

**PRIMONIAL LANCE « ENERGIE »
SA NOUVELLE GAMME DE FONDS EN EUROS
NOUVELLE GENERATION**

Face à l'érosion constante des taux de rendement des fonds en euros traditionnels et dans un contexte de fluctuations importantes des marchés financiers, PRIMONIAL lance en exclusivité une gamme de 3 fonds en euros, « ENERGIE ». Cette gamme a été conçue spécifiquement pour répondre aux différentes typologies d'investisseurs : des fonds en euros dits « dynamiques » qui permettent de diversifier et d'optimiser le rendement de ses placements, avec les avantages des fonds en euros notamment en termes de disponibilité et garantie permanente du capital.

Cette gamme comprend :

- **Sécurité Target Euro : (STE) – Innovation 2015**

Pour ce produit, Primonial signe un partenariat stratégique avec Oradéa Vie.

Assureur : Oradéa Vie (Sogécap, groupe Société Générale) - actifs sous gestion : 90 milliards d'euros

Fonds exclusivement accessible dans le contrat Target+, jusqu'à 70% des versements ; chaque versement doit comporter au minimum 30% d'UC.

STE : support en euros très innovant cherchant à bénéficier de la performance des marchés mondiaux via une gestion multi-classes d'actifs, systématiquement ajustée grâce à un moteur fondé sur les technologies financières les plus pointues.

STE permet de bénéficier, pour la totalité du capital net investi, d'une performance corrélée à celle des marchés financiers et donc à fort potentiel.

En cas de scénarii des marchés financiers défavorables, l'investisseur ne percevrait aucun rendement mais son capital net investi resterait garanti à 100%.

- **Sécurité Flex Euro : (SFE) – Innovation 2015**

Assureur : Suravenir

Fonds exclusivement accessible dans le contrat Sérénipierre, jusqu'à 100% des versements

SFE : dynamisé à hauteur de 40% maximum par une poche de gestion flexible (mandat dédié à l'assureur et géré par Primonial Asset Management), les 60% restants sont investis sur l'actif général de la compagnie (30 milliards d'euros).

A vocation « patrimoniale », son objectif est de surperformer le rendement des fonds en euros traditionnels, tout en protégeant 100% du capital net investi par l'investisseur. L'assureur garantissant le capital du fonds en euros effectuera un suivi régulier du risque selon les différentes situations de marchés.

- **Sécurité Pierre Euro : (SPE) – Innovation en 2012**

Assureur : Suravenir

Fonds exclusivement accessible dans le contrat Sérénipierre, jusqu'à 50% des versements ; chaque versement doit comporter au minimum 50% d'UC

Première alternative à la baisse des fonds en euros lancée dès 2012, SPE a connu un véritable succès (taux de rendement net de 4,15%* en 2012 et en 2013, de 4,05%* en 2014) et entre de plein droit dans la gamme « Energie ». Les actifs sous-jacents, essentiellement immobiliers, sont sélectionnés et gérés par Primonial REIM (principalement des immeubles de bureaux et de commerce situés à Paris Ile de France et dans des villes à fort potentiel).

Les revenus dégagés par l'immobilier tertiaire évoluent positivement avec les hausses de prix ; ils permettent d'obtenir un rendement significatif même en cas de retour d'inflation.

Stéphane Vidal, Directeur général du groupe Primonial déclare : « *La notion de gamme permet de donner une liberté de choix à l'investisseur. Ces 3 véritables fonds en euros, conçus avec nos partenaires assureurs et distribués en exclusivité par Primonial, illustrent notre volonté de diversification des moteurs de performance, tout en protégeant à 100% le capital net investi par nos clients, dans un contexte de marché incertain* ».

*Taux de rendement net de frais de gestion annuels, hors fiscalité et prélèvements sociaux, et hors frais éventuels liés à la garantie décès du fonds en euro SPE. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable 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.

Le groupe PRIMONIAL est le premier groupe français indépendant en conseil de gestion de patrimoine ⁽¹⁾.

(1) Etude Image & Finance, janvier 2012, portant sur la distribution individuelle de l'épargne financière en France.

Chiffres clés du groupe PRIMONIAL au 31.12.2014 :

Collecte 2014 : plus de 2,8 milliards d'euros

Encours : 9 milliards d'euros d'actifs gérés ou conseillés

Effectifs : 530 collaborateurs

A propos de ORADEA VIE - SOGECAP

Oradéa Vie, filiale à 100% de Sogécap, est la compagnie d'assurance vie du Groupe Société Générale dédiée aux partenariats : Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants, Plateformes de distribution, courtiers grossistes, Banques Privées...

Oradéa Vie s'appuie sur les expertises de Sogécap afin de construire avec ses partenaires des solutions innovantes répondant aux attentes de leurs clients.

Chiffre d'affaires 2014 : 486 millions d'euros

Encours : 2,3 milliards d'euros (plus de 90 milliards d'euros pour Sogécap à fin 2014)

A propos de SURAVENIR

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel ARKEA. Avec plus de 30 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et près de 33 milliards d'euros de capitaux sous risque pour le compte de près de 2,5 millions de clients. Suravenir a réalisé en 2014 un chiffre d'affaires de 3,7 milliards d'euros, en progression de 18% par rapport à 2013. Suravenir et ses 260 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine indépendants, courtiers et autres grands partenaires.

Plus d'informations sur www.suravenir.fr

CONTACTS PRESSE – GROUPE PRIMONIAL

Anne-Christine BAUDIN

anne-christine.baudin@primonial.fr

Tél : 01 44 21 70 74 - 06 70 21 91 42

Agence de presse - SHAN

Brigitte MICHAUT - Consultant

brigitte.michaut@shan.fr

Tél. 01 44 50 51 78 - 06 21 18 15 11