

PrimoPacte

Pourquoi PrimoPacte



Sommaire

1. Pourquoi investir sur PrimoPacte ?
2. Pourquoi proposer PrimoPacte ?

1. Pourquoi investir sur PrimoPacte ?

Focus
Clients

Objectif du client : la recherche de performance tout en optimisant sa prise de risque

Comment PrimoPacte crée de la performance ?

- via l'investissement dans des sociétés non cotées (Private Equity, également appelé capital investissement ⁽¹⁾)
- via un process de sélection et de gestion de qualité institutionnelle ⁽²⁾

Comment PrimoPacte optimise son niveau de risque ?

- par la diversification en intégrant dans son allocation, une nouvelle classe d'actifs, le Private Equity, décorrélée des marchés financiers
- par la diversification des fonds (une 10aine) des sociétés sous-jacentes (une 100taine) qui composent le portefeuille

Et en plus :

- PrimoPacte bénéficie de la fiscalité de l'assurance vie et d'une liquidité (basée sur la valorisation bimensuelle) habituellement inexistante pour cette classe d'actifs ⁽³⁾
- PrimoPacte s'inscrit dans le développement de l'économie réelle⁽⁴⁾

Points d'attention :

- Risque de perte en capital :
Fonds de risque 6
- Durée de détention recommandée :
10 ans mini

(1) Les performances nettes du capital investissement sont de 11,2% au cours de la période 2004-2018 (source France Invest) - les performances passées ne présagent pas des performances futures

(2) Des investisseurs institutionnels (banques, assureurs...) investissent avec les mêmes conditions que celles de PrimoPacte

(3) La liquidité est garantie par l'assureur

(4) Le Private Equity est un moyen de financement des PME-ETI et accompagne leur développement

2. Pourquoi proposer PrimoPacte ?

Focus
Conseillers

Objectif du conseiller : proposer une offre pertinente et asseoir sa compétence

1. Offre novatrice

- solution avec une offre financière complète intégrant du Private Equity, (disponible jusqu'à 30 % du contrat) et un fonds € nouvelle génération (1)
- fonds de qualité institutionnelle⁽²⁾ pour les clients privés
- liquidité pour une classe d'actifs habituellement « illiquide » ⁽³⁾

2. Offre "moderne"

- investissement dans l'économie réelle au travers de PME-ETI principalement européennes
- solution répondant à la loi PACTE
- construction avec et autour d'acteurs de 1er rang ⁽⁴⁾

3. Offre "réfléchie"

- création d'un moteur de performance associant de l'investissement primaire (60 %), du co-investissement (10 %) et du marché secondaire (30 %) qui comprime la courbe en J
- atténuation du risque par la sélection et la diversification des sociétés, et le choix et la qualité des gérants et des intervenants.

(1) Sécurité Target € : performance 2019 de 3,15% net de frais et avant prélèvements sociaux (les performances passées ne présagent pas des performances futures)

(2) Des investisseurs institutionnels (banques, assureurs...) investissent avec les mêmes conditions que celles de PrimoPacte

(3) Les rachats sont possibles mais la durée d'investissement recommandé est de 10 ans minimum

(4) Primonial, Oradéa, IdInvest et les grands gérants européens comme Bridgepoint, KKR...

Points d'attention :

- Vérifier que le produit s'inscrit dans le profil de risque du client
- S'assurer que la durée d'investissement est adéquate
- Valider la compréhension de l'évolution de la valeur liquidative



PRIMONIAL

creative investments

Primonial School est une marque de Primonial dédiée à la formation.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 11 75 53314 75 auprès du préfet de région d'Ile-de-France.
Primonial School est référencé Datadock.

SAS au capital de 173 680 euros. 484 304 696 RCS Paris. Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. CIF adhérent à l'ANACOFI-CIF sous le n° E001759, Association agréée par l'AMF, 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.
Tél. : 01 44 21 70 00 - Fax : 01 44 21 71 23.

Adresse postale :

6-8 rue du Général Foy – CS 90130 – 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. Les simulations présentées ont été réalisées en fonction d'hypothèses financières et de la réglementation en vigueur à ce jour, ces éléments sont susceptibles d'évoluer. Les informations contenues dans ce document ont été prises à des sources considérées comme fiables et à jour au moment de sa parution, cependant leur exactitude ne peut être garantie.