

Generali France poursuit sa stratégie de diversification en épargne et annonce les performances 2022 de ses principaux supports d'assurance-vie nouvelle génération

Dans un contexte incertain marqué par le retour de l'inflation et l'accroissement de la volatilité, Generali France a poursuivi en 2022 sa stratégie de diversification en épargne et annonce aujourd'hui les performances de ses principaux supports d'assurance-vie nouvelle génération.

- Les performances de la gamme d'actifs réels (Fonds Immobilier, Infrastructures et Private Equity) distribués par les réseaux et partenaires de Generali France ont bien résisté en 2022, oscillant entre 3,06 % et 4,70 %.
- Dans cette période de forte volatilité, les fonds croissance ont également bien résisté et ont pleinement joué leur rôle d'amortisseur.
- Concernant les fonds en euros, grâce à une gestion d'actifs prudente dans l'intérêt des assurés sur le long terme, Generali France sert au titre de l'année 2022 une Participation aux Bénéfices (PB) moyenne en hausse de 0,64 points sur le périmètre des contrats d'assurance-vie.
- Enfin, sur les principaux produits PER commercialisés (Le PER Generali Patrimoine et La Retraite), Generali France sert une Participation aux Bénéfices (PB) de 2,50 % au titre de l'année 2022.

FACE A L'INFLATION, GENERALI FRANCE PRECONISE LA DIVERSIFICATION DE L'EPARGNE ET LA « REGLE DES TROIS TIERS »

L'année 2022 a été marquée par un environnement géopolitique et macro-économique incertain, avec le retour de l'inflation, une forte volatilité sur les marchés actions et la remontée des taux obligataires.

Dans ce contexte, Generali France poursuit sa stratégie de diversification en épargne initiée en 2019.

Hugues Aubry, membre du comité exécutif de Generali France, en charge du marché de l'épargne et de la gestion de patrimoine :

« En périodes d'incertitudes liées à l'inflation et à la volatilité, nous restons convaincus que la meilleure stratégie en assurance-vie reste la diversification, notamment vers des supports « alternatifs » à volatilité maîtrisée, comme les actifs réels (fonds infrastructures, immobiliers, private equity) ou les fonds croissance. De ce point de vue, nous préconisons au sein des contrats la « règle des trois tiers » et la répartition suivante : un tiers en fonds en euros, un tiers en produits « alternatifs » et un tiers en unités de compte traditionnelles. »

LES FONDS PHARES DE L'ASSURANCE-VIE NOUVELLE GENERATION TMOIGNENT D'UNE BONNE RESISTANCE EN 2022

• Actifs réels

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 2022 ^[2]	Performance annualisée au 31/12/22 depuis création ^[2]	Collecte 2022	Frais de gestion annuels du fonds
Immobilier : GF Pierre	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	3,06 %	4,20 % sur 10 ans (création : 1929)	492 M€	0,75 %
Infrastructures : GF Infrastructures Durables	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	4,52 %	4,75 % (création : 27/03/2020)	320 M€	0,75 %
Private Equity : GF Lumyna Private Equity World	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	4,70 %	11,75 % (création : 15/12/2020)	92 M€	2,75 %

• Fonds croissance

Dans cette période de forte volatilité, les fonds croissance ont bien résisté et pleinement joué leur rôle d'amortisseur. A mi-chemin entre les fonds en euros classiques et les unités de compte plus volatiles 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 2022 ^[1]	Performance annualisée au 30/12/22 depuis création ^[1]	Collecte 2022	Frais de gestion annuels du fonds
G Croissance 2020	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales	0,05 %	1,63 % (création : fin 2020)	223 M€	1,00 %
Générations Croiss@nce durable	Internet	0,05 %	1,24 % (création : avril 2021)	48 M€	0,75 %
G Croissance 2014*	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales	- 0,94 %	4,08 % (création : 26/12/2014)	-	1,20 %

*Fonds fermé à la commercialisation.

• 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 2022 ^[2]	Performance annualisée au 31/12/22 depuis création ^[2]	Collecte 2022	Frais de gestion annuels du fonds
GF Ambition Solidaire	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	- 8,50 %	5,05 % (création : 01/04/1998)	7 M€	1,20 %



DES RENDEMENTS 2022 EN HAUSSE POUR LES FONDS EN EUROS

Concernant les fonds en euros, Generali France a poursuivi en 2022 une gestion d'actifs prudente dans l'intérêt des assurés sur le long terme.

Le taux de participation aux bénéfices moyen servi par Generali Vie sur les contrats d'assurance-vie est de 1,85 % en 2022, contre 1,21% en 2021, soit une augmentation de 0,64 points.

Hugues Aubry, membre du comité exécutif de Generali France, en charge du marché de l'épargne et de la gestion de patrimoine :

« Les rendements 2022 de nos fonds en euros sont globalement en hausse par rapport à l'année dernière, ce qui est une bonne nouvelle. Pour autant, cette hausse ne permet pas de compenser à elle seule une inflation moyenne de 5,2 % sur l'année. D'où la nécessité de diversifier ses moteurs de performance. »

Pour connaître les taux de rendement 2022 des fonds en euros des principaux contrats d'assurance-vie et de capitalisation assurés par Generali Vie et des principaux produits PER assurés par Generali Retraite, nous vous invitons à cliquer sur le lien suivant : [Taux de Participation aux Bénéfices \(PB\) 2022](#)

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Le taux de participation aux bénéfices est attribué selon les modalités précisées dans la note d'information valant conditions générales.

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.



À PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs et gestionnaire d'actifs de l'Hexagone avec un chiffre d'affaires de 15,5 milliards d'euros en 2021 et propose à ses 7,8 millions de 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.

Implanté en France depuis 1832, Generali France s'appuie sur le savoir-faire et l'expertise de ses 9 000 collaborateurs, agents généraux et salariés d'agences ainsi que de ses réseaux de courtiers et intermédiaires. Sa vision : être le partenaire de ses clients et de ses distributeurs tout au long de leur vie.

Entreprise engagée, Generali France met la durabilité au cœur de sa stratégie avec pour ambition d'être un assureur, un investisseur, un employeur et un acteur responsable, en particulier au travers de sa fondation The Human Safety Net.

Plus d'informations sur [generali.fr](https://www.generali.fr)

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

À 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 75,8 milliards d'euros en 2021. Avec plus de 75 000 collaborateurs au service de 67 millions de clients à travers le monde, le Groupe occupe une position de leader en Europe et une place 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, une expérience client de premier ordre et ses capacités de distribution mondiale digitalisée.

Le Groupe a pleinement intégré le développement durable dans tous ses choix stratégiques, dans le but de créer de la valeur pour toutes les parties prenantes tout en construisant une société plus juste et plus résiliente.

Plus d'informations sur [generali.com](https://www.generali.com)

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)