



11.09.2017
COMMUNIQUE
DE PRESSE

Generali Vie propose à ses partenaires un *Human Advisor*, outil d'Aide à l'Allocation d'Actifs BtoB 100 % en ligne développé par Morningstar





Précurseur et leader sur le marché de l'assurance vie en ligne¹, Generali Vie met à la disposition de ses partenaires CGPI un outil d'Aide à l'Allocation d'Actifs BtoB 100 % en ligne² développé par Morningstar France Fund Information et Morningstar Investment Consulting France ("Morningstar France"), divisions de Morningstar, Inc. (NASDAQ: MORN), un des leaders de la recherche financière indépendante.

Accessible exclusivement via l'extranet Nomineo (www.nomineo.net)², ce *Human Advisor* a pour particularité de proposer des allocations d'actifs établies par les gérants de Morningstar Investment Consulting France, et non pas des allocations automatisées comme la plupart des outils « robo-advisors » existants sur le marché. Son principal objectif est d'accompagner les CGPI dans la détermination des allocations qui pourront être proposées aux clients au moment de la souscription ou tout au long de la vie de leur contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

Contacts presse :

Generali France
Laurie Bonneville
laurie.bonneville@generali.com
+33 3.20.66.32.90
presse.generali.fr

Morningstar
Nancy Lecoq
Nancy.Ung@morningstar.com
+33 1.55.50.13.57

-  Generali
-  @GENERALI
-  Generaligroup
-  GruppoGenerali

UN OUTIL D'AIDE A L'ALLOCATION D'ACTIFS INNOVANT POUR LES CGPI PARTENAIRES DE GENERALI VIE

Concrètement, le partenaire se connecte à l'extranet Nomineo (www.nomineo.net) et accède³ à l'outil d'Allocation d'Actifs depuis l'espace financier.

Deux questionnaires de tolérance au risque lui sont proposés au choix afin de déterminer le profil d'investisseur de son client (défensif, équilibre, dynamique ou offensif).

Une fois le profil d'investisseur déterminé, le partenaire a la possibilité de sélectionner le contrat d'assurance vie ou de capitalisation de son choix pour créer une proposition à partir d'un portefeuille modèle ou d'un portefeuille personnalisé :

- Portefeuille modèle : L'outil génère une allocation d'actifs établie par les équipes de Morningstar Investment Consulting France et Morningstar Investment Management, soit 106 professionnels de l'investissement. S'il le souhaite, le partenaire a la possibilité de modifier les supports en unités de compte proposés dans le portefeuille modèle (sous réserve de respecter la classe d'actifs du support d'origine).

- Portefeuille personnalisé : Le partenaire peut se tourner vers une proposition personnalisée produite à partir de ses supports d'investissement favoris ou d'un portefeuille créé directement dans l'outil.

Suite à la création du portefeuille modèle ou personnalisé, l'étape « Analyse de l'objectif » permet au partenaire de vérifier et d'ajuster si besoin avec son client l'allocation d'actifs proposée par rapport à son objectif d'investissement.

Enfin, l'outil permet de générer un reporting téléchargeable, résumant l'ensemble des étapes ainsi que la documentation financière sur la proposition choisie par le client (Reporting, DICI – Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur, Fiches Morningstar)⁴.

Fin 2017, l'outil sera directement connecté aux actes en ligne BtoB permettant ainsi d'importer les propositions validées par les clients dans le module de souscription, de versement et d'arbitrage de l'extranet Nomineo.

Morningstar et son entité dédiée à l'Asset Management ont été respectivement choisis pour fournir un outil en ligne et des portefeuilles modèles.

¹ Source : L'Argus de l'assurance – N°7510 – 9 Juin 2017.

² Sous certaines conditions.

³ L'accès à cet outil est conditionné à :
- la signature du règlement d'accès à Nomineo ;
- la signature des CGU.

⁴ Les documents et informations transmis via l'outil d'Aide à l'Allocation d'Actifs n'exonèrent en aucun cas le partenaire de l'accomplissement des obligations qui régissent l'activité de courtier d'assurance telles que prescrites par la réglementation (notamment le Code des assurances) et les recommandations publiées par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.



Outre ces fonctionnalités, le partenaire dispose également de services complémentaires, mis à disposition par Morningstar, tels que l'accès à :

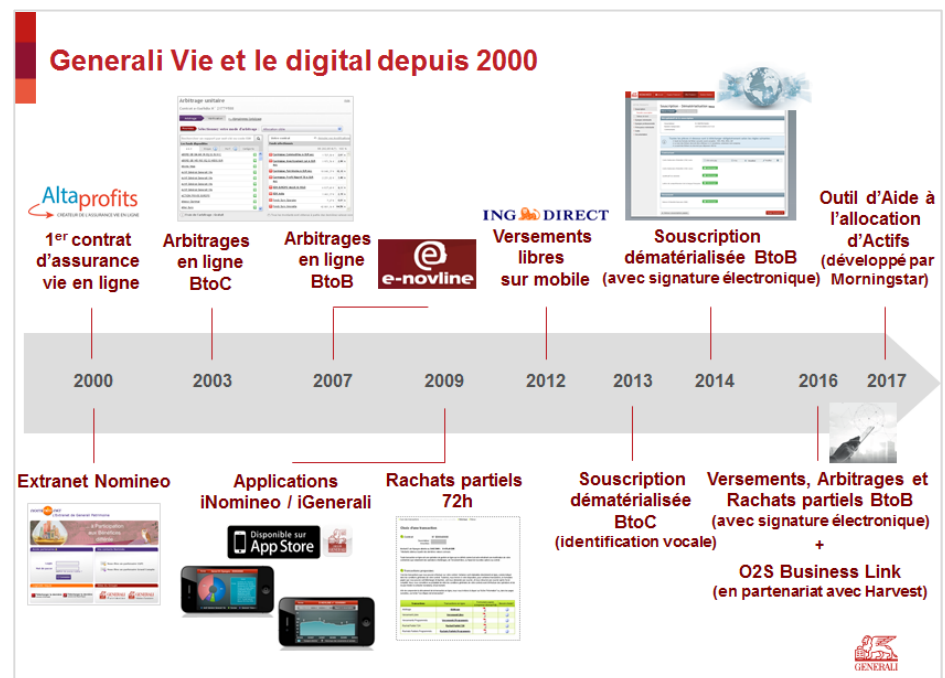
- Des actualités financières sur les marchés et sur les supports en unités de compte (UC) ;
- Deux classements des meilleurs supports en UC du moment (Depuis le début de l'année et sur 1 an) ;
- Un moteur de recherche de supports en UC ;
- Un moteur de recherche CITYWIRE pour découvrir l'historique de performances des gérants de supports en UC ;
- Un pack complet de formation et d'accompagnement pour l'utilisation de l'outil (Tutoriels, Vidéos, FAQ).

UNE INNOVATION DE PLUS POUR GENERALI VIE

« Ce Human Advisor, élaboré par Morningstar, s'inscrit dans la continuité des innovations déjà entreprises par Generali Vie en matière de services en ligne. Dans un contexte réglementaire de plus en plus contraignant, il apporte une réelle valeur ajoutée à nos partenaires. » souligne Sonia Fendler, membre du Comité exécutif de Generali France, en charge de la clientèle patrimoniale.

Dès 2000, Generali Vie a été précurseur en créant le 1^{er} contrat d'assurance vie en ligne pour Altaprofits. Par la suite, Generali Vie a développé des outils et services en ligne BtoB et BtoC comme les applications iNomineo / iGenerali et les rachats partiels en 72 heures en 2009, ou plus récemment la signature électronique et la mise à disposition d'O2S Business Link en partenariat avec Harvest.

Le lancement de l'outil d'Aide à l'Allocation d'Actifs, en partenariat avec Morningstar, constitue donc aujourd'hui une innovation de plus pour Generali Vie.



Apple et le logo Apple sont des marques d'Apple Inc., déposées aux États-Unis et dans d'autres pays. App Store est une marque de service d'Apple Inc.

« Nous sommes heureux de travailler avec Generali Vie et ainsi d'offrir nos recommandations d'allocations d'actifs aux CGPI partenaires de Generali Vie. » précise Clémence Dachicourt, Senior Portfolio Manager au sein de Morningstar Investment Consulting France. « Notre approche axée sur la valorisation a pour but d'accompagner les CGPI et indirectement aider les épargnants à atteindre leurs objectifs sur le long terme en utilisant au mieux les opportunités offertes par des conditions de marchés toujours changeantes ».



patrimonia
28-29 septembre 2017
Centre de Congrès de Lyon

Ce nouvel outil d'aide à l'allocation d'actifs sera présenté lors de la table ronde « Optimisez l'allocation d'actifs de vos clients : la solution Generali / Morningstar » le **Jeudi 28 septembre à 15h45 (Salle Saint-Clair 3)**.

Retrouvez-nous également sur les stands Generali Patrimoine (J42) et Morningstar (K06).

A PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs dans l'Hexagone. Le chiffre d'affaires de la compagnie, dont l'implantation en France remonte à 1832, atteint 11,0 milliards d'euros en 2016. Generali France s'appuie sur plus de 10 000 collaborateurs et agents généraux pour offrir des solutions d'assurances à 8,3 millions de clients, particuliers ou bénéficiaires de garanties dans le cadre de leur activité, ainsi que 800 000 entreprises et professionnels.

Plus de renseignements sur <https://www.generali.fr/> et www.generation-responsable.com



Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

A PROPOS DU GROUPE GENERALI

Le Groupe Generali est un groupe italien indépendant bénéficiant d'une forte présence à l'international. Fondé en 1831, il figure parmi les leaders mondiaux de l'assurance, est implanté dans plus de 60 pays, et a réalisé un chiffre d'affaires de plus de 70 milliards d'euros en 2016. Comptant 74 000 collaborateurs et 55 millions de clients à travers le monde, le Groupe figure parmi les leaders sur les marchés d'Europe de l'ouest et occupe une place d'importance croissante en Europe centrale et orientale ainsi qu'en Asie. En 2017, le Groupe Generali a été inclus dans la liste des 100 entreprises mondiales les plus engagées en faveur du développement durable établie par Corporate Knights.

Plus d'informations sur www.generali.com



Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

À PROPOS DE MORNINGSTAR FRANCE FUND INFORMATION ET MORNINGSTAR, INC.

Morningstar France Fund Information, une filiale de Morningstar, Inc. leader de la recherche financière indépendante en Amérique du Nord, Europe, Australie et Asie. La société propose un large éventail de produits et services à destination des investisseurs privés, des conseillers financiers et des institutionnels. Morningstar fournit des données sur plus de 517 000 offres de placement, notamment sur les actions, les OPCVM et des données en temps réel sur plus de 19,5 millions d'actions, d'indices, de futures, d'options, de matières premières et de métaux précieux ainsi que sur les taux de changes et les marchés monétaires. Morningstar offre aussi des services de conseils financiers à travers ses filiales de conseil en investissement et totalise plus de 200 milliards de dollars d'actifs sous gestion ou sous conseil au 31 mars 2017. La société est implantée dans 27 pays.

© 2017 Morningstar, Inc. Tous droits réservés

A PROPOS DE MORNINGSTAR INVESTMENT MANAGEMENT GROUP

Par l'intermédiaire de ses filiales de conseil en investissement et de gestion de portefeuilles, la division Morningstar Investment Management du groupe Morningstar Inc crée des solutions d'investissement qui combinent nos expertises, notre recherche primée et les données propriétaires de Morningstar. Avec plus de 200 milliards de dollars d'actifs sous conseil au 31 Mars 2017, la division Morningstar Investment Management fournit des services de conseil en investissements, de gestion de portefeuille et des solutions d'épargne retraite pour les investisseurs institutionnels, les plateformes, les régimes de retraite et les conseillers financiers dans le monde entier.

Les différentes sociétés de conseil en investissement enregistrées par Morningstar et les entités autorisées en Europe comprennent Morningstar Investment Management Europe Ltd qui fournit des services en Europe, une société autorisée et réglementée par la Financial Conduct Authority (FCA) et Morningstar Investment Consulting France, une société ayant le statut de Conseiller en Investissements Financiers, immatriculée sous le n°13000326 auprès de l'ORIAS et enregistrée sous le n°D003806 auprès de la CNCIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers.