

GENERALI x INVESTISSEMENT A IMPACT

Avril 2021





L'investissement à impact en un clin d'œil



Generali France, de la philanthropie à la solution d'épargne



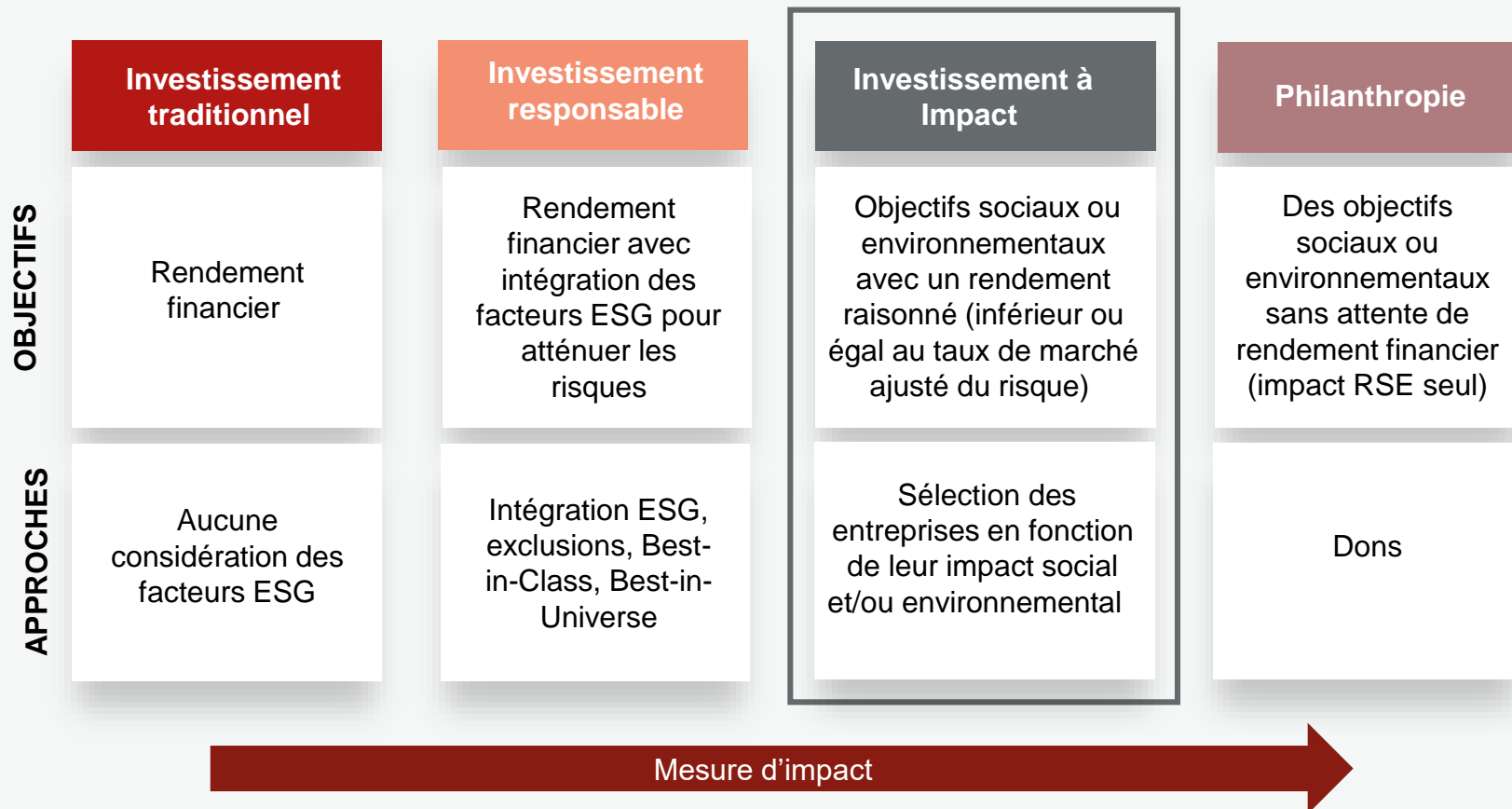
L'accès des épargnants à l'investissement à impact



Partie 1.

L'investissement à impact en un clin d'œil

I. L'investissement à impact en un clin d'œil





Partie 2.

Generali France, de la philanthropie à la solution d'épargne

L'engagement de Generali France pour une société plus inclusive

Generali France renforce son engagement en faveur d'une société plus inclusive et lance une offre d'investissement à impact.

Dans un contexte de montée des périls environnementaux, d'accroissement des fractures sociales et des inégalités, **l'investissement** doit plus que jamais **soutenir l'économie réelle** pour permettre de **valoriser une dynamique d'entraide et de solidarité**. L'investissement doit notamment, soutenir les entreprises qui, au cœur de nos territoires, changent la donne et rendent notre monde plus inclusif et plus durable.

Investir au profit des plus vulnérables et de l'intérêt général demande la mobilisation de tous : non seulement des **épargnants qui souhaitent voir leur épargne être utile aux autres**, mais aussi **des grands acteurs économiques** comme Generali qui mettent leur savoir-faire au service du développement de projets à impact pour une société plus inclusive.

C'est pourquoi Generali renforce son engagement et a lancé en novembre 2020 une offre d'investissement à impact.



Cette nouvelle démarche de Generali vient compléter les actions menées par sa Fondation **The Human Safety Net** qui vise à libérer le potentiel de toutes les personnes vivant en situation de vulnérabilité.

Le fonds *Generali Investissement à Impact* : une stratégie fondée sur la solidarité et l'utilité sociale

Generali souhaite offrir à ses clients la possibilité d'investir au service du bien commun, en s'inscrivant dans la dynamique du marché de l'investissement à impact et des fonds solidaires dont une partie de l'encours est dédiée à l'investissement dans des entreprises de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS).



Le fonds Generali Investissement à impact investit en fonds propres ou quasi-fonds propres auprès d'associations ou d'entreprises non cotées à fort impact social et au modèle économique viable et éprouvé.

OBJECTIFS

- Développer l'investissement à impact en lien avec les thématiques de THSN
- Investir en fonds propres, quasi-fonds propres ou en dettes, auprès d'entreprises non cotées à fort impact social ou environnemental, et en particulier auprès d'entreprises dont l'activité économique entre dans les thématiques de la fondation TSHN.

THEMES D'INVESTISSEMENT

- Améliorer la vie des plus vulnérables, les familles précaires et réfugiés, notamment en facilitant l'accès à l'éducation pour leurs enfants
- Soutenir les projets entrepreneuriaux des réfugiés
- Soutenir leur insertion professionnelle de façon beaucoup plus large

Taille cible du fonds

> 10 millions d'euros

Véhicule d'investissement

Société de Capital Risque (SCR) conçue et mise en œuvre en partenariat avec INCO Ventures, pionnier de l'impact Investing

Entités ciblées

Entreprises ou associations principalement françaises en accélération et en développement

Taille et nature des investissements

Prise de participation minoritaire en fonds propres ou quasi fonds propres (Max. 10% fonds par position)

Generali Investissement à Impact : des projets susceptibles d'être financés



Soutenir les familles et enfants vulnérables

Exemples de projet

Fondation spécialisée dans la **protection de l'enfance**, met en œuvre un **dispositif innovant d'accompagnement des familles en forte difficulté** en France

Association développant différents **dispositifs d'accompagnement** des personnes souffrant d'addictologie, de handicap, d'isolement dans **les Hauts de France**

Mesure d'impact

- Durée d'accompagnement de la famille
- Nombre de placements évités après 12 mois
- Nombre de personnes handicapées accompagnées
- Nombre d'enfants accompagnés



Appuyer l'insertion professionnelle des réfugiés

Exemples de projet

Entreprise, créée par un réfugié iranien en 2015, proposant à Paris XVIIIème, une **« music factory » dédiée aux musiques du monde** : studios d'enregistrement, salle de spectacle, restaurant

Créée en 2019, **association favorisant l'usage temporaire des lieux vacants par le déploiement de colocations multiculturelles et solidaires**

Entreprise recrutant en CDI des réfugiés, les forme aux métiers de la restauration-traiteur, tout en leur apportant un accompagnement à leur insertion sociale

Mesure d'impact

- Nombre d'emplois créés, dont ceux dédiés à d'anciens réfugiés
- Nombre de personnes exposées à la programmation culturelle
- Nombre de réfugiés logés
- Effets indirects : stabilisation de leur situation (emploi, logement, santé)
- Nombre de salariés réfugiés en CDI
- Nombre de nationalités au sein des salariés (hors française)

1^{er} Projet soutenu : Union pour l'Enfance



Soutenir les familles et enfants vulnérables

Mars 2021



Union pour
l'Enfance

Union pour l'Enfance est une association de référence qui assure l'hébergement d'enfants et de jeunes majeurs dans des foyers, des familles d'accueil et des lieux de vie. Elle apporte également aux familles un soutien social, médico-social, éducatif et/ou thérapeutique.

Réalisée aux côtés d'autres investisseurs, **la levée de fonds financera cinq nouveaux projets de l'association :**

- 1 La création d'une préparation à la sortie de l'aide sociale à l'enfance avant la majorité
- 2 L'accompagnement de 80 mineurs isolés logés à l'hôtel
- 3 La création d'un institut de formation professionnelle
- 4 Le renforcement des équipes du siège
- 5 La recherche de fonds auprès de grands comptes. Les financeurs ont été convaincus par l'impact positif de la mission de l'Union pour l'Enfance et par la bonne gestion de l'association.



Partie 3.

L'accès des épargnants à l'investissement à impact

Comment les épargnants peuvent-ils accéder à ces investissements à impact ?



Réservé aux investisseurs institutionnels, le fonds **Generali Investissement à Impact** sera néanmoins accessible pour les épargnants à travers le support en unités de compte **GF Ambition Solidaire**, référencé dans la majorité des contrats d'assurance vie distribués par les réseaux et partenaires de Generali.



Investissement via un contrat d'assurance vie dans le support en Unités de Comptes **GF Ambition Solidaire**

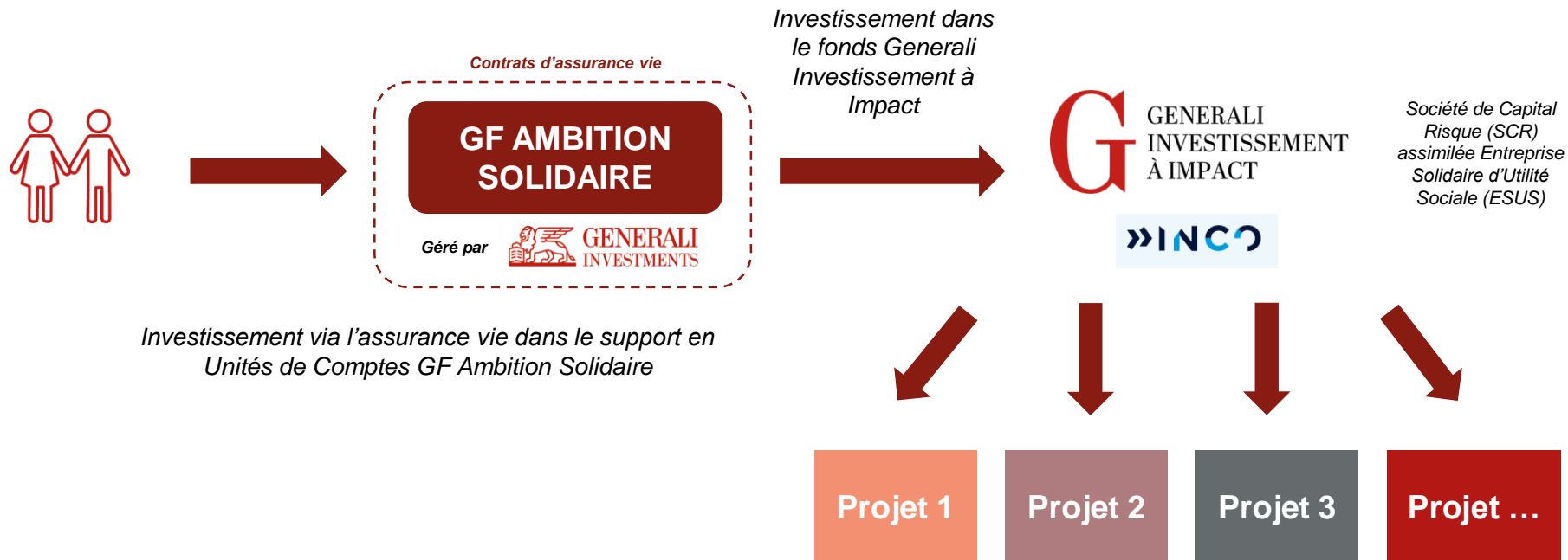


Investissement dans le fonds **Generali Investissement à Impact** à hauteur de 5-10% de son encours

G GENERALI INVESTISSEMENT À IMPACT

III. L'accès des épargnants à l'investissement à impact

Schéma explicatif du dispositif d'investissement



Le fonds Generali Investissement à Impact investit en fonds propres ou quasi propres dans des projets solidaires



Generali Investissement à Impact investira dans des entreprises ou associations qui développent une activité répondant aux objectifs de The Human Safety Net:

- L'accompagnement des familles vulnérables, notamment en facilitant l'accès de leurs enfants à l'éducation, à la santé et au logement
- Le soutien aux réfugiés entrepreneurs, à travers des actions d'accompagnement, de formation voire de financement.

GF Ambition Solidaire

Le fonds Generali Ambition Solidaire en investissant à hauteur de 5 à 10% de son encours (200M€) dans Generali Investissement à Impact (10M€ min) est converti en fonds solidaire (dit 90/10).

La solution d'épargne GF Ambition Solidaire combine ainsi 3 objectifs :

- Renouveler l'offre UC en répondant à la dynamique des fonds à impact et des objectifs de développements durables de l'ONU,
- Produire un effet amplificateur de l'action de la fondation THSN,
- Répondre aux obligations de la Loi Pacte avec ce premier fonds solidaire à la marque Generali.

GF Ambition Solidaire : l'investissement solidaire qui accompagne l'engagement humain

Generali Ambition, support en unités de compte existant, évolue et devient un fonds solidaire en enrichissant son univers d'investissement avec un impact social. Pour refléter ce changement, **Generali Ambition devient alors GF Ambition Solidaire.**

GF AMBITION SOLIDAIRE

GF Ambition solidaire est un **support en unités de compte solidaire** dit 90/10 éligible à la loi Pacte. Géré par Generali Investment, il **investira lui-même dans le fonds Generali Investissement à Impact à hauteur de 5 à 10 % de son encours.**



Qu'est-ce qu'un fonds solidaire ?

Un fonds est solidaire dès qu'il est investi à hauteur de **5% minimum** jusqu'à **10% maximum** dans des **projets solidaires.**

Les projets solidaires permettent d'apporter des financements de moyen-long terme à des **entités de l'Economie Sociale et Solidaire** (entreprises, associations ...) dont l'activité poursuit à la fois un **objectif de performance sociale ou environnementale et financière.**



Complet et responsable, GF Ambition Solidaire répond à 3 objectifs :

- **Renouveler l'offre en unités de compte de Generali**, en répondant à la dynamique des **fonds à impact** et aux **Objectifs de Développement Durable (ODD)** de l'ONU
- Produire un **effet amplificateur de l'action** de la fondation **The Human Safety Net**
- Se conformer aux **obligations de la loi PACTE**, avec ce premier fonds solidaire sous la marque Generali.

Generali France
Laurie Bonneville
Tél : 03.20.66.32.90
Email : laurie.bonneville@generali.com

Inco Ventures
Jacques Dasnoy
Tél : 06.48.27.63.89
Email : jacques@inco-group.com

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](#)

A PROPOS D'INCO VENTURES

Generali Investissement à Impact est mis en œuvre en partenariat avec INCO Ventures, une société de gestion française, experte du venture capital et pionnière de l'investissement à impact. Elle mobilise plus de 200 millions d'euros pour investir dans les start-ups et entreprises les plus prometteuses de la nouvelle économie inclusive et durable.

Plus d'informations sur www.ventures.inco-group.co et sur www.inco-group.co