



25.02.2019
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Generali France annonce les performances à fin 2018 du fonds G Croissance 2014

- Lancé en janvier 2015, le fonds G Croissance 2014 a généré une performance nette globale de 0,01% en 2018ⁱ pour une performance nette annualisée de 3,30% et une performance nette globale de 13,90% depuis sa créationⁱⁱ.
- L'allocation de 2019 se renforce vers le financement de l'économie réelle et les investissements durables (comme les fonds actions ESG, notamment avec la société de gestion Sycomore Asset Management).
- Ce support croissanceⁱⁱⁱ est notamment disponible au sein des contrats Himalia (distribué par les Conseillers en Gestion de Patrimoine), Espace Invest 5 (distribué par les Banques privées et Banques régionales) et L'Epargne Generali Platinum (distribué par les Agents généraux et Courtiers)^{iv}.

Contact Presse :

Laurie Bonneville
Tél. 03 20 66 32 90
laurie.bonneville@generali.com

presse.generali.fr

« Generali a été précurseur sur le marché de l'assurance vie en lançant "G Croissance 2014" il y a 4 ans et est toujours un fervent défenseur de ce fonds. Ce dernier, j'en suis convaincu, constitue un véritable relais de diversification et de modernisation de nos contrats en complément des fonds en euros et des supports en unités de compte, dans une optique d'épargne à moyen-long terme. L'actualité réglementaire, notamment la loi PACTE qui devrait être votée d'ici quelques semaines, nous conforte dans nos convictions de proposer une palette la plus large possible de solutions d'épargne durable et responsable », indique **Hugues Aubry, membre du comité exécutif de Generali France, en charge de l'Epargne et de la gestion de patrimoine.**

QUELQUES ILLUSTRATIONS DE PERFORMANCES AU 28/12/2018

A titre d'exemple, un investissement sur ce fonds le 26/12/2014 serait susceptible de générer les performances suivantes au 28/12/2018^v :

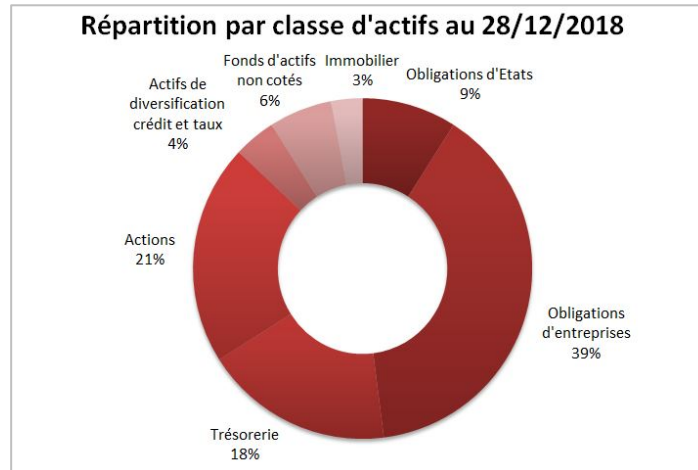
		Horizon de placement			
		8 ans	12 ans	15 ans	20 ans
Niveau de garantie	100% (Fonds Eurocroissance)	9,07%	11,96%	14,00%	17,17%
des sommes versées	90% (Fonds Croissance)	10,46%	13,07%	14,91%	17,76%
nettes de frais	80% (Fonds Croissance)	11,86%	14,17%	15,81%	18,34%

Ces performances résultent de l'évolution des marchés financiers et de la diversification des actifs sélectionnés par les experts de Generali Investments 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



Le contexte qui a entraîné en 2018 de fortes baisses de valorisations et le retour de la volatilité sur les marchés restera d'actualité en 2019. Ce constat a conduit l'équipe de gestion à réviser de manière marquée le profil du portefeuille, en orientant les placements vers des actifs à volatilité limitée par construction, des actifs réels et des investissements ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance).

Ainsi, l'équipe va renforcer significativement la part des actifs non cotés, de Private Equity, de dette privée et d'immobilier dans l'allocation du fonds. En parallèle, le fonds G Croissance 2014 poursuit sa montée en puissance sur le financement de l'économie réelle et sur les investissements verts (Green bonds, fonds Actions ESG, notamment de la société de gestion Sycomore Asset Management).

LE POSITIONNEMENT DU FONDS G CROISSANCE 2014

G Croissance 2014 est un fonds croissanceⁱⁱⁱ qui se situe à mi-chemin entre les fonds en euros et les supports en unités de compte, avec un objectif d'investissement de moyen-long terme, pouvant s'adapter aux différents projets de vie des épargnants (financer les études de leurs enfants, épargner en vue d'un achat immobilier, se constituer un complément de revenus pour la retraite...).

Ainsi, lors d'un investissement sur le fonds G Croissance 2014, le souscripteur a la possibilité d'investir au sein d'un seul et même contrat (d'assurance vie ou de capitalisation) sur trois engagements différents, correspondant chacun à un couple durée/niveau de garantie au terme^{vi} qu'il a lui-même déterminé.

La durée d'un engagement peut ainsi varier de 8 à 30 ans maximum et le niveau de garantie en capital au terme^{vi} de 80 % à 100 %.

Par ailleurs, le souscripteur peut diversifier son épargne en la répartissant entre un(des) fonds en euros, le fonds G Croissance 2014 et un(des) support(s) en unités de compte.

Le fonds G Croissance 2014 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.

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.



GENERALI FRANCE

LES CHIFFRES CLES DU FONDS G CROISSANCE 2014 (AU 28/12/2018)

- **0,01 %** de performance nette globale en 2018ⁱ
- **3,30 %** de performance nette annualisée depuis créationⁱⁱ
- **13,90 %** de performance nette globale depuis créationⁱⁱ
- Couple durée-niveau de garantie moyen : **12 ans / 91 %**
- Age moyen des clients : **56 ans**
- Investissement moyen : **22 300 €**



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 11,9 milliards d'euros en 2017. 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/> /  Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

A PROPOS DU GROUPE GENERALI

Le Groupe Generali est un groupe italien indépendant bénéficiant d'une forte présence à l'international. Fondé en 1831, il figure parmi les leaders mondiaux de l'assurance, est implanté dans plus de 60 pays, et a réalisé un chiffre d'affaires de plus de 68 milliards d'euros en 2017. Comptant 71 000 collaborateurs et 57 millions de clients à travers le monde, le Groupe figure parmi les leaders sur les marchés d'Europe de l'ouest et occupe une place d'importance croissante en Europe centrale et orientale ainsi qu'en Asie.

Plus d'informations sur www.generali.com/ /  Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

ⁱ Performance globale du fonds G Croissance 2014 du 29/12/2017 au 28/12/2018, 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.

ⁱⁱ Performances annualisée et globale du fonds G Croissance 2014 du 26/12/2014 au 28/12/2018, nettes 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.

ⁱⁱⁱ Si le capital est investi dans un fonds croissance, un pourcentage en est garanti, au terme d'une durée d'au moins 8 ans. Le pourcentage du capital garanti et cette durée sont définis contractuellement entre le souscripteur (ou l'adhérent) et son assureur (Source : FFA).

^{iv} Le fonds G Croissance 2014 est également disponible sur les contrats Bourse Direct Horizon, Epargne Retraite MultiGestion Evolution, Espace Transatlantique Vie et Capitalisation, Prim Select Epargne, ainsi que sur les contrats Xaélidia et Espace Invest 4 (fermés aux nouvelles souscriptions depuis le 31/12/2017 - par transformation d'un contrat existant, par versement ou par arbitrage en fonction de la date de souscription du contrat). Tous les contrats cités sont des contrats d'assurance vie et de capitalisation multisupports assurés par Generali Vie.

^v Ces illustrations de performances au 28/12/2018, 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.

^{vi} 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.