



TARGET+

Contrat d'assurance vie

JUILLET 2020



TARGET+

L'association du potentiel des marchés financiers
et des avantages du fonds en euros



Oscar 2018 du meilleur contrat nouvelle génération
Fonds en euros dynamique

TARGET+ EN RÉSUMÉ

ESSENTIEL

- 2 fonds en euros innovants, complémentaires, à capital garanti¹ :
 - Sécurité Target Euro, un fonds en euros exposé au potentiel des marchés financiers.
 - Sécurité Infra Euro fonds 1^{er} fonds en euros thématique autour de l'infrastructure.
- Une large gamme d'unités de compte² en architecture ouverte. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.
- Une unité de compte² private equity³ investie dans l'économie réelle.
- Des options de gestion patrimoniale disponibles.

OPTIONS DE GESTION

- Des options patrimoniales pour personnaliser la gestion du contrat :
 - Rachats partiels programmés,
 - Programmes d'arbitrages :
 - Limitation des pertes,
 - Investissement progressif,
 - Sécurisation des gains.

GARANTIE PLANCHER

Cette garantie est incluse dans les frais de gestion du contrat.

En cas de décès de l'assuré, la garantie plancher permet de compenser les éventuels moins-values du contrat et verser aux bénéficiaires du contrat d'assurance vie un capital supplémentaire⁴. Ce capital correspond à la différence entre la somme des versements, minorés des frais sur versement et des rachats, et le capital constitué à la date du décès.

1. La garantie en capital porte sur le capital net investi, hors frais sur versements et fiscalité.
2. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités 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.
3. Capital-Investissement. Disponibilité de l'offre selon la date de commercialisation et dans la limite de l'enveloppe disponible.
4. Le capital supplémentaire ne peut excéder 25 % du capital net investi et est réduit quand le capital net investi est supérieur à 1,5 millions d'euros.

L'ALLOCATION D'ACTIFS SELON LE PROFIL D'INVESTISSEUR

TARGET+

Fonds en euros



Supports en unités de compte

SÉCURITÉ TARGET EURO

- Bénéficier du potentiel de performance des marchés financiers et d'une garantie du capital net investi.

SÉCURITÉ INFRA EURO

- Bénéficier de nouvelles opportunités d'investissement sur la thématique innovante de l'infrastructure tout en gardant la garantie du capital net investi.

Nota Bene :

le contrat Target+ donne également accès à Euro Classique, un fonds en euros « traditionnel » qui vient en complément du fonds Sécurité Target Euro et Sécurité Infra Euro.

Les fonds en euros sont accessibles avec un minimum de 40 % d'unités de compte.

Pour Sécurité Infra Euro le montant d'investissement est plafonné à 30 % du total de l'investissement dans une limite de 1 million d'euros.

SUPPORTS IMMOBILIERS¹

- Capter la rentabilité des marchés immobiliers tertiaires sans être soumis aux fluctuations des marchés boursiers.

SUPPORT PRIVATE EQUITY

- Investir dans l'économie réelle sur des actifs de qualité institutionnelle.

SUPPORTS ACTIONS / OBLIGATIONS / DIVERSIFIÉS

- Dynamiser l'investissement en profitant du potentiel de performance d'une classe d'actifs ou d'une thématique.

SUPPORTS STRUCTURÉS

- Profiter d'opportunités de rendement quelles que soient les configurations des marchés, selon un cadre contractuel précis.

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital

Le niveau de risque de chaque allocation doit être évalué en fonction du profil de l'investisseur.

1. Les marchés immobiliers peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse sur le long terme.

Sécurité Target Euro, un support en euros novateur



STRATÉGIE PATRIMONIALE INNOVANTE

Sécurité Target Euro, proposé exclusivement dans le cadre du contrat Target+, est le 1^{er} fonds en euros « euro performance » sur le marché.

Il repose sur un moteur de performance qui s'oriente vers les valeurs et les marchés générateurs de croissance et dont la gestion a été confiée à la Financière de l'Échiquier¹ dans le cadre d'un mandat exclusif pour l'année 2020.

À savoir :

Il s'agit d'échanger le rendement d'un support en euros traditionnel contre une solution financière dynamique dont le potentiel de rendement est plus élevé, en acceptant en contrepartie d'avoir un rendement potentiellement nul, si les marchés financiers évoluent défavorablement.

Sécurité Target Euro est accessible au sein du contrat Target+ avec un minimum de 40 % en unités de compte.

Ces unités de compte présentent un risque de perte en capital.

1. Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous le n°GP91004.

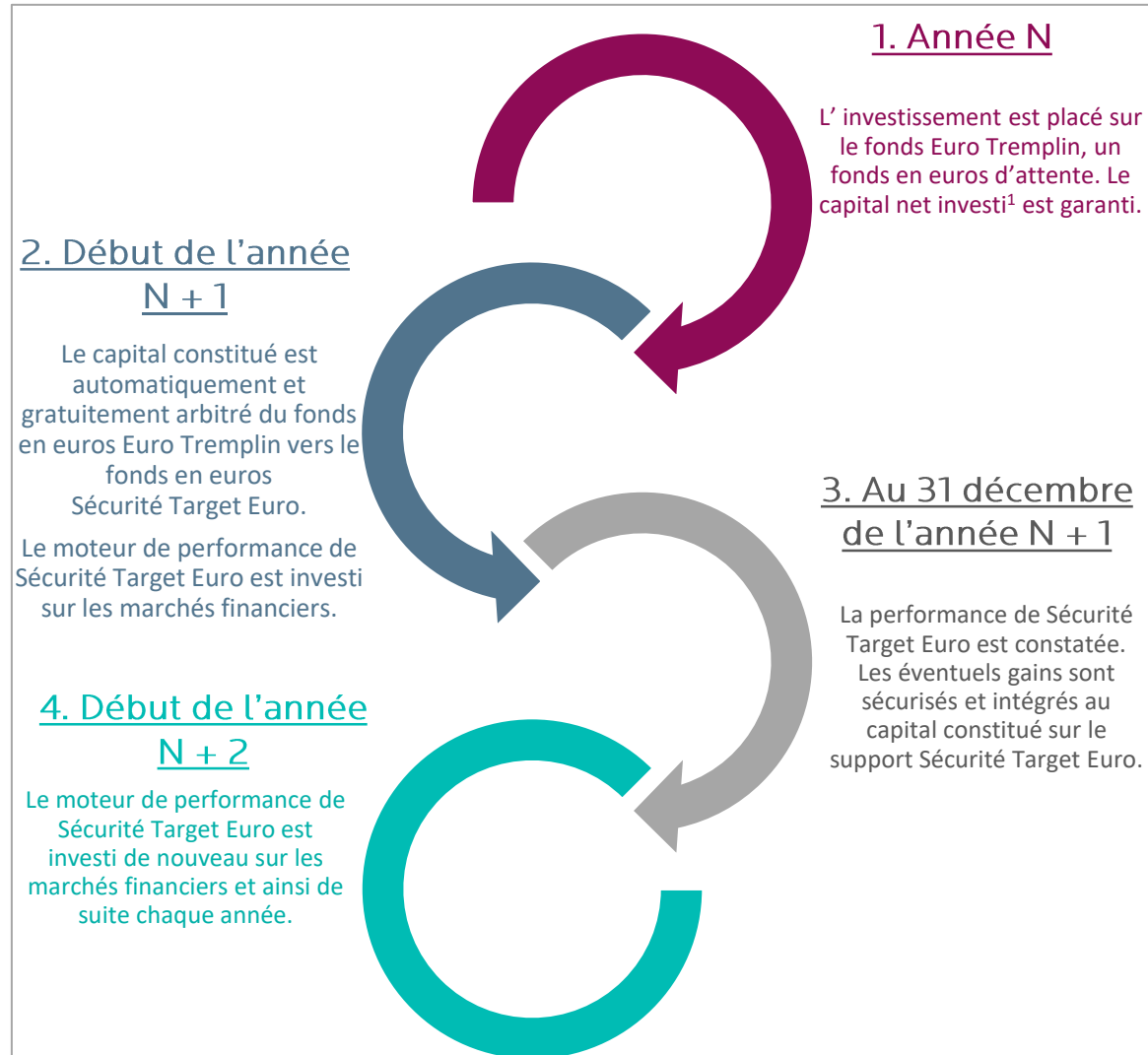
TARGET+ : SÉCURITÉ TARGET EURO, UN MODE DE FONCTIONNEMENT OPTIMISÉ

Le caractère novateur du fonds en euros Sécurité Target Euro implique des règles d'investissement spécifiques.

Il fonctionne sur un cycle annuel.

Cette solution financière dynamique offre le potentiel de rendement plus élevé, en acceptant en contrepartie d'avoir un rendement potentiellement nul, si les marchés financiers évoluent défavorablement.

- Le rachat total est possible à tout moment.
- Les rachats partiels ne sont pas autorisés sur Sécurité Target Euro. Les demandes de désinvestissement² (vers le support monétaire de référence) sont enregistrées en continu et exécutées en début de l'année suivante, une fois l'éventuelle performance acquise.



1. Capital net investi, hors frais sur versement et prélèvement sociaux.

2. Dans le cas où plusieurs demandes de désinvestissement ont été faites sur une même année, seule la dernière sera prise en compte.

SÉCURITÉ TARGET EURO : OFFRE BONUS 2020

Pour tout versement sur le support **Sécurité Target Euro en 2020**, une **majoration de 75 % sera appliquée sur le taux de rendement 2020 d'Euro Tremplin¹, le support en euros d'attente.**

Offre valable sous réserve d'un investissement minimum de 60 % en unités de compte éligibles. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

1. Offre valable sous conditions d'investissement en unités de compte éligibles sur les versements effectués entre le 02/01/2020 et le 31/12/2020. La majoration sera réalisée le 31/12/2020 prorata temporis de la période d'investissement sur le taux de participation aux bénéfices d'Euro Tremplin (taux net de frais de gestion, brut de prélèvements sociaux et fiscaux). Offre révisable par l'assureur en cours d'année. Se référer à l'annexe à la Notice d'Information pour plus de détails.

Sécurité Infra Euro, une nouvelle thématique d'investissement



INVESTIR SUR LA THÉMATIQUE DE L'INFRASTRUCTURE

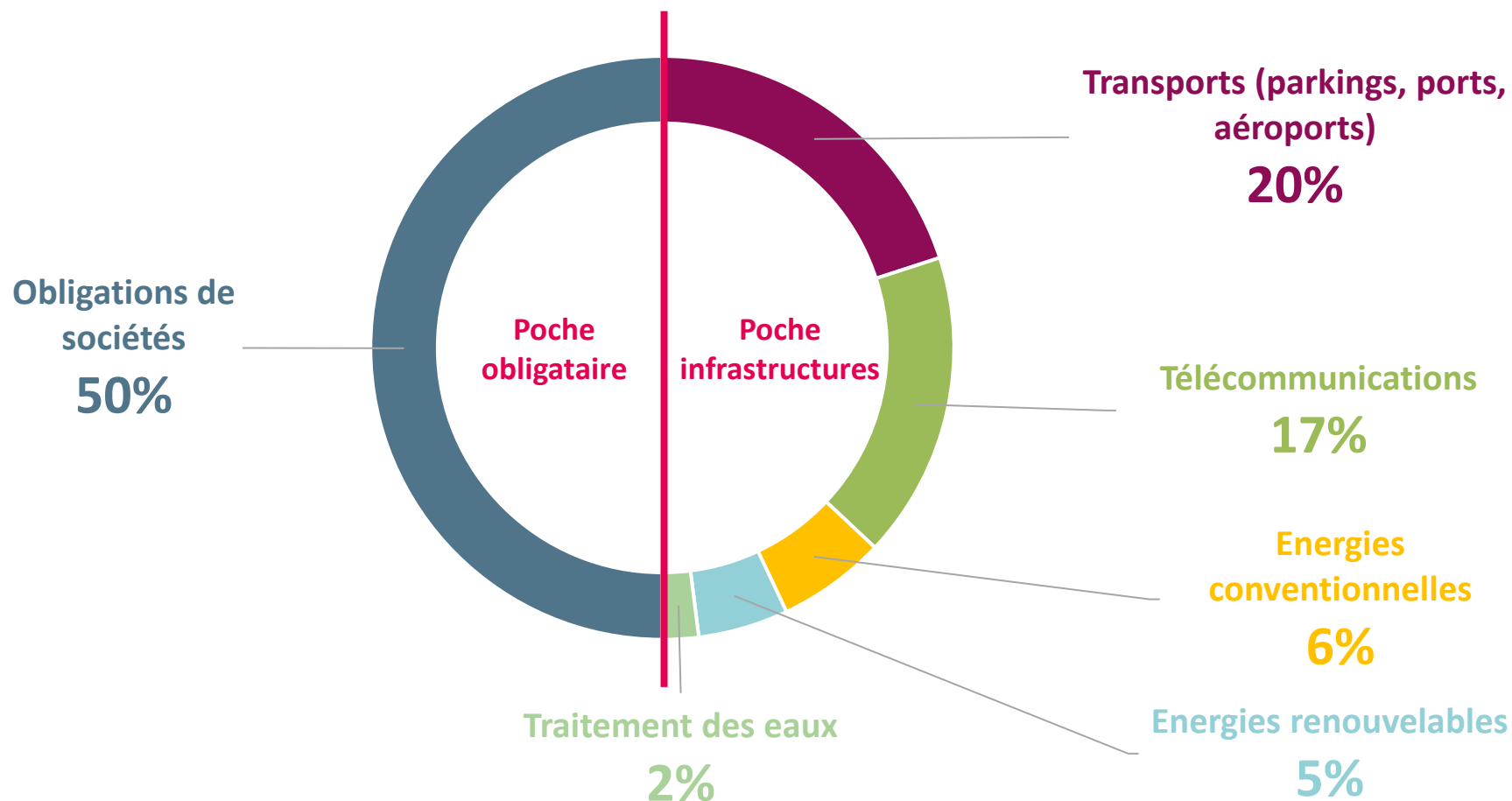
Sécurité Infra Euro, fonds en euros complémentaire avec Sécurité Target Euro, est partiellement investi dans **des actifs de l'infrastructure**. Il donne l'opportunité d'une diversification plus importante au sein du contrat Target et offre :

- 1.** Un potentiel de rendement plus élevé que celui d'un fonds en euros traditionnel¹.
- 2.** La possibilité de participer au financement de projets concrets, au service des besoins quotidiens comme l'énergie, transport, télécommunication, etc.
- 3.** La disponibilité du capital.

**Sécurité Infra Euro est accessible au sein du contrat Target+ avec un minimum de 40 % en unités de compte et 30 % maximum sur le fonds.
Ces unités de compte présentent un risque de perte en capital.
Le rendement de ce fonds pourrait être inférieur à celui de l'Actif Général,
en fonction des résultats réalisés.**

1. Le rendement de ce fonds pourrait être inférieur à celui du fonds en euro traditionnel, voire nul en fonction des résultats réalisés. Potentiel de rendement qui ne saurait constituer une garantie de résultat sur le fonds.

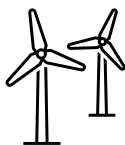
COMPOSITION DU FONDS SÉCURITÉ INFRA EURO



Projection du portefeuille à horizon fin du 1^{er} semestre 2021, la répartition indiquée ne saurait constituer une obligation de résultat et est susceptible d'évoluer à tout moment.

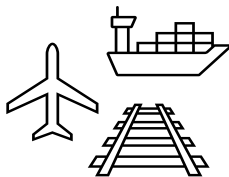
ZOOM SUR LA CLASSE D'ACTIFS DE L'INFRASTRUCTURE

ÉNERGIES RENOUVELABLES



Production, distribution
et transport d'énergies
renouvelables, efficacité
énergétique...

TRANSPORT



Autoroutes, réseaux
ferroviaires, transports en
commun, aéroports, ports,
parkings...

ÉNERGIES CONVENTIONNELLES



Transport et distribution
d'énergie....

INFRASTRUCTURES SOCIALES



Écoles, hôpitaux...
stades...

RÉSEAUX TÉLÉCOMMUNICATIONS



Tours de radiodiffusion,
télédiffusion, fibre optique...

ENVIRONNEMENT



Distribution et traitement
des eaux et des déchets,
recyclage...

Les rendements des fonds en euros



LES RENDEMENTS ANNUELS DES FONDS EN EUROS

RENDEMENTS DES FONDS EN EUROS

Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et fiscaux.	2016	2017	2018	2019
SÉCURITÉ TARGET EURO	1,90 %	4,05 %	0 %	3,15 %
EURO TREMPLIN (support d'attente de Sécurité Target Euro)	1,80 %	1,60 %	1,70 %	1,30 %
SÉCURITÉ INFRA EURO	Date de lancement : 2019			

Les fonds en euros Sécurité Target Euro, Euro Tremplin et Sécurité Infra Euro sont accessibles au sein du contrat Target+ avec un minimum de 40 % en unités de compte. **Ces unités de compte présentent un risque de perte en capital.** En complément, pour Sécurité Infra Euro le montant d'investissement est plafonné à 30 % du total de l'investissement dans une limite de 1 million d'euros.

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

**Target+,
une large gamme
de supports d'investissement**



UNE OFFRE D'INVESTISSEMENT DIVERSIFIÉE

L'OFFRE FINANCIÈRE

La gestion libre donne accès à :

- Deux fonds en euros de innovant : Sécurité Target Euro et Sécurité Infra Euro,
- un large choix de supports immobiliers,
- une unité de compte en private equity, investie dans l'économie réelle,
- plus de 270 fonds sélectionnés en architecture ouverte, parmi les grands noms de la finance française et internationale, et notamment La Financière de l'Échiquier, notre partenaire stratégique asset management, mais aussi : JP Morgan AM, Fidelity, Jupiter AM, Claresco, Thematics AM,
- des solutions d'investissement structurées (fonds structurés),
- une vingtaine d'ETF (Exchange Traded Funds).

Nota Bene :

le contrat Target+ donne également accès à Euro Classique, un fonds en euros « traditionnel » qui vient en complément du fonds Sécurité Target Euro.

**Les unités de compte présentent un risque de perte en capital
Le niveau de risque de chaque allocation doit être évalué en fonction du profil de l'investisseur.**

UNE OFFRE D'INVESTISSEMENT DIVERSIFIÉE

2 FONDS EN EUROS COMPLÉMENTAIRES

- **Sécurité Target Euro :** un moteur de performance qui s'oriente vers les marchés générateurs de croissance.
- **Sécurité Infra Euro :** 1^{er} un fonds en euros thématique autour de l'infrastructure.

Les fonds en euros Sécurité Target Euro, et Sécurité Infra Euro sont accessibles au sein du contrat Target+ avec un minimum de 40 % en unités de compte. **Ces unités de compte présentent un risque de perte en capital.** En complément, pour Sécurité Infra Euro le montant d'investissement est plafonné à 30 % du total de l'investissement dans une limite de 1 million d'euros.

LES FONDS IMMOBILIERS¹

Gérés par Primonial REIM

- **SCPI Primopierre :** investie principalement en immobilier d'entreprise.
- **SCPI Patrimmo Commerce :** investie principalement en immobilier commercial.
- **SCPI Primovie :** investie principalement en immobilier éducation et santé.
- **OPCI PREIMium :** investi principalement en actifs immobiliers.
- **SCI Capimmo :** investie notamment sur une sélection de SCPI parmi les meilleures du marché.

Et également : SCPI Edissimo, SCPI PFO2, SCPI Rivoli Avenir Patrimoine, SCI Convictions immobilières, OPCI Dynapierre et SCI Sogevimmo (**sous conditions²**).

1. Les marchés immobiliers peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse sur le long terme.
2. Sur demande auprès de vos interlocuteurs dédiés.

LES CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

Assureur :	Oradéa Vie
Les principaux frais du contrat :	Gestion sur fonds en euros : 0,8 % / an Gestion sur UC : 0,98 % / an Y compris les fonds immobiliers : 0,98 % / an Arbitrages : 1 % Versements : 4 % max
Mise en place d'une avance :	3 % en 2020
Frais de sortie en rente (hors fiscalité applicable) :	0 % Classique : viagère avec option de réversion Rente avec garantie de dépendance
Rachats :	Rachat partiel ou total possible à tout moment Rachats partiels programmés possibles sur le fonds Euro Classique, sur les supports en UC (sauf SCI, SCPI et OPCI et sur les supports accessibles pendant une période limitée). Pas de pénalités
Fréquence de valorisation du fonds en € :	Annuelle
Les versements :	Initial : min. 10 000 € Libre : min. 1 000 € Programmés : min. 100 € / mois

Toutes les caractéristiques du contrat se trouvent dans la fiche technique.

LA GAMME PRIMONIAL TARGET+

- ✓ Target+
- ✓ Target+ Capi
- ✓ Target+ Capi PM
- ✓ Target+ LUX¹
Le fonds en euros Sécurité Infra Euro n'est pas disponible dans le cadre de ce contrat.



ASSURANCE VIE

DE NOUVEAUX HORIZONS
POUR VOTRE PATRIMOINE

TARGET+
L'ASSOCIATION DU POTENTIEL
DES MARCHÉS FINANCIERS
ET DES AVANTAGES DU FONDS EN EUROS

SÉCURITÉ TARGET EURO

3,15% DE RENDEMENT NET EN 2019
POUR LE FONDS EN EUROS
SÉCURITÉ TARGET EURO DE TARGET+

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.
Rendement 2019 net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux pour le fonds en euros Sécurité Target Euro qui est accessible au sein du contrat d'assurance vie Target+ avec un minimum de 40 % en unités de compte. Les unités de compte¹ présentent un risque de perte en capital et ne garantissent pas le capital versé.

1. Oradea 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.

Target+ est un contrat d'assurance vie de groupe à adhésion facultative de type multisupport commercialisé par Primonial en sa qualité d'intermédiaire en assurances, et assuré par Oradea Vie (groupe Société Générale), entreprise régie par le Code des assurances.

PRIMONIAL
creative investments

1. Assuré par Sogelife, Société Anonyme. Compagnie d'assurance sur la vie. R.C. Luxembourg B 55612. N°TVA : LU 17221904.
Siège social : 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg.



Oradéa Vie – groupe Société Générale

Target+ est un contrat d'assurance collective sur la vie à adhésion facultative, assuré par Oradéa Vie, entreprise régie par le code des assurances et commercialisé par Primonial en sa qualité d'intermédiaire en assurances.

Oradéa Vie – Société anonyme d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 euros. Entreprise Régie par le code des assurances immatriculée au RCS Nanterre 430 435 669. Siège social : Tour D2 - 17bis Place des Reflets – 92919 La Défense. Ce document est à vocation informative. Il ne doit pas être considéré comme une sollicitation, une recommandation ou une offre de souscrire ou de conclure une quelconque opération et n'empporte aucun engagement contractuel de la part de Primonial.

Les informations d'ordre juridiques et fiscales contenues dans ce document sont à jour au moment de sa parution et sont susceptibles d'être modifiées ultérieurement.

Les opérations d'adhésion, rachat et arbitrage sur des Organismes de Placement Collectifs (OPC) ne peuvent être effectuées que sur la base de la consultation préalable du dernier DICI en vigueur ou pour les SCPI sur la base de la note d'information, en cours de validité, des statuts de la Société, du dernier bulletin trimestriel d'information et du dernier rapport annuel disponibles gratuitement et sur simple demande auprès de la société de gestion.

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 du contrat. Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Il est rappelé que toute personne intéressée par l'adhésion à un contrat d'assurance vie doit disposer des connaissances et de l'expérience nécessaires pour évaluer les caractéristiques et risques liés à ce placement. À cet effet, l'investisseur doit se rapprocher de son intermédiaire en assurance habituel pour vérifier son niveau de connaissance et d'expérience ainsi que l'adéquation de ce placement à ses exigences et ses besoins, à sa situation financière ainsi qu'à ses objectifs de souscription.

Informations non contractuelles à caractère publicitaire.



PRIMONIAL

Société par Actions Simplifiée au capital de 173 680 euros. 484 304 696 RCS Paris.

Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. Conseiller en Investissements Financiers adhérent à l'ANACOFI-CIF sous le N° E001759, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, Intermédiaire en Assurance inscrit en qualité de courtier et Mandataire Non Exclusif en Opérations de Banque et en Service de Paiement inscrit à l'ORIAS sous le N° 07 023 148.

Carte professionnelle « Transaction sur Immeubles et fonds de commerces avec détention de fonds »
N° CPI 7501 2016 000 013 748 délivrée par la CCI de Paris Ile-de-France conférant le statut d'Agent immobilier,
garantie par Zurich Insurance PLC, 112 avenue de Wagram 75017 Paris.
Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière N° 7400021119.

Siège social :

6-8, rue du Général Foy – 75008 Paris
Téléphone : 01 44 21 70 00 – Fax : 01 44 21 71 23.

Adresse postale :

6-8, rue du Général Foy – CS 90 130 – 75380 Paris Cedex 8

www.primonial.com

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures et la valeur d'un investissement peut varier à la hausse comme à la baisse, tout comme les revenus qui y sont attachés. Ce document à vocation informative n'est pas contractuel. Les informations d'ordre juridique et fiscal contenues dans ce document sont à jour au moment de sa parution et sont susceptibles d'être modifiées ultérieurement.