



05.02.2018
COMMUNIQUE
DE PRESSE

Generali France annonce les performances au 29/12/2017 du fonds G Croissance 2014

- Lancé en janvier 2015 auprès des partenaires de Generali Patrimoine, le fonds G Croissance 2014 a généré une performance nette globale de 4,52 % en 2017¹ et 13,89% depuis sa création².
- Ce support croissance est notamment disponible sur les contrats Himalia (distribué par les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants), Espace Invest 5 (distribué par les Banques privées et Banques régionales), ainsi que sur le nouveau contrat L'Épargne Generali Platinum distribué par les Agents généraux et Courtiers depuis octobre dernier³.
- Il est accessible lors de la souscription d'un nouveau contrat, par transformation d'un contrat existant ou par transfert d'un ancien contrat vers un contrat plus moderne, tout en préservant l'antériorité fiscale du contrat d'origine.

Contact presse :

Laurie Bonneville
03.20.66.32.90
laurie.bonneville@generali.com

www.generalifrance.fr
<http://presse.generalifrance.fr>

« Trois ans après le lancement du fonds G Croissance 2014, nous commençons à obtenir un historique de performances encourageant, bien supérieur aux fonds en euros traditionnels. De plus en plus d'assurés se tournent vers ce support, ce qui nous conforte dans nos convictions », souligne Sonia Fendler, membre du comité exécutif de Generali France, en charge de la clientèle patrimoniale.

QUELQUES ILLUSTRATIONS DE PERFORMANCES AU 29/12/2017

Pour rappel, lors d'un investissement sur le fonds G Croissance 2014, le souscripteur détermine la durée de son engagement (de 8 à 30 ans maximum) et le niveau de garantie en capital au terme⁴ (entre 80 % et 100 %). Il a la possibilité de répartir son épargne simultanément sur trois engagements, chaque engagement correspondant à un couple durée-niveau de garantie qu'il a lui-même déterminé.

A titre d'exemple, un investissement sur ce fonds le 26/12/2014 serait susceptible de générer les performances suivantes au 29/12/2017⁵:

Niveau de garantie des sommes versées nettes de frais	Horizon de placement			
	8 ANS	12 ANS	15 ANS	20 ANS
100 % (Fonds Eurocroissance)	8,71%	11,71%	13,83%	17,11%
90 % (Fonds Croissance)	10,59%	13,29%	15,19%	18,15%
80 % (Fonds Croissance)	12,46%	14,86%	16,55%	19,18%

Ces performances résultent de l'évolution des marchés financiers et de la diversification des actifs sélectionnés par les experts de Generali Investments Europe dans une perspective de long terme.

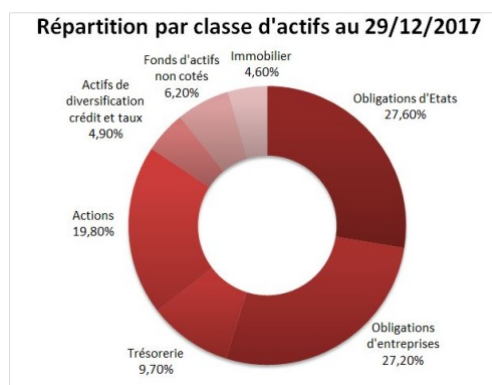
L'investissement net de frais sur le fonds G Croissance 2014 supporte un risque de perte en capital en cas de désinvestissement avant l'échéance ou d'un niveau de garantie partiel, les montants investis sur le fonds G Croissance 2014 étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.



LA COMPOSITION ET LA STRATEGIE D'INVESTISSEMENT DU FONDS G CROISSANCE 2014

En 2017, les investissements en actions ont largement contribué à la performance globale du fonds croissance. Le fonds a également profité de la forte hausse de la valorisation des sociétés de petites et moyennes capitalisations. La part d'actifs non cotés dans l'allocation du fonds reste toujours une source de diversification et de rendement attractif.

En 2018, l'équipe de gestion restera attentive à l'éventuel retour de l'inflation et poursuivra une politique d'investissement prudente sur la poche obligataire. Sur le marché des actions, l'équipe continuera à adopter une approche sélective et à assurer une allocation diversifiée. Le financement de l'économie réelle restera l'un des objectifs de l'allocation du fonds G Croissance 2014, notamment au travers des actifs non cotés.



G CROISSANCE 2014 PARTICIPE AU FINANCEMENT DE L'ECONOMIE FRANÇAISE : ZOOM SUR DEUX EXEMPLES D'ENTREPRISES

Le fonds G Croissance 2014 participe au financement des PME (Petites et Moyennes Entreprises) et ETI (Entreprises de Taille Intermédiaire), en investissant une part significative de ses actifs en dettes non cotées au travers de fonds comme le fonds NOVI 2 géré par la société Idinvest Partners. A titre d'illustration, le fonds NOVI 2 participe notamment au financement de deux sociétés :

- Olmix : groupe breton innovant qui développe depuis 1995 des solutions de santé et de nutrition animales et végétales à base d'algues, d'oligo-éléments et d'argile. En avril et juin 2017, Novi 2 a investi 20 M€ en obligations convertibles pour financer un important programme de développement visant le remplacement des antibiotiques dans l'élevage et des pesticides dans l'agriculture ;

- Weishardt : groupe familial créé en 1839 qui propose une large gamme de gélatines et collagènes marins pour des applications pharmaceutiques et alimentaires. Quatrième acteur mondial très tourné vers l'international (85 % du CA à l'export), Weishardt se distingue par sa forte capacité d'innovation.

LES CHIFFRES CLES DU FONDS G CROISSANCE 2014 (AU 29/12/2017)

- 4,52 % de performance nette globale en 2017¹
 - 13,89 % de performance nette globale depuis création²
 - Couple durée-niveau de garantie moyen : 12,5 ans / 91 %
 - Age moyen des clients : 55 ans
 - Investissement moyen : 23 500 €
-

L'investissement net de frais sur le fonds G Croissance 2014 supporte un risque de perte en capital en cas de désinvestissement avant l'échéance ou d'un niveau de garantie partiel, les montants investis sur le fonds G Croissance 2014 étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.



¹ Performance globale du fonds G Croissance 2014 du 30/12/2016 au 29/12/2017, nette de frais de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.

² Performance globale du fonds G Croissance 2014 du 26/12/2014 au 29/12/2017, nette de frais de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.

³ Le fonds G Croissance 2014 est également disponible sur les contrats Xaéliodia et Espace Invest 4 (fermés aux nouvelles souscriptions depuis le 01/01/2018) par transformation d'un contrat existant, par versement ou par arbitrage en fonction de la date de souscription du contrat. Himalia, Xaéliodia, Espace Invest 4, Espace Invest 5 et L'Epargne Generali Platinum sont des contrats d'assurance vie et de capitalisation multisupports assurés par Generali Vie.


⁴ Le capital garanti est égal aux sommes versées nettes de frais, déduction faite des rachats partiels et des avances non remboursées. La garantie peut être totale ou partielle en fonction du niveau de garanti choisi.

⁵ Ces illustrations de performances au 29/12/2017, nettes de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, sont données à titre indicatif. Elles sont basées sur un investissement sur le fonds G Croissance 2014 au 26/12/2014 et ne tiennent pas compte d'éventuels autres investissements ou désinvestissements sur ce fonds.

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](#)