

## ASSURANCE VIE TARGET+, DE NOUVEAUX HORIZONS POUR VOTRE PATRIMOINE



### LES FONDS EN EUROS DU CONTRAT

Le contrat Target+ donne accès à une large gamme de supports d'investissement<sup>1</sup> variés et aux 3 fonds en euros complémentaires, investis sur des thématiques différentes et offrant une garantie en capital<sup>2</sup> nette de frais de gestion.



#### EURO CLASSIQUE

**Euro Classique, fonds « traditionnel » est un support solide et diversifié, tant en obligations d'États qu'en obligations de sociétés.** Cet actif à vocation sécuritaire est peu sensible aux variations de la bourse.

RENDEMENT					
Net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.					
2018	2019	2020	2021	2022	2023
1,45 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,90 %	<b>3,10 %</b>

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**



#### SÉCURITÉ INFRA EURO

Sécurité Infra Euro<sup>3</sup> ouvre de **nouvelles opportunités d'investissement sur la thématique innovante de l'infrastructure**. Il permet de participer au financement de projets de développement concrets au service des besoins quotidiens (transports, télécommunications, énergie, etc.). Ce support vous offre une disponibilité de votre capital à tout moment.

RENDEMENT			
Net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.			
2020	2021	2022	2023
2,10 %*	2,10 %	2,50 %	<b>3,50 %</b>

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

\* Le taux de rendement du support Sécurité Infra Euro est affiché sur une base annuelle. Ce support ayant été lancé le 01/07/2020, pour les clients ayant investi sur l'année 2020, ce taux a été affecté au prorata de la durée d'investissement effective jusqu'au 31/12/2020 (le taux de rendement net effectif sur la période du 01/07 au 31/12/2020 est de 1,05 %).



# SÉCURITÉ TARGET EURO

Ce fonds en euros se base sur un concept unique et innovant permettant de capter la hausse potentielle des marchés financiers tout en garantissant le capital net investi<sup>2</sup>. Quand les marchés financiers évoluent à la hausse, le rendement potentiel de Sécurité Target Euro pourrait être plus élevé que la moyenne des fonds en euros classiques. A contrario, **si les marchés financiers évoluent à la baisse, le rendement de Sécurité Target Euro peut être potentiellement nul.**

En 2023, compte tenu du maintien des taux à un niveau élevé et de la remontée des rendements des fonds en euros « classiques », la stratégie d'investissement de Sécurité Target Euro a été revue et alignée à celle du fonds Euro Classique, l'actif général d'Oradéa Vie sur la majeure partie de l'année. Cette démarche sera poursuivie pour l'année 2024.

Retrouvez dans le tableau ci-dessous l'historique des **rendements net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux**, suivant l'année de l'investissement.

		ANNÉE DE RENDEMENT								
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ANNÉE D'INVESTISSEMENT	2015	Euro Tremplin 2,50 %	Sécurité Target Euro							3,38 %
		2,40 % <sup>4</sup>	4,05 %	0 %	3,15 %	0 %	2,35 %	0 %	3,38 %	
	2016	Euro Tremplin 1,80 %	Sécurité Target Euro							3,38 %
		1,80 %	4,05 %	0 %	3,15 %	0 %	2,35 %	0 %	3,38 %	
	2017	Euro Tremplin 1,60 %	Sécurité Target Euro							3,38 %
		1,60 %	0 %	3,15 %	0 %	2,35 %	0 %	3,38 %		
	2018	Euro Tremplin 1,70 %	Sécurité Target Euro							3,38 %
		1,70 %	3,15 %	0 %	2,35 %	0 %	3,38 %			
	2019	Euro Tremplin 1,30 %	Sécurité Target Euro							3,38 %
		1,30 %	0 %	2,35 %	0 %	3,38 %				
2020	Euro Tremplin 1,20 %	Sécurité Target Euro							3,38 %	
	1,20 %	2,35 %	0 %	3,38 %						
2021	Euro Tremplin 1,20 %	Sécurité Target Euro							3,38 %	
	1,20 %	0 %	3,38 %							
2022	Euro Tremplin 1,90 %	Sécurité Target Euro							3,38 %	
	1,90 %	3,38 %								
2023	Euro Tremplin 3,10 %	Sécurité Target Euro							3,10 %	
	3,10 %	3,10 %								

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

**Le rendement d'Euro Tremplin est attribué prorata temporis de la durée d'investissement.**

En ce début d'année 2024, le capital investi en 2023 sur Euro Tremplin sera transféré sur le fonds en euros Sécurité Target Euro dont le taux sera connu et communiqué dans un an, en janvier 2025.

