



01.02.2017
COMMUNIQUE
DE PRESSE

Assurance vie – Eurocroissance : Generali France annonce le bilan du fonds G Croissance 2014 au 30/12/2016

Deux ans après son lancement, le fonds G Croissance 2014 a généré une performance nette globale de 4,15 % en 2016¹ et 9,89% depuis sa création². Lancé en janvier 2015 auprès des partenaires de Generali Patrimoine, ce support de nouvelle génération est aujourd'hui disponible sur les contrats Himalia et Xaélidia³, distribués par les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants (CGPI) et les contrats Espace Invest 4³ et Espace Invest 5³, distribués par les Banques privées et Banques régionales. Il est accessible lors de la souscription d'un nouveau contrat, par transformation d'un contrat existant ou par transfert d'un ancien contrat vers un contrat plus moderne, tout en préservant l'antériorité fiscale du contrat d'origine.

Contact presse :

Laurie Bonneville
03.20.66.32.90
laurie.bonneville@generali.com

www.generali.fr
<http://presse.generali.fr>

« Nous restons convaincus par l'Eurocroissance. Le support G Croissance 2014 commence à faire ses preuves avec des performances qui surperforment largement nos fonds en euros en 2016 et depuis sa création. Ce support a toute sa place dans le cadre d'un contrat d'assurance vie, aux côtés des fonds en euros et des supports en unités de compte. En 2017, nous poursuivrons le déploiement de G Croissance 2014 sur d'autres produits, afin d'offrir de nouvelles opportunités à nos clients. », affirme Sonia Fendler, membre du comité exécutif de Generali France, en charge de la clientèle patrimoniale.

QUELQUES ILLUSTRATIONS DE PERFORMANCES AU 30/12/2016

Malgré la faiblesse des taux obligataires et la volatilité des marchés actions durant l'année écoulée, le fonds G Croissance 2014 a généré une performance nette globale de 4,15 % en 2016¹ et 9,89% depuis sa création².

Pour rappel, lors d'un investissement sur le fonds G Croissance 2014, le souscripteur détermine la durée de son engagement (de 8 à 30 ans maximum) et le niveau de garantie en capital au terme⁴ (entre 80 % et 100 %). Il a la possibilité de répartir son épargne simultanément sur trois engagements, chaque engagement correspondant à un couple durée-niveau de garantie qu'il a lui-même déterminé.

A titre d'exemple, un investissement sur ce fonds le 26/12/2014 serait susceptible de générer les performances suivantes au 30/12/2016⁵:

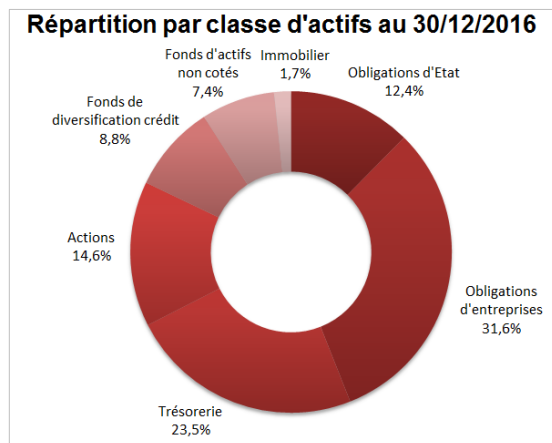
Niveau de garantie des sommes versées nettes de frais	Horizon de placement			
	8 ANS	12 ANS	15 ANS	20 ANS
100 % (Fonds Eurocroissance)	6,18%	8,24%	9,69%	11,93%
90 % (Fonds Croissance)	6,82%	8,68%	9,98%	11,99%
80 % (Fonds Croissance)	7,45%	9,11%	10,27%	12,05%

Ces performances résultent de l'évolution des marchés financiers et de la diversification des actifs sélectionnés par les experts de Generali Investments Europe dans une perspective de long terme.

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



LA COMPOSITION ET LA STRATEGIE D'INVESTISSEMENT DU FONDS G CROISSANCE 2014



En 2016, les obligations souveraines et d'entreprises ont contribué positivement à la performance financière totale du fonds croissance. Les emprunts du secteur privé en zone euro ont largement bénéficié de la politique accommodante et des achats réalisés par la Banque Centrale Européenne sur le marché primaire et secondaire. L'allocation du fonds, toujours flexible et très diversifiée, a profité également du fort rebond des marchés actions en fin d'année.

En 2017, la politique d'investissement s'adaptera à un éventuel retour de la volatilité sur les marchés et l'équipe de gestion continuera à piloter tactiquement ses décisions d'investissements. L'allocation d'actifs restera prudente et sélective sur la poche obligataire et opportuniste sur les actions. A ce titre, la poche monétaire a été augmentée fin décembre pour bénéficier d'éventuelles opportunités de marché en ce début d'année 2017.

G CROISSANCE 2014 PARTICIPE AU FINANCEMENT DE L'ECONOMIE FRANÇAISE : ZOOM SUR DEUX EXEMPLES D'ENTREPRISES

G Croissance 2014 investit une part significative de ses actifs en dettes non cotées attribuées à des PME et ETI, au travers de fonds de prêts à l'économie comme le fonds NOVO 2 géré par TIKEHAU Investment Management et le fonds NOVI 2 géré par Iinvest Partners. A titre d'illustration, au cours de l'année écoulée :

- Le fonds NOVO 2 a participé notamment au financement de la société [Prodware](#), groupe informatique français spécialisé dans l'édition-intégration et l'hébergement de solutions de gestion sur mesure pour les entreprises. Le Groupe propose un catalogue de 23 logiciels et 12 solutions métiers à destination des PME, ETI et filiales de groupes internationaux. Le groupe s'appuie sur un réseau de 20 agences en France, complété par une présence dans 15 pays dans la zone EMEA et des partenaires et alliances lui permettant de couvrir plus de 150 pays. Il emploie 1 425 collaborateurs.
- Le fonds NOVI 2 a participé quant à lui, au travers d'un placement privé, au développement de la société [Residalya](#), groupe exploitant 32 EHPAD (établissements d'hébergement pour personnes âgées dépendantes), gérant 2 534 lits en France au 15/03/2016 et qui occupe le 10^{ème} rang sur le marché français.

LES CHIFFRES CLES DU FONDS G CROISSANCE 2014 (AU 30/12/2016)

- 4,15 % de performance nette globale en 2016¹
- 9,89 % de performance nette globale depuis création²
- Couple durée-niveau de garantie moyen : 13 ans / 91 %
 - Age moyen des clients : 52 ans
 - Investissement moyen : 27 600 €



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

¹ Performance globale du fonds G Croissance 2014 du 01/01/2016 au 30/12/2016, 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.

² Performance globale du fonds G Croissance 2014 du 26/12/2014 au 30/12/2016, 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.

³ Himalia, Xaélidia, Espace Invest 4 et Espace Invest 5 sont des contrats d'assurance vie et de capitalisation multisupports assurés par Generali Vie.

⁴ Le capital garanti est égal aux sommes versées nettes de frais, déduction faite des rachats partiels et des avances non remboursées. La garantie peut être totale ou partielle en fonction du niveau de garanti choisi.

⁵ Ces illustrations de performances au 30/12/2016, nettes de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, sont données à titre indicatif. Elles sont basées sur un investissement sur le fonds G Croissance 2014 au 26/12/2014 et ne tiennent pas compte d'éventuels autres investissements ou désinvestissements sur ce fonds.

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.

Plus de renseignements sur <https://www.generali.fr/> et www.generation-responsable.com



Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

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.

Plus d'informations sur www.generali.com