



24.01.2022
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

De la fin du fonds en Euros « roi » aux actifs réels : Generali France confirme la performance de son modèle d'assurance-vie « nouvelle génération » au service d'une relance économique durable

Fonds Croissance, Unités de Compte (UC) adossées à des actifs réels et investissement à impact, autant de solutions qui confirment la cohérence du modèle de Generali France :

- La nouvelle génération de fonds Croissance de Generali France, à la croisée des fonds en Euros et des Unités de Compte, signe une année remarquable à la fois en collecte (205 M€) et en performance (3,01 %^[1]).
- La gamme des UC adossées aux actifs réels se déploie sur l'ensemble des canaux de distribution de Generali France, portée par leur performance et l'engagement d'en assurer la liquidité.
- Pour répondre à toutes les sensibilités et préoccupations des épargnants, Generali France propose une gamme de fonds solidaires dont GF Ambition Solidaire qui affiche une performance 2021 de 14,61 %^[2].
- Grâce à la transformation de ses produits d'épargne, la diversification de ses supports d'investissement et le renforcement de ses expertises, Generali France confirme sa position de leader sur le marché des tiers-distributeurs.

Contact Presse :

Laurie BONNEVILLE
Tél : 03.20.66.32.90
Email : laurie.bonneville@generali.com

presse.generali.fr

L'ASSURANCE-VIE « NOUVELLE GENERATION » POUR UNE EPARGNE PLUS PERFORMANTE ET DURABLE SUR LE LONG-TERME

Face à la persistance du contexte de taux bas, Generali France confirme sa stratégie de transformation de son modèle épargne autour des actifs réels et de la diversification. Le fonds en Euros n'est plus aujourd'hui un élément de performance, mais un coussin de sécurité dans un contrat diversifié.

Depuis plus de deux ans, Generali France engage une transformation en profondeur de son modèle Epargne et œuvre à l'émergence de l'assurance-vie « nouvelle génération », au service d'une relance responsable et durable, en congruence forte avec le temps long et la prise en compte de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance).

« Les performances 2021 de nos fonds Croissance et principaux supports en Unités de Compte, proposés en exclusivité à nos réseaux et partenaires, nous donnent une fois de plus raison et confortent notre stratégie en Epargne initiée en 2019. L'ère du 100 % fonds en Euros en assurance-vie est résolument derrière nous. Place à la diversification et au financement de l'économie réelle, pour une épargne plus performante et durable sur le long terme ! », déclare Hugues Aubry, membre du comité exécutif de Generali France, en charge du marché de l'épargne et de la gestion de patrimoine.

FONDS CROISSANCE

Précurseur sur ce front dès fin 2014, Generali France continue d'enrichir et de moderniser sa gamme de fonds Croissance. A mi-chemin entre les fonds en Euros classiques et les Unités de Compte plus sensibles mais plus rémunératrices, ces fonds permettent d'allier performance, volatilité maîtrisée, garantie partielle du capital à l'échéance, diversification de l'investissement et accompagnement d'une relance économique et respectueuse de l'environnement.



	Réseaux de distribution	Performance 2021 ^[1]	Performance annualisée au 31/12/21 depuis création ^[1]	Collecte 2021	Frais de gestion annuels du fonds
G Croissance 2014*	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales	3,21 %	4,81 % (création : 26/12/2014)	-	1,20 %
<u>G Croissance 2020</u>	CGPI, Banques privées, Banques régionales	3,01 %	Sans objet (création : fin 2020)	205 M€	1,00 %

*Fonds fermé à la commercialisation.

GAMME D'ACTIFS REELS

L'ambition de Generali France et de Generali Investments est de proposer aux épargnants particuliers une offre d'actifs réels (supports Immobilier, Infrastructures et Private Equity) éligibles à l'assurance-vie, des actifs non cotés offrant des perspectives de rendement attractives et une volatilité maîtrisée, tout en participant à la relance de l'économie réelle. Pour l'ensemble de ces fonds, la liquidité est assurée par Generali Vie dans le cadre de ses contrats d'assurance-vie et/ou de capitalisation, permettant ainsi aux clients d'investir ou de désinvestir tous les 15 jours.

	Réseaux de distribution	Performance 2021 ^[2]	Performance annualisée au 31/12/21 depuis création ^[2]	Collecte 2021	Frais de gestion annuels du fonds
Immobilier : GF Pierre	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	4,62 %	6,75 % sur 10 ans (création : 1929)	286 M€	0,75 %
Infrastructures : GF Infrastructures Durables	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	6,28 %	5,23 % (création : 31/03/2020)	117 M€	0,75 %
Private Equity : <u>GF Lumyna Private Equity World</u>	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	20,11 %	Sans objet (création : 15/12/2020)	15 M€**	2,75 %

**Depuis juin 2021.



FONDS SOLIDAIRE

Engagé en matière d'investissement responsable depuis 2006, Generali France propose aujourd'hui l'une des offres les plus larges et diversifiées du marché, incluant notamment des fonds labellisés ISR, Greenfin et Finansol éligibles à la loi PACTE, pour répondre à toutes les sensibilités et préoccupations des épargnants. Depuis fin 2020, le fonds GF Ambition Solidaire investit entre 5 et 10 % de son encours dans le fonds [Generali Investissement à Impact](#), doublement labellisé Finansol et Relance.

	Réseaux de distribution	Performance 2021 ^[2]	Performance annualisée depuis création (date de création) ^[2]	Collecte 2021	Frais de gestion annuels du fonds
GF Ambition Solidaire	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	14,61 %	5,66 % (création : 01/04/1998)	8 M€	1,20 %

Enfin, concernant les fonds en Euros, le taux de participation aux bénéfices moyen servi par Generali Vie est de 1,21% en 2021, contre 1,28% en 2020.

Pour connaître les taux de rendement détaillés des fonds en Euros des principaux contrats d'assurance-vie et de capitalisation assurés par Generali Vie pour l'année 2021, nous vous invitons à cliquer sur le lien suivant : [Taux de Participation aux Bénéfices \(PB\) 2021](#)

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

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.

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.

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.

[1] Performance nette de frais de gestion du fonds croissance, hors prélèvements fiscaux et sociaux.

[2] Performance nette de frais de gestion du support en unités de compte, hors prélèvements fiscaux et sociaux.



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>
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 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.generali.com
Suivez notre actualité sur [Twitter](#)