## RAPPEL DU FONCTIONNEMENT SPÉCIFIQUE DE SÉCURITÉ TARGET EURO

Les fonds sont investis sur Sécurité Target Euro le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année. Lorsque vous souscrivez à ce fonds en euros en cours d'année, les avoirs sont placés sur Euro Tremplin, le support en euros d'attente, et ce, jusqu'au 1<sup>er</sup> janvier de l'année suivante où le capital est transféré automatiquement sur Sécurité Target Euro.

Ainsi, l'année de l'investissement, vous bénéficiez du rendement d'Euro Tremplin et de celui de Sécurité Target Euro les années suivantes.

### COMPRENDRE LES TAUX AFFICHÉS

Les rendements indiqués ci-dessus sont communiqués :

- hors bonus éventuel<sup>5</sup>, applicable sous condition d'investissement minimum en unités de compte<sup>1</sup> qui offrent un potentiel de performance plus élevé, mais présentent un risque de perte en capital car n'offrent pas de garantie du capital investi (se référer à l'annexe de la Note/Notice d'information du contrat),
- net de frais annuels de gestion,
- hors prélèvements sociaux et fiscaux.

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

Les trois fonds en euros sont accessibles 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<sup>1</sup> et ne garantissent pas le capital versé.**

**Le fonds Sécurité Infra Euro est accessible à hauteur de 30 % maximum du versement dans la limite de 1 million d'euros** et peut être associé aux fonds en euros Sécurité Target Euro et Euro Classique.

**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 Oradéa Vie (groupe Société Générale), entreprise régie par le Code des assurances.**

1. Oradéa Vie ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas 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. Les investissements en unités de compte présentent un risque de perte en capital. **Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

2. Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

3. Vérifier la disponibilité du support auprès de votre conseiller/interlocuteur habituel. Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment. Le rendement de ce fonds pourrait être inférieur à celui du fonds en euro traditionnel, voir nul en fonction des résultats réalisés. Potentiel de rendement qui ne serait constituer une garantie de résultat sur le fonds.

4. Taux de rendement servi à 100 % des clients, net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, intégrant un bonus de 0,50 % obtenu avec un minimum de 30 % d'unités de compte.

5. Sauf pour le rendement affiché pour Sécurité Target Euro en 2016.

**PRIMONIAL** - Société par Actions Simplifiée au capital de 173 680 €. 484 304 696 RCS Paris. TVA intracommunautaire FR85 484 304 696. Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. Conseiller en Investissements Financiers ANACOFI-CIF - 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 ORIAS - N° 07 023 148. Agent de services de paiement enregistré au registre des agents financiers REGAFI auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution N° 84518, mandaté par Budget Insight, établissement de paiement agréé, 7 rue de la Croix Martre 91120 Palaiseau. 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 IDF conférant le statut d'Agent immobilier. RCP et Garantie Financière N° ABZX73-001 souscrite auprès de Liberty Mutual Insurance Europe SE, 42 rue Washington 75008 Paris. Siège social : 6-8 rue Général Foy – 75008 Paris – Téléphone : 01 44 21 70 00. Adresse postale : 6-8 rue Général Foy - CS 90130 – 75008 Paris.

**ORADEA VIE** - SA d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 €. Entreprise régie par le Code des assurances. Immatriculée au RCS Nanterre 430 435 669. N° ADEME : FR231725\_03IVZM. Siège social : TOUR D2 - 17 Bis Place des Reflets - 92 919 PARIS La Défense Cedex.

