



**Communiqué de presse**  
**Le 19 décembre 2016**

## **Generali Vie et le Groupe Crystal entrent en négociations exclusives pour le projet\* de cession de la société Expert & finance**

Filiale de Generali Vie, Expert & finance est l'un des leaders français du conseil indépendant en gestion de patrimoine. Il bénéficie d'une forte notoriété auprès de ses partenaires historiques, les experts-comptables, et d'une excellente image de marque. Generali Vie est actionnaire d'Expert & finance depuis 1999 et détient aujourd'hui 96,4 % de la société.

Sonia Fendler, membre du Comité exécutif de Generali France en charge de la clientèle patrimoniale et Président-directeur général d'Expert & finance indique : « *Generali France envisage de céder Expert & finance, afin de se recentrer sur son programme de transformation et ses priorités stratégiques. Le modèle de gestion de patrimoine très diversifié d'Expert & finance, comprenant notamment des offres immobilières, n'est pas dans le cœur de métier de Generali France, l'assurance. Nous sommes sensibles au souhait d'acquisition par le Groupe Crystal, qui nous semble porteur d'avenir et d'une nouvelle dynamique pour la société Expert & finance.* »

Bruno Narchal, président et fondateur du Groupe Crystal explique : « *L'acquisition d'Expert & finance s'inscrit dans un projet global visant à créer un acteur leader du marché de la gestion de patrimoine et permettant le développement d'une gamme inédite de solutions, financières et immobilières en architecture ouverte, particulièrement adaptées aux besoins de notre clientèle et d'Expert & finance. Au-delà du développement et des synergies commerciales, nous sommes convaincus que le partage en termes d'expériences, de savoir-faire, de management et de développement entre le Groupe Crystal et Expert & finance sera un réel apport. De plus, les orientations stratégiques d'Expert & finance s'inscrivent dans la continuité de la vision du Groupe Crystal, tout en lui ouvrant de nouvelles et réelles opportunités de développement.* »

Dans le cadre de ce projet, la compagnie Generali Vie a été conseillée par Natixis.

*\*Generali a initié une procédure d'information-consultation des instances représentatives du personnel de Generali France et d'Expert & finance.*

### **A PROPOS D'EXPERT & FINANCE**

Société de conseil en gestion de patrimoine, partenaire de la profession comptable depuis 1987, Expert & finance conseille en toute indépendance les chefs d'entreprise et les professions libérales dans la gestion de leurs actifs. Expert & finance propose une approche patrimoniale globale et sélectionne des solutions de placement en assurance-vie, valeurs mobilières, immobilier et des solutions de protection du chef d'entreprise et de ses salariés. Expert & finance compte 165 collaborateurs et a réalisé un CA de 20 millions d'euros en 2015.

## **A PROPOS DU GROUPE CRYSTAL**

Le Groupe Crystal est un acteur reconnu du conseil et de la distribution de solutions patrimoniales en France et à l'international. Il intervient sur l'ensemble des compétences et statuts du métier, notamment le courtage en assurance, le conseil en investissement financier, les transactions immobilières, le courtage en crédit et les expertises juridiques appropriées à son activité. Le Groupe Crystal compte aujourd'hui plus de 15 000 clients dont un tiers à l'étranger et 400 partenaires professionnels du patrimoine.

## **A PROPOS DE GENERALI FRANCE**

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs dans l'Hexagone. Le chiffre d'affaires de la compagnie, dont l'implantation en France remonte à 1832, atteint 11,3 milliards d'euros en 2015. Generali France s'appuie sur plus de 10 000 collaborateurs et agents généraux pour offrir des solutions d'assurances à 8,3 millions de clients, particuliers ou bénéficiaires de garanties dans le cadre de leur activité, ainsi que 800 000 entreprises et professionnels.

## **A PROPOS DU GROUPE GENERALI**

Le Groupe Generali est l'un des principaux assureurs au monde. Son chiffre d'affaires en 2015 s'élève à 74 milliards d'euros. Présent dans plus de 60 pays, avec 76 000 collaborateurs, le Groupe figure parmi les leaders sur les marchés d'Europe occidentale, et occupe une place d'importance croissante en Europe Centrale et Orientale ainsi qu'en Asie. En 2015, Generali était la seule compagnie d'assurance figurant dans le classement des 50 entreprises les plus intelligentes du monde établi par le MIT Technology Review.

### **Contacts presse :**

**Generali** : Laurie Bonneville – 03 20 66 32 90 – [laurie.bonneville@generali.com](mailto:laurie.bonneville@generali.com)

**Groupe Crystal** : Anais Jaouen (agence Wellcom) – 01 46 34 60 60 – [crystal@wellcom.fr](mailto:crystal@wellcom.fr)

Sébastien Hochard – 01 42 44 19 62 – [shochard@groupe-crystal.com](mailto:shochard@groupe-crystal.com)