

COMMUNIQUE DE PRESSE

Lancement de Moniwan Vie, contrat d'assurance-vie digital, multi classes d'actifs, en gestion libre : l'ingénierie financière à la portée de tous

Paris, le 14 décembre 2021 – Acteur de référence de l'épargne immobilière en ligne, Moniwan.fr innove à nouveau avec le lancement d'un contrat d'assurance-vie multi classes d'actifs à souscription 100% digitale*. Par multi classes d'actifs, on entend : actions, obligations, OPC indiciels (ETF) et supports immobiliers, le tout exécuté en gestion libre et en architecture ouverte.

Moniwan a développé un outil de construction de l'allocation basé sur des réponses comportementales. Finis les contrats à profils prédéfinis (prudent, équilibré, dynamique), bienvenue à une allocation sur mesure et multi classes d'actifs.

Moniwan.fr proposait jusqu'ici l'immobilier sous toutes ses formes (pleine propriété / démembrement / à crédit). Désormais, ce sera aussi en assurance-vie.

Moniwan Vie est un contrat d'assurance-vie libellé en euros et/ou en unités de compte, assuré par Generali Vie et qui propose une solution technologique unique :

La digitalisation du parcours de souscription associée à une allocation multi classes d'actifs (actions, obligations, OPC indiciels (ETF) et supports immobiliers, ...).

Moniwan Vie, c'est la rencontre entre un distributeur innovant et un assureur de renom, Generali Vie. En 7 clics, le client obtient une proposition d'allocation sur mesure en fonction de son profil de risque.

Une technologie innovante :

- 100 % en ligne* depuis n'importe quel ordinateur ou mobile, l'adhésion au contrat, l'arbitrage, la programmation initiale ou future de versements réguliers, tout se fait intégralement en ligne
- Simulateur simple et ludique pour définir le profil de risque des adhérents (audacieux, prudent, mesuré) et tester avec l'outil d'allocation différents scénarii d'investissement

Une épargne accessible au plus grand nombre grâce à un minimum de souscription fixé à 500 € à l'adhésion et dès 50 € minimum en versements mensuels programmés :

- Pas de frais d'entrée sur le versement initial, ni sur les versements libres ou programmés
- Pas de frais d'arbitrage (hors options de gestion), ni de frais de sortie (hors prélèvements fiscaux et sociaux)
- Des frais de gestion parmi les plus bas du marché :
 - Frais de gestion sur les fonds en euros : 0,85 %
 - Frais de gestion sur les supports en unités de compte : 0,75 %
 - Frais de gestion sur les OPC indiciels (ETF) : 0,80%

Des classes d'actifs variées et éthiques

L'univers d'investissement comporte une large sélection de supports en unités de compte (UC) répondant à des critères de développement durable et/ou labellisés ISR, aussi bien en valeurs mobilières qu'en immobilier et propose un large choix d'investissements possibles (2 fonds en euros, 6 supports immobiliers). Les clients ont aussi la possibilité d'accéder à 240 scénarii d'allocations réparties entre les différentes classes d'actifs.

« Moniwan, de par son positionnement atypique de distributeur adossé à un asset manager, conforte sa légitimité d'allocataire multi classes d'actifs et poursuit avec ferveur son objectif affiché : la démocratisation de l'épargne. Par ce nouvel outil d'allocation d'actifs, Moniwan rend accessible au plus grand nombre un savoir-faire historiquement réservé aux clientèles patrimoniales fortunées et ce, dans un parcours de souscription assurance-vie moderne, digitalisé et via un conseil automatisé » déclare Antoine Ferahian, Directeur de Moniwan.

« Les clients de Moniwan peuvent ainsi préparer sereinement leur avenir et se constituer à leur rythme, sans contraintes et en toute autonomie, un capital avec des produits offrant des conditions tarifaires compétitives, une expérience utilisateurs ultra fluide et des possibilités d'investissement variées, notamment un accès à l'offre immobilière du Groupe La Française », déclare Corentin Favennec, Directeur des Partenariats chez Generali Patrimoine.

* Hors adhésion par un mineur ou un majeur incapable et co-adhésion.

Pour connaître le détail et l'étendue des garanties, reportez-vous à la Notice d'information valant Conditions générales du contrat. Le document d'informations clés du contrat Moniwan Vie contient les informations essentielles de ce contrat. Vous pouvez obtenir ce document auprès de votre courtier ou en vous rendant sur le site www.moniwan.fr.

INVESTIR COMPORTE DES RISQUES, NOTAMMENT DE PERTE EN CAPITAL, PRENEZ-EN CONNAISSANCE. 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.

Moniwan est une marque du Groupe La Française, exploitée par La Française AM Finance Services, Société par Actions Simplifiée au capital de 857 420 €, RCS PARIS 326 817 467 (www.infogreffe.fr) – 128, boulevard Raspail 75006 Paris. Entreprise d'investissement agréée par l'ACPR le 12 novembre 2008 sous le n°18673 (www.acpr.banque-france.fr) et enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) le 4 novembre 2016 sous le n° 13007808 en qualité de courtier d'assurance. Carte Professionnelle délivrée par la CCI Paris Ile-de-France sous le n°CPI 7501 2016 000 010432 (transactions sur immeubles et fonds de commerce).

À propos de Moniwan : un accès simplifié à l'investissement pour le plus grand nombre

Pour que « franchir le pas » ne soit plus un saut dans l'inconnu, Moniwan souhaite offrir aux français une expérience d'investissement unique dès quelques centaines d'euros : 100% digitale*, adaptée à leurs modes de vie, à leurs usages et à leurs préoccupations. Face à des solutions historiques conservatrices, souvent à faible performance, Moniwan propose des placements offrant davantage de potentiel, notamment au travers de l'immobilier, plébiscité par les français. Acteur responsable, Moniwan sélectionne aussi des supports d'investissement prenant en compte les enjeux environnementaux et sociétaux pour qu'investir rime vraiment avec avenir.

Moniwan c'est aussi et surtout des services, qui se sont adaptés aux néo-investisseurs : simulateurs et outils d'allocation pour tester et comprendre avant d'agir, adhésion intégralement en ligne pour passer à l'action depuis son canapé, programmes d'abonnement pour planifier ses investissements, et bien plus encore ... tout en gardant la capacité de solliciter un conseiller expert pour celles et ceux souhaitant se faire accompagner dans leur projet. Bref, un accès à l'investissement adapté aux modes de vie d'aujourd'hui et aux aspirations de l'époque : simple, ludique, humain, éthique ... délibérément différent de ce que proposent les acteurs traditionnels.

Créée en 2016, Moniwan gère aujourd'hui plus d'1.7 milliard d'euros d'encours pour le compte de près de 30 000 clients, un succès qui le positionne ainsi comme un acteur de référence du secteur. Moniwan propose des placements variés, tels que la SCPI (en pleine propriété ou en démembrement, comptant ou à crédit, etc), l'assurance-vie ou encore les produits de retraite (PER). La plupart de ces solutions sont accessibles dès quelques dizaines d'euros d'abonnement mensuel et quelques centaines d'euros d'apport.

Contact presse : Pascale Safta – pascalesafta@morewithless.fr – 06 26 74 48 46

À 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](#)

Contact presse : Laurie Bonneville – laurie.bonneville@generali.com – 03.20.66.32.90

Simulation de votre projet

Votre offre d'assurance Vie constitue sur mesure d'après vos réponses.



Votre projet
J'ai bien l'intention de léguer un patrimoine à mes proches



Votre profil de risque
Vous êtes... plutôt mesuré

Vous avez l'intention de protéger l'épargne de votre conjoint et le règlement d'un décès (incapacité ou décès) de son conjoint pour assurer sa vie de bébé ?

Il est important de la prendre en compte dans votre contrat en ligne. Afin de valider correctement votre projet d'investissement, il faut vous connecter sur votre espace client et valider votre questionnaire de connaissance client. Nous vous encourageons à aller au terme de ce parcours conseil personnalisé par votre conseiller (obligatoire).

Résumé de votre simulation

Votre montant initial investi: **1 500 €** Estimation de votre départ à la retraite: **2 194 €** Performance de performance annualisée: **4,87 %**



Et si j'appuie sur ce bouton, ça change quoi ?

Testez plusieurs scénarii en faisant varier vos montants investis ou votre durée d'investissement

Votre investissement initial Montant: 1500 €
Vos versements programmés Montant: 0 € / Fréq: 0 / Durée: 0 ans
Durée d'investissement Durée: 8 ans

Envie d'évaluer votre performance potentielle ?

Ajustez le niveau de risque en faisant bouger le jauge ci-dessous tout en restant dans votre profil investisseur.

Niveau de risque dans le cadre de votre profil



Appliquez mes nouvelles paramètres

Réinitialiser mes paramètres d'origine

Performance annualisée: **4,87 %** Performance totale: **46,31 %**

L'illustration graphique présentée ne constitue pas une garantie de la performance future de vos investissements. Elle a seulement pour but d'illustrer les implications de votre investissement sur la durée de votre placement. Évaluation des valeurs de votre investissement pour un scénario de référence. Ce n'est pas une prévision de la future performance de vos investissements. Les montants affichés, susceptibles de varier dans les scénarios pour lesquels ils ont été calculés.

Retour au résumé de votre simulation

Détail des allocations



- 50 % Obligations d'entreprises High Yield
- 30 % Immobilier
- 16,6 % Actions
- 1,4 % Fonds Emis

0 € de frais de versement, de sortie ou d'arbitrage

L'allocation correspond à une proposition de répartition de votre investissement sur les différents supports qui vous sont destinés. Elle sera ajustée à l'issue de la durée de votre contrat en fonction de votre niveau d'investissement et de la composition économique et fiscale.

Il s'agit d'une proposition illustrative qui n'est pas garantie. Elle peut varier à tout moment, notamment en cas de modification de votre niveau de risque ou de votre contrat. Monnaie indiquée dans ces montants: l'euro.

Votre allocation sera très sensible de fait à l'évolution de l'indice de performance des actions ou obligataires qui composent les fonds. Consultez les sites de l'AMF, de la Banque Française pour le Commerce Extérieur (Banque Française), de la Société Générale pour les montants des fonds, et de la Société Générale pour les montants des actions et des fonds. Ces montants sont susceptibles de varier dans les scénarios pour lesquels ils ont été calculés.

Les montants de sortie, notamment les primes, ne sont pas figurés sur vos investissements, ils sont destinés à être versés à l'issue de votre contrat. Montants indiqués dans ces montants: l'euro.

Elle est déterminée en fonction des informations que vous avez fournies à notre connaissance pour déterminer votre profil investisseur, votre expérience de placement, le montant à investir et la durée souhaitée de votre investissement.

Avertissement

Il est important de noter que les performances des investissements proposés par la simulation sont basées sur des données historiques et ne constituent pas une garantie de performance future de vos investissements. Les résultats présentés ne constituent pas une prévision de la performance future de vos investissements. Ils ont seulement pour but d'illustrer les implications de votre investissement sur la durée de votre placement.

Évaluation de la valeur de votre investissement pour une offre de sortie de la vie qui est affectée à la durée de votre placement. Elle est présentée à titre illustratif et ne constitue pas une garantie, respectivement, dans les scénarios les plus favorables ou les plus défavorables.

Vous avez émis un avis négatif sur le produit à la suite de votre avis. Une prévision de performance de vos investissements n'est pas une garantie de performance future de vos investissements. Les résultats présentés ne constituent pas une prévision de la performance future de vos investissements. Ils ont seulement pour but d'illustrer les implications de votre investissement sur la durée de votre placement.

Si l'AMF, le Ministère de l'Économie ou tout autre organisme compétent a émis un avis défavorable sur le produit.

Je confirme avoir bien lu l'avertissement

Ça m'intéresse !

Vous pouvez aller à l'étape suivante en cliquant sur le bouton ci-dessous.

Je veux aller à l'étape suivante

Nous contacter

Prendre rendez-vous avec un conseiller

01 44 56 11 11