



14.12.2020  
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

## **GENERALI FRANCE ANNONCE LE LANCEMENT DE SON NOUVEAU FONDS CROISSANCE « G CROISSANCE 2020 »**

Précurseur sur le marché de l'assurance-vie en matière d'Eurocroissance dès fin 2014, Generali France lance « G Croissance 2020 », un fonds Croissance de nouvelle génération conforme à la loi PACTE<sup>(1)</sup>.

Le fonds « G Croissance 2020 » constitue une solution de diversification supplémentaire et de long terme, en réponse aux enjeux actuels du marché de l'Épargne :

- **Simplification et lisibilité pour les épargnants,**
- **Perspectives de rendement supérieures aux fonds en euros dans un environnement persistant de taux bas,**
- **Contribution au financement de la relance de l'économie,**
- **Prise en compte de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance).**

Pour élaborer ce nouveau fonds, Generali a capitalisé sur l'expérience et le savoir-faire de l'équipe de gestion du fonds « G Croissance 2014 », dont le track-record a largement dépassé sa promesse initiale (5 % nets de performance annualisée depuis sa création<sup>(2)</sup>).

Contact presse :

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

[presse.generali.fr](http://presse.generali.fr)

### **PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DU FONDS « G CROISSANCE 2020 »**

La stratégie d'investissement du fonds « G Croissance 2020 » repose sur une allocation d'actifs dynamique, diversifiée et durable en intégrant des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) pour sa sélection d'actifs, y compris pour les actifs non cotés (Immobilier, Private Equity, Dettes privées et Infrastructures), avec pour objectif de favoriser le financement d'une relance économique durable.

Le fonds « G Croissance 2020 » propose une garantie du capital de 80 % au terme choisi par le client pouvant aller de 8 à 30 ans selon son projet et ses objectifs.

Ce fonds est disponible pour toute nouvelle souscription des contrats d'assurance-vie et de capitalisation Himalia (distribué par les Conseillers en Gestion de Patrimoine) et Espace Invest 5 (distribué par les Banques Privées et Banques régionales). Il sera ensuite proposé courant 2021 au sein du contrat d'assurance-vie et de capitalisation L'Épargne Generali Platinum (distribué par les agents généraux).

### **SIMPLIFICATION ET LISIBILITE POUR LES EPARGNANTS : UNE PERFORMANCE HEBDOMADAIRE UNIQUE ET UN SEUL NIVEAU DE GARANTIE A TERME**

A la différence du fonds « G Croissance 2014 », le fonds « G Croissance 2020 » délivre un seul niveau de garantie au terme et par conséquent une performance hebdomadaire unique, qui apporte ainsi plus de lisibilité et de clarté aux épargnants.

Ce nouveau mécanisme ne modifie en rien le processus de gestion et d'allocation d'actifs qui reste guidé par le profil des engagements pris.



« Le lancement du fonds « G Croissance 2020 » s'inscrit dans le prolongement de notre nouvelle stratégie en Epargne initiée il y a 1 an. C'est une solution de diversification, à la croisée des fonds en euros et des supports en unités de compte, porteuse de sens qui a toute sa place dans l'environnement actuel de taux durablement bas et de relance de l'économie », déclare **Anne-Emmanuelle Corteel**, **Directrice des Solutions d'assurance du marché de l'Epargne et de la Gestion de patrimoine chez Generali France.**

### Focus sur le fonds « G Croissance 2020 »

- > Type de fonds : Croissance
- > Durée de l'engagement : entre 8 et 30 ans (au choix)
- > Niveau de garantie au terme : 80 %
- > Valorisation : hebdomadaire
- > Versement minimum : 1 000 €
- > Frais de gestion : 1 % par an
- > Contrats éligibles : Himalia et Espace Invest 5, puis L'Epargne Generali Platinum (courant 2021)

### QU'EN EST-IL DU FONDS « G CROISSANCE 2014 » ?

La modernisation du fonds Croissance insufflée par la loi PACTE<sup>(1)</sup> amène Generali à fermer l'accès au fonds « G Croissance 2014 ». Cette fermeture est sans conséquence sur la gestion de ce fonds qui continue d'être suivie par la même équipe d'allocation et de gestion d'actifs.

Pour les clients investis sur le fonds « G Croissance 2014 », leur épargne reste garantie selon le taux et l'échéance choisis par leur soin.

---

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

L'investissement net de frais sur le fonds G Croissance 2020 supporte un risque de perte en capital partiel à l'échéance. En cas de désinvestissement avant l'échéance, le risque de perte en capital peut être total ou partiel, les montants investis sur le fonds G Croissance 2020 étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers.

---

<sup>(1)</sup> PACTE : Plan d'Action pour la Croissance et la Transformation des Entreprises. Décret d'application n°2019-1437 du 23/12/2019, publié au JORF le 26/12/2019.

<sup>(2)</sup> Performance annualisée du fonds G Croissance 2014 du 26/12/2014 au 02/10/2020, 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.



## **A PROPOS DE GENERALI FRANCE**

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs de l'Hexagone et propose aux clients particuliers, professionnels et entreprises une offre complète de solutions d'assurances (santé, prévoyance, assistance, biens et responsabilité), d'épargne patrimoniale et de gestion d'actifs à plus de 7,4 millions de personnes. Implanté en France depuis 1832, Generali France s'appuie sur le savoir-faire et l'expertise de ses 9 000 collaborateurs et de ses réseaux intermédiaires commerciaux, agents, courtiers, partenaires pour être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie. Entreprise engagée dans une démarche RSE globale, Generali France accompagne ses clients vers une économie plus responsable, durable et inclusive au travers de solutions en parfaite adéquation avec les enjeux sociétaux et environnementaux de notre monde actuel.

Plus d'informations sur [www.generali.fr](http://www.generali.fr)  
Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

## **A PROPOS DU GROUPE GENERALI**

Generali est l'un des plus grands groupes internationaux d'assurance et de gestion d'actifs. Fondé en 1831, il est implanté dans 50 pays et a réalisé un chiffre d'affaires de 69,7 milliards d'euros en 2019. Comptant près de 72 000 collaborateurs et 61 millions de clients à travers le monde, le Groupe figure parmi les leaders en Europe et occupe une place d'importance croissante en Asie et en Amérique Latine. 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](#)