

Generali Vie se renforce dans l'investissement à impact avec le référencement en assurance-vie de Novaxia R

Paris, le 16 septembre 2021 – Acteur engagé en matière d'investissement responsable et à impact, Generali Vie annonce le référencement de la SC Novaxia R, fonds d'investissement immobilier de Novaxia Investissement spécialisé dans le recyclage urbain. Generali Vie et Novaxia Investissement donnent ainsi la possibilité aux épargnants d'investir à travers leur assurance-vie dans le premier fonds immobilier résidentiel, responsable et solidaire ayant pour objectif de réaliser une performance annualisée globale de 5 %¹. Ce fonds souhaite apporter une réponse à la pénurie de logements sans artificialisation nette des sols. Ce référencement s'inscrit dans le prolongement de la mobilisation initiée par Novaxia en janvier 2021 en matière de recyclage de bureaux en logements, à laquelle Generali Vie a répondu présent aux côtés de trois autres assureurs vie et sous l'égide de deux ministres.

Novaxia Investissement annonçait dès début septembre une dynamique de collecte de 85 millions d'euros en 5 mois pour Novaxia R, permettant ainsi l'acquisition de 6 projets et la production responsable de 1000 logements. Premier fonds immobilier à être doublement labellisé ISR² et Finansol³, le support en unités de compte Novaxia R est aujourd'hui accessible sans montant minimum d'investissement dans les principaux contrats d'assurance-vie et de capitalisation assurés par Generali Vie⁴.

Pour la première fois, les épargnants de Generali Vie vont pouvoir investir dans le logement, à travers leurs contrats d'assurance-vie, tout en captant la plus-value issue de la baisse de la valeur des bureaux. Ils pourront ainsi participer au financement d'opérations de recyclage de bureaux en logements qui seront de plus en plus nombreuses. Cette démarche innovante permet ainsi de viser à concilier l'utilité sociétale et le rendement de leur épargne.

Novaxia R est le premier fonds en assurance-vie de recyclage d'immeubles de bureaux en logements. Il est géré par la société de gestion Novaxia Investissement. La lettre « R » évoque les termes « Responsable, Résidentiel, Recyclage, solid'R ». Ce fonds vise un objectif potentiel de performance de 5 % par an net de frais (*), un investissement de 1 milliard d'euros et la production responsable de plusieurs milliers de logements. Novaxia Investissement pratique l'occupation temporaire de ses bâtiments vacants en attente de recyclage, en les mettant à disposition d'associations ou d'acteurs de l'économie sociale et solidaire avec gratuité de loyer.

Novaxia Investissement comme Generali Vie sont tous deux membres de l'association FAIR⁵ (anciennement Finansol), qui vise à fédérer les acteurs de la finance à impact social en France et à être un pôle d'expertise français dans ce domaine à l'international.

« Novaxia Investissement présente une vraie expertise sur le recyclage de bureaux en logements que nous considérons comme central dans la transformation du paysage urbain. C'est dans cet esprit que nous avons fait le choix d'être présents à leur côté dès le lancement de l'initiative. Novaxia R s'intègre parfaitement dans l'offre finance durable de la compagnie. Avec ce fonds, 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. », ajoute **Hugues Aubry, membre du Comité Exécutif de Generali France en charge du marché de l'épargne et de la gestion de patrimoine.**

¹ La Société a pour objectif de réaliser une performance annualisée globale de 5 % (nette de frais et commissions supportés directement et indirectement par la Société tels que décrits dans l'Article 6) sur une durée de placement recommandée de 8 ans. Cet objectif de gestion n'est pas garanti.

² <https://www.lelabelisr.fr/fonds/novaxia-r-a/>

³ <https://www.finance-fair.org/produits-label/novaxia-r/>

⁴ Entreprise régie par le Code des assurances

⁵ <https://www.finance-fair.org/membres/novaxia-investissement/> - <https://www.finance-fair.org/membres/generali-vie/>

« Avec le référencement par Generali qui compte plus de 8 millions de clients, l'investissement dans le recyclage urbain continue de s'ouvrir au plus grand nombre. Novaxia R offre la possibilité aux épargnants d'avoir accès dans le cadre de leur assurance vie à l'immobilier résidentiel, ce qui est une innovation. La double labellisation ISR/Finansol vient à la rencontre des attentes des investisseurs qui veulent donner du sens à leur épargne, tout en conservant de la rentabilité, Novaxia R ayant un objectif de rentabilité de 5 %. », évoque **Mathilde Krieger, Directrice Générale de Novaxia Investissement.**

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.

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

A propos de Novaxia Investissement :

Novaxia Investissement est une société de gestion agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Elle crée des véhicules d'investissements immobiliers dédiés au recyclage urbain. Elle gère une gamme de fonds pour le compte d'une clientèle privée. Novaxia Investissement propose trois fonds dans le recyclage urbain :

- Novaxia One éligible au PEA et au réemploi de produits de cession
- Novaxia NEO nouveau modèle de SCPI moderne, accessible
- Novaxia R premier fonds résidentiel et responsable dans l'assurance vie

A propos de Novaxia :

Joachim Azan, Président et Fondateur du Groupe : « Le recyclage urbain est notre savoir-faire et l'obsolescence notre gisement de valeur. Nous visons à concilier le sens et la rentabilité au service de nos clients investisseurs. »

Novaxia est une entreprise d'investissement dans le recyclage urbain. Née de la rencontre de l'immobilier et de l'épargne, Novaxia associe deux expertises au service de ses investisseurs : la gestion d'épargne immobilière et le développement de projets urbains.

Osant l'inhabituel, Novaxia développe des fonds et des projets immobiliers innovants qui répondent aux enjeux de la ville durable en alignant les intérêts de tous. Première société à mission du secteur immobilier, Novaxia vise à développer l'investissement dans le recyclage urbain au bénéfice du plus grand nombre. Novaxia s'est placée parmi les 300 entreprises françaises ayant eu la plus forte croissance depuis 2013. www.novaxia.fr.

A 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.generali.fr>

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 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 <http://www.generali.com/>

Contacts presse

FORCE MEDIA
Patricia Ouaki
Communication - Relations Presse
01 44 40 24 01 – 06 07 59 60 32
patricia.ouaki@forcemedia.fr

NOVAXIA
Quentin HACQUARD
Chargé de Relations Presse &
Médias
06 99 60 10 25
qhacquard@novaxia.fr

GENERALI FRANCE
Laurie BONNEVILLE
Relations Médias Epargne
03 20 66 32 90
laurie.bonneville@generali.com