07/01/2025
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

# Generali France enrichit sa gamme d'actifs réels avec deux nouveaux supports en unités de compte non cotés accessibles en assurance-vie

**Une étape supplémentaire dans la stratégie de diversification de Generali France qui s'appuie sur la collaboration et les expertises de Generali Investments, la plateforme de gestion d'actifs du Groupe Generali.**

- Generali France annonce le lancement de deux nouveaux fonds de dette privée, GF Lumyna Private Debt Fund et GF Dette Immo Europe, accessibles en exclusivité dans ses principaux contrats d'assurance-vie et de capitalisation.
- Ces deux supports en unités de compte (UC) viennent compléter la gamme d'actifs réels lancée en 2020 et incluant désormais toutes les classes d'actifs du non coté : Infrastructures, Immobilier, Private Equity (capital-investissement) et Dette privée.
- L'introduction de ces nouveaux supports vise à offrir aux épargnants des opportunités d'investissements diversifiés et de performances potentiellement attractives, tout en contribuant au financement de l'économie réelle.

## L'ACCES A LA DETTE PRIVEE AVEC GF LUMYNA PRIVATE DEBT FUND

GF Lumyna Private Debt Fund est un Fonds Professionnel Spécialisé (FPS) agréé en tant que « fonds européen d'investissement à long terme » (ELTIF 2) et géré par Lumyna Investments, société de gestion de Generali Investments.

Il permet d'accéder à un portefeuille de dette privée senior[1] de premier rang, couvrant divers secteurs d'activité à travers le monde.

Ce véhicule d'investissement se distingue par son approche unique, en ligne directe, visant à générer un couple rendement/risque attractif.

Les épargnants bénéficient de plusieurs avantages, notamment une diversification accrue des portefeuilles, des perspectives de performances attractives grâce au financement de projets et d'entreprises à fort potentiel de croissance, ainsi que l'accès au marché de la dette privée en forte expansion.

## LA PARTICIPATION DANS DES FINANCEMENTS IMMOBILIERS AVEC GF DETTE IMMO EUROPE

GF Dette Immo Europe est une société civile à capital variable qui possède le statut d'« Autre FIA » (Fonds d'Investissements Alternatifs).

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

Ce fonds est géré par Generali Real Estate S.p.A. Società di gestione del risparmio qui vise à offrir aux investisseurs un accès aux financements privés immobiliers, historiquement réservés à une clientèle institutionnelle.

Sa stratégie consiste à investir dans de la dette senior adossée à des actifs immobiliers qualitatifs et géographiquement diversifiés en Europe, avec l'objectif de générer des rendements intéressants tout en ayant une exposition protégée au marché immobilier.

Les critères d'investissement sont rigoureux et sélectifs et prennent en compte l'emplacement, la qualité de l'emprunteur et la solidité du business plan. L'approche ESG est pleinement intégrée avec l'évaluation de critères pour chaque nouvel investissement.

GF Lumyna Private Debt Fund et GF Dette Immo Europe s'adressent particulièrement aux souscripteurs de contrats d'assurance-vie souhaitant se constituer une épargne de long terme, tout en donnant du sens à leurs investissements.

Ils sont accessibles sans minimum d'investissement au sein des contrats d'assurance-vie et de capitalisation Himalia, Himalia Patrimoine, Octuor et Espace Invest 5[2] distribués respectivement par les conseillers en gestion de patrimoine et partenaires bancaires (banques privées et régionales).

Conformément aux dispositions de la loi industrie verte, ils ont tous deux vocation à être intégrés dans les gestions pilotées des contrats d'assurance-vie et les gestions à horizon retraite des plans d'épargne retraite (PER) assurés par Generali Vie et Generali Retraite.

**Hugues Aubry, Membre du Comité exécutif de Generali France, en charge du marché de l'épargne et de la gestion de patrimoine :**

*« Ces deux fonds de dette privée sont de nouvelles opportunités d'investissement pour les épargnants en quête de diversification et de sens. Parmi la palette de solutions d'investissement que nous proposons, nous couvrons ainsi désormais tous les pans de l'investissement non coté possibles en assurance-vie, une marque supplémentaire de notre engagement dans le financement de l'économie réelle et productive. »*

**Gabriele Alberici, Directeur Commercial France et Italie chez Generali Investments :**

« *Nous avons annoncé notre intention de créer un centre d'expertise européen dans le domaine des marchés privés. Ces deux fonds de dette privée, après ceux que nous avons lancés en partenariat avec Generali France, démontrent les progrès significatifs que nous avons réalisés dans la distribution de nos produits sur le marché français. »*

*1. Il existe différents types de dette privée (emprunt obligataire). La dette privée senior est le type de dette le moins risqué, car elle est habituellement sécurisée par des garanties spécifiques. Elle vise à offrir un rendement régulier sur le long terme avec une volatilité réduite et une liquidité accrue tout en évitant les pertes.*
*2. Himalia, Himalia Patrimoine, Octuor et Espace Invest 5 sont des contrats d'assurance-vie et de capitalisation individuels, libellés en euros et/ou en unités de compte et/ou en engagements croissance donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification (fonds croissance) dont l'assureur est Generali Vie, entreprise régie par le Code des assurances.*

**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.**

**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**
**Suivez notre actualité sur X**

**À PROPOS DE GENERALI INVESTMENTS**

**Avec environ 615 milliards d'euros d'actifs sous gestion (au 30 juin 2024) et plus de 2 200 professionnels de l'investissement, Generali Investments est la société holding qui regroupe plusieurs sociétés de gestion d'actifs, offrant un portefeuille d'expertise spécialisée dans différents pays. Les sociétés affiliées sont les suivantes Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Infranity, Sycomore Asset Management, Aperture Investors LLC (y compris Aperture Investors UK Ltd), Plenisfer Investments S.p.A. Società di gestione del risparmio, Lumyna Investments Limited, Sosteneo S. p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Real Estate S.p.A. Società di gestione del risparmio, Conning* et parmi ses filiales Global Evolution Asset Management A/S - y compris Global Evolution USA, LLC et Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd - Octagon Credit Investors, LLC, Pearlmark Real Estate, LLC ainsi que Generali Investments CEE.**
***Comprend Conning, Inc, Conning Asset Management Limited, Conning Asia Pacific Limited, Conning Investment Products, Inc, Goodwin Capital Advisers, Inc (collectivement, « Conning »). Generali Investments fait partie du groupe Generali, fondé en 1831 à Trieste sous le nom d'Assicurazioni Generali Austro-Italiche.**

**À PROPOS DE LUMYNA**

**Fondée en 2007, Lumyna est une plateforme de fonds alternatifs de premier plan, offrant des stratégies d'investissement diversifiées. Au cœur de cette offre se trouve notre plateforme UCITS, leader du marché, avec plus de 17 milliards de dollars d'actifs sous gestion. Pour répondre à l'intérêt croissant pour les marchés privés, nous avons lancé notre premier produit de marchés privés il y a quatre ans avec Adams Street. En 2024, nous avons élargi notre présence en offrant des stratégies Evergreen semi-liquides, permettant à nos investisseurs de diversifier leur portefeuille tout en maintenant une certaine liquidité et flexibilité.**

**À PROPOS DE GENERALI REAL ESTATE**

**Generali Real Estate S.p.A. est l'un des principaux gestionnaires d'actifs immobiliers au monde, avec environ 36,2 milliards d'euros d'actifs sous gestion au troisième trimestre 2024. Elle s'appuie sur l'expertise de plus de 370 professionnels, avec des équipes opérationnelles situées dans les principales villes européennes. Le modèle économique intégré de l'entreprise couvre l'ensemble des activités de gestion d'actifs et l'ensemble de la chaîne de valeur immobilière. Une série de véhicules d'investