



09.07.2021
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Investissement à Impact : Generali France renforce sa dynamique en faveur d'une épargne durable et inclusive

- **Generali France vient de rejoindre l'association FAIR, le collectif des acteurs de la finance à impact social qui agit pour une finance inclusive en France et à l'international.**
- **6 mois après son lancement, le fonds Generali Investissement à Impact totalise 12 M€ et vient d'obtenir les labels « Finansol » et « Relance ».**
- **Generali France vient également d'investir 14 M€ dans le nouveau fonds solidaire Sycomore Inclusive Jobs.**
- **Pour éclairer les meilleures pratiques de l'Investissement à Impact à l'échelle internationale, Generali France se porte partenaire principal de Road2Impact, une learning expedition menée par 3 étudiants d'Emlyon Business School.**

Contact Presse :

Laurie Bonneville -
laurie_bonneville@generali.com
03.20.66.32.90

presse.generali.fr

Generali France rejoint FAIR, le collectif des acteurs de la finance à impact social

Le 17 juin dernier, Generali a rejoint le collectif FAIR né de la fusion entre Finansol et l'iiLab, qui a pour objectif :

- de fédérer les acteurs de la finance à impact social en France,
- d'être un pôle d'expertise français dans ce domaine à l'international.

FAIR aspire à une économie qui replace la personne au centre de son développement et agit, en France et à l'international, pour une finance inclusive au service d'un meilleur impact social et environnemental. A cet effet, FAIR mobilise les épargnants individuels et les investisseurs institutionnels, s'appuyant sur l'engagement citoyen et l'innovation financière.

Six mois après son lancement, Generali Investissement à Impact suit une tendance porteuse

Lancé en novembre 2020 en partenariat avec INCO Ventures, le fonds Generali Investissement à Impact est en progression de 20 % avec un encours qui atteint 12 millions d'euros. Il vient d'obtenir les labels « Finansol » et « Relance », gages de reconnaissance sur le marché de la finance solidaire et durable.

Attribué par un comité d'experts indépendant issus de la société civile, le label « Finansol » distingue les produits d'épargne solidaire des autres produits d'épargne. Véritable outil de sensibilisation du grand public et d'exigence auprès des acteurs du secteur, il repose sur des critères de solidarité et de transparence depuis sa création en 1997.

Le 1^{er} juillet dernier, le fonds Generali Investissement à Impact s'est également vu attribuer le label « Relance ». Créé en octobre 2020 par la Direction Générale du Trésor, le label « Relance » vient reconnaître les fonds d'investissement à même de mobiliser rapidement des ressources nouvelles pour soutenir les fonds propres et quasi-fonds propres des entreprises françaises, et en particulier des PME et ETI. L'enjeu du label est de permettre aux épargnants d'identifier aisément les placements à même de répondre aux besoins des entreprises, favorisant ainsi leur mobilisation pour la relance.



Pour rappel, le fonds Generali Investissement à Impact est un Fonds d'Investissement Alternatif (FIA), créé en partenariat avec INCO Ventures, destiné à investir dans des projets solidaires, à forte utilité sociale et environnementale. S'inscrivant en résonance des actions de la fondation de Generali, The Human Safety Net, et conçu pour les investisseurs institutionnels, ce fonds soutient financièrement des entreprises et des organisations qui participent à :

- L'amélioration de la vie des familles les plus vulnérables notamment en facilitant l'accès à l'éducation de leurs enfants ;
- L'insertion professionnelle des personnes réfugiées, en soutenant leurs projets entrepreneuriaux ou en facilitant leur insertion professionnelle.

Le fonds Generali Investissement à Impact est accessible aux épargnants à travers le support en unités de compte GF Ambition Solidaire, référencé dans la majorité des contrats d'assurance-vie distribués par les réseaux et partenaires de Generali.

Aux côtés de Sycomore AM, partenaire de Generali

Pour renforcer son poids dans l'investissement à impact, Generali Vie vient aussi d'investir 14 millions d'euros dans le fonds actions solidaire, Sycomore Inclusive Jobs, lancé récemment par Sycomore AM.

Labellisé Finansol et centré sur l'emploi durable, ce fonds répond à un double objectif : soutenir les entreprises qui créent des emplois durables et des opportunités pour les personnes les plus éloignées de l'emploi et répondre à une attente croissante des investisseurs désireux d'orienter leur épargne vers des produits financiers avec un impact direct sur la société.

L'équipe de gestion investira dans des entreprises européennes dont la contribution à l'emploi est en ligne avec l'Objectif de Développement Durable #8 qui promeut « une croissance économique soutenue, partagée et durable, le plein emploi productif et un travail décent pour tous ».

Generali France se porte partenaire principal de la learning expedition Road2Impact

Enfin, Generali France vient d'apporter son soutien à Road2Impact, une learning expedition de 4 mois sur l'Investissement à Impact menée par 3 étudiants d'emlyon business school, lauréats du Flash Challenge 2020, concours Bpifrance sur l'innovation du financement.

L'ambition de Road2Impact est d'identifier les innovations les plus porteuses en matière d'Investissement à Impact en allant à la rencontre de sociétés de gestion, d'investisseurs et d'entreprises à impact dans 7 pays en Europe et en Amérique du Nord entre juin et octobre 2021.

Les porteurs du projet, Thanina Belgrine, Arthur Rouchy et Jovan Cassan, se sont fixés trois objectifs :

- L'analyse des innovations et des bonnes pratiques de l'impact investing.
- La mutualisation des connaissances des acteurs de l'écosystème (fonds d'investissement à impact, entreprises à impact, investisseurs privés et/ou publics).
- La sensibilisation à la notion d'impact investing pour participer à son développement.

Road2Impact bénéficie également du soutien d'emlyon business school, Bpifrance, Groupama Asset Management, la Fondation Daniel et Nina Carasso, Act for Impact (by BNP Paribas) et France Invest. Les trois étudiants sont par ailleurs accompagnés par un comité de projet composé d'experts⁽¹⁾ du secteur de l'impact investing.

Suivre l'évolution de Road2Impact sur [LinkedIn](#) et [Instagram](#)



Hugues Aubry, Membre du Comité Exécutif de Generali France, en charge du marché Epargne et Gestion de Patrimoine, déclare :

« Notre engagement dans le domaine de la RSE depuis plusieurs années nous permet d'accompagner nos partenaires et leurs clients vers une économie plus responsable, soutenable et inclusive en proposant une offre de produits et de services en parfaite adéquation avec les enjeux environnementaux, sociétaux et de gouvernance actuels. Au travers de ces nouvelles initiatives, Generali renforce et poursuit son engagement dans le domaine de l'impact investing et plus largement dans le domaine de l'épargne durable, utile et de convictions. »

Cédrik de Ternay, Directeur des Investissements de Generali France, déclare :

« Notre politique d'investissement se renforce dans l'intégration d'investissements durables et solidaires, avec une conviction forte de concilier performance et recherche d'impacts positifs. Notre gestion d'actifs est un pan essentiel de notre activité, avec un soutien significatif dans l'économie réelle, à travers une orientation des investissements dédiée à la relance et solidaire. Notre ambition est de soutenir la transition vers une économie et une société plus inclusives et durables. Nous avons adopté, depuis de nombreuses années, des principes clairs pour guider nos décisions et stratégies d'investissement sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise (ESG), créateurs de valeur au sein de nos portefeuilles d'assurances et de nos produits d'épargne. »

(1) Le comité de projet comprend : Aglaé Touchard-Le Drian (Partner – RAISE Co-Head - RAISE Impact), Antoine Michel (Partner - Investir&+ Mouvement Impact France), Cyril Gouiffès (Head of Social investments – EIF), Laurence Mehaignerie (Co-fondatrice - Citizen Capital), Maria Nathalia Millan (ESG Manager - Tikehau Capital), Olivier Mathiot (Directeur général – 2050 VP - France Digitale), Omar Bendjelloun (Fondateur – Finetic Paris Impact Investing) et Sandra Bernard - Colinet (Conseil en investissement - AURORE Investissement) et Laurence Danesi (Responsable de l'intégration ESG – Direction des investissements de Generali).

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.

À PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs de l'Hexagone avec 12,7 Mds€ de chiffre d'affaires en 2020 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 <https://www.generalifrance.fr>

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

À 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 70,7 milliards d'euros en 2020. Comptant plus de 72 000 collaborateurs au service de 65,9 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.generalicom.com

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)



À PROPOS D'INCO VENTURES

Generali Investissement à Impact est mis en œuvre en partenariat avec INCO Ventures, une société de gestion française, experte du venture capital et pionnière de l'investissement à impact. Elle mobilise plus de 200 millions d'euros pour investir dans les start-ups et entreprises les plus prometteuses de la nouvelle économie inclusive et durable.

Plus d'informations sur www.ventures.inco-group.co et sur www.inco-group.co

A PROPOS DE SYCOMORE ASSET MANAGEMENT – ENTREPRISE A MISSION

Fondée en 2001, Sycomore Asset Management, société de gestion animée par un fort esprit entrepreneurial, est spécialisée dans l'investissement sur les entreprises cotées. Depuis sa création, l'engagement de Sycomore est de délivrer de la performance pérenne en identifiant les leviers de création de valeur durable des entreprises.

Son expertise s'appuie sur une démarche de terrain et un modèle propriétaire d'analyse fondamentale des sociétés intégrant des critères financiers et extra-financiers. Son équipe de 25 analystes-gérants dont 9 spécialistes ESG (Environnement, Social, Gouvernance) a pour mission d'évaluer la performance globale d'une entreprise vis-à-vis de ses parties prenantes : actionnaires, clients, employés, fournisseurs, société civile et environnement.

Depuis 2015, Sycomore AM a élargi sa gamme avec des fonds ISR : Sycomore Happy@Work consacré au capital humain, Sycomore Eco Solutions dédié au capital naturel, Sycomore Shared Growth attaché au capital sociétal, Sycomore Next Generation qui investit pour les générations futures, Sycomore Sustainable Tech centré sur la Tech responsable, Sycomore Global Education spécialisé sur l'éducation et, enfin, Sycomore Inclusive Jobs qui axé sur les emplois durables.

En 2020, Sycomore AM devient entreprise à mission et reçoit le label B Corp™, marquant ainsi sa volonté de contribuer positivement à la société : « a force for good ».

Acteur de référence de l'investissement responsable, Sycomore AM est notamment membre FIR, du GIIN (Global Impact Investing Network) et de l'IIGCC (Institutional Investors Group on Climate Change). Elle poursuit ses travaux de quantification des impacts environnementaux et sociaux.

Plus d'informations sur www.sycomore-am.com