

Communiqué de presse  
Le 19/09/2024

## **Avnear et Generali lancent le 1<sup>er</sup> contrat d'assurance-vie et le 1<sup>er</sup> Plan d'Epargne Retraite (PER) avec un mandat d'arbitrage basé sur l'Intelligence Artificielle (IA)**

**Avnear développe le premier mandat d'arbitrage basé sur l'IA et une gamme de solutions d'épargne en partenariat avec Generali, leader historique de l'assurance-vie en ligne. Les produits e-Vie et e-PER Generali commercialisés par Avnear sont des solutions d'épargne 100% digitales<sup>1</sup> qui intègrent l'innovation d'Avnear, visant une gestion financière sécurisée, réfléchie et accessible à tous les épargnants.**

L'investisseur particulier est aujourd'hui confronté à un environnement économique et financier de plus en plus complexe et à une multitude de solutions d'investissement standardisées. Dans ce contexte, Avnear et Generali ont collaboré afin de proposer des produits répondant aux besoins des épargnants qui souhaitent sécuriser leurs investissements.

### **Une approche novatrice basée sur l'IA**

En France, les épargnants ont tendance à investir en une seule fois, sans tenir compte de l'environnement de marché et de la valorisation des supports sur lesquels ils investissent, ce qui peut créer des disparités en termes de performance.

Dans ce contexte, Avnear a développé une solution innovante basée sur l'IA, un investissement programmé amélioré appelé « Gradual Security » qui permet de potentiellement lisser le risque et d'optimiser les investissements sur les supports en unités de compte (UC) en trois étapes :

1. Détection des surévaluations : identification automatique des périodes durant lesquelles les supports en UC sont surévalués.
2. Placement de l'épargne non investie : s'il y a surévaluation, l'épargne non investie sur les supports en UC est temporairement placée sur des supports d'attente avec pour objectif la rémunération et la préservation du capital.
3. Réinvestissement progressif : lorsque la valorisation des actifs atteint des niveaux plus raisonnables par rapport aux moyennes historiques, la solution d'intelligence artificielle développée par Avnear permet un réinvestissement progressif, maximisant ainsi les opportunités de performance.

L'offre financière large et diversifiée (OPC et OPC indiciels - ETF) des produits e-Vie et e-PER Generali, combinée à cette approche, permet à Avnear de tenir compte de la valorisation de chaque support et d'assurer une gestion dynamique et efficace des investissements.

---

<sup>1</sup> Selon les modalités des Notices d'information des contrats e-Vie et e-PER Generali.

« Il y a en premier lieu un travail mathématique qui permet de calculer si chaque support d'investissement est surévalué ou sous-évalué. Ces calculs ont été intégrés dans une IA, connectée au premier fournisseur mondial de données financières. Aujourd'hui, l'IA applique ces calculs en temps réel, pour chaque support et chaque contrat client. Nous avons également une estimation de la durée de ce niveau de valorisation grâce à des modèles de machine learning. », indique **Charley AROD**, co-fondateur d'Avnear.

## Un partenariat qui vise l'excellence et l'accessibilité, avec une approche 100% digitale<sup>1</sup>

Generali, leader historique de l'assurance-vie en ligne, a permis d'intégrer l'approche sur-mesure et innovante pensée par Avnear dans le cadre de l'assurance-vie et du Plan d'Épargne Retraite. Les produits e-Vie et e-PER Generali proposent un parcours client 100% digital<sup>1</sup>, ainsi qu'une offre financière large en architecture ouverte, offrant aux clients d'Avnear une grande flexibilité et divers choix d'investissement.

La fintech Avnear offre à un large public la possibilité de bénéficier de stratégies de gestion auparavant réservées aux clients fortunés, en rendant cette gestion accessible grâce à l'automatisation par l'IA.

« L'intelligence artificielle prend une place de plus en plus importante dans notre quotidien. Grâce à ce partenariat, nous sommes ravis de combiner l'IA avec nos produits d'assurance-vie et de retraite pour offrir aux clients d'Avnear une optimisation de leurs investissements en unités de compte. », indique **Corentin Favennec**, directeur des Partenariats de Generali Patrimoine.

« Nous sommes ravis de ce partenariat avec Generali, qui nous offre une vaste gamme de supports en unités de compte ainsi qu'une réactivité et une expertise digitale exemplaires. Grâce à cette synergie entre leurs compétences et notre technologie d'intelligence artificielle, nous pouvons rendre ce mariage entre finance et technologie accessible à un large public, optimisant ainsi potentiellement les investissements de nos clients. » précise **Quentin Duquenne**, co-fondateur d'Avnear.

**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.**

Le contrat e-Vie de Generali est un contrat d'assurance vie individuel libellé en euros et/ou en unités de compte et/ou en engagements croissance donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification, assuré par Generali Vie, entreprise régie par le Code des assurances.

Le contrat e-PER Generali est un contrat d'assurance sur la vie de groupe à adhésion individuelle et facultative, libellé en euros et/ou en unités de compte, assuré par Generali Retraite, Fonds de retraite professionnelle supplémentaire régi par le Code des assurances.

**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 2023 et propose à ses 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 9 300 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 distributeur, un employeur et un citoyen responsable, en particulier au travers de sa fondation The Human Safety Net.

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

Suivez notre actualité sur [X](#)

**Contact Presse :**

Laurie Bonneville – [laurie.bonneville@generali.com](mailto:laurie.bonneville@generali.com) – Tél. : 03 20 66 32 90

**À propos d'Avnear**

Fondée en 2023, Avnear propose ainsi le meilleur de la gestion privée : se positionnant comme la première solution d'investissement qui renforce la sécurité des contrats d'Assurance-vie et PER, avec également des allocations personnalisées et des options ESG.

La gestion d'Avnear repose sur du bon sens : éviter d'investir quand les marchés sont surévalués, ce qui était impossible par le passé en raison des coûts prohibitifs. Aujourd'hui, cela est rendu possible par l'IA d'Avnear, offrant ainsi une solution accessible à un large public et sans coût supplémentaire.

Plus d'informations sur <https://avnear.fr>

**Contact presse :**

Stéphanie Renier – [srpresse@gmail.com](mailto:srpresse@gmail.com) – Tél. : 06 21 66 96 09