



12.12.2019  
COMMUNIQUE  
DE PRESSE

## Loi PACTE : Generali poursuit le déploiement de ses offres avec Le PER Generali Patrimoine

Après le lancement du PER individuel La Retraite le 1er octobre suivi du PER Collectif Generali Epargne Salariale fin novembre, Generali lance Le PER Generali Patrimoine. Ce nouveau Plan d'épargne retraite individuel se présente comme un PER « financier » proposant plus de 250 supports d'investissement. Il s'adresse à tous types de clients individuels, qu'ils soient salariés ou non, souhaitant se constituer un complément de revenus pour la retraite.



### Contact presse :

Laurie Bonneville  
03.20.66.32.90  
[laurie.bonneville@generali.com](mailto:laurie.bonneville@generali.com)

[www.generali.fr](http://www.generali.fr)  
<http://presse.generali.fr>

Distribué depuis le 9 décembre par les agents généraux, courtiers Vie, conseillers en gestion de patrimoine (CGP) et partenaires Grands Comptes (Banques Privées, Banques Régionales, Partenaires Internet), Le PER Generali Patrimoine sera déployé auprès des conseillers du réseau LFAC<sup>1</sup> dans le courant du 1er semestre 2020. Il vient remplacer Le PERP Generali Patrimoine dont la commercialisation s'arrêtera le 1er octobre 2020, conformément à la loi PACTE<sup>2</sup>.

### Un PER « financier » à la pointe des dernières évolutions de la gestion patrimoniale

Conçu comme un produit d'assurance vie multisupports, Le PER Generali Patrimoine présente une palette d'options et de services à la pointe des dernières évolutions de la gestion patrimoniale.

L'épargne constituée est investie sur les marchés financiers selon le mode de gestion choisi par le client :

- soit la gestion libre, s'il souhaite garder le pilotage de son épargne,
- soit la gestion pilotée ou la gestion à horizon retraite, les deux solutions clé en main proposées s'il préfère confier le pilotage de son épargne à Generali Vie qui prend conseil auprès de sociétés de gestion reconnues (Lazard Frères Gestion, Tocqueville Finance, Sycomore AM et Generali Investments).

Le contrat est alimenté au rythme du client par des versements libres ou programmés, modifiables à tout moment.

Enfin, dans le cadre de la gestion libre, 4 options d'arbitrages automatiques sont également proposées : dynamisation des plus-values, sécurisation des plus-values, limitation des moins-values et arbitrages programmés.

<sup>1</sup> La France Assurances Conseil, réseau commercial salarié de Generali France, spécialisé dans la protection sociale des petites entreprises (200 conseillers et 20 agences dans toute la France).

<sup>2</sup> PACTE : Plan d'Action pour la Croissance et la Transformation des Entreprises.



## Une offre financière diversifiée et innovante proposant plus de 250 supports

Dans le cadre de la gestion libre, Le PER Generali Patrimoine propose une sélection de plus de 250 supports en unités de compte (UC) en architecture ouverte toutes zones géographiques et sectorielles confondues : OPC (organismes de Placement Collectif), FCPR (Private equity), supports immobiliers (OPCI, SCPI, SCI), fonds indiciels (ETF), produits structurés et investissement en direct, avec la présence de titres vifs.

Le client a également la possibilité d'investir de manière responsable sur des supports en UC labellisés ISR (Investissement Socialement Responsable), Finansol ou Greenfin. Enfin, un fonds en euros est également disponible dans le cadre de la gestion libre.

Dans le cadre de la gestion pilotée, en complément de l'orientation sélectionnée, le client a aussi la possibilité d'investir sur le fonds en euros et/ou sur des supports immobiliers, FCPR et produits structurés.

## Une épargne à portée de clic grâce à de nombreux services en ligne

Grâce à la signature électronique en face à face avec le conseiller, l'adhésion au contrat est totalement digitalisée.

La mise à disposition d'un suivi en ligne ou via une application gratuite est également proposée à l'épargnant et permet notamment :

- la consultation des informations du contrat (épargne atteinte, répartition, mouvements...),
- la réalisation des principales transactions (versement libre, arbitrage ou modification du mode de gestion),
- la mise à jour des données personnelles ou le contact du conseiller.

**Hugues Aubry, membre du comité exécutif de Generali France, en charge de l'Épargne et de la Gestion de patrimoine :** *« Le PER Generali Patrimoine s'inscrit dans notre stratégie d'accompagner nos clients tout au long de leur vie, dans la constitution de leur épargne-retraite. Au-delà de la palette d'options de gestion et des nombreux supports d'investissement proposés, nos clients peuvent également bénéficier de tout notre savoir-faire en matière de parcours digital ».*

*L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.*

---

### A PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs de l'Hexagone. Le chiffre d'affaires de la compagnie, dont l'implantation en France remonte à 1832, atteint 12,3 milliards d'euros en 2018. Generali France s'appuie sur plus de 9 000 collaborateurs et agents généraux pour être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie. Il offre des solutions d'assurances et de gestion d'actifs à 7,2 millions de personnes ainsi qu'à 750 000 professionnels et entreprises.

Plus de renseignements sur <https://www.generali.fr/>

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 50 pays, et a réalisé un chiffre d'affaires de plus de 66 milliards d'euros en 2018. Comptant près de 71 000 collaborateurs et 61 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. L'ambition de Generali est d'être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie, en leur proposant des solutions innovantes et personnalisées et en s'appuyant sur un réseau de distribution inégalé.

Plus d'informations sur [www.generali.com](http://www.generali.com).

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)