds euros dynamique, « Sécurité target euro ». Ce dernier est innovant et constitue le principal atout de l'offre. En effet, les intérêts générés par le fonds Tremplin à la fin de l'année sont transférés sur le fonds Sécurité target, lequel va chercher la performance sur un univers d'investissement international.

Une gamme de support étendue donne accès à 3 SCPI (« Patrimmo commerce », « Primopierre » et « Primovie »). L'option garantie plancher permet de couvrir le risque décès jusqu'à 1 500 000 €. Petit bémol, Target + a un niveau de frais élevé, notamment ceux sur les versements, la gestion et l'arbitrage.

Parmi les options de gestion proposées, la sécurisation des plus-values n'est pas disponible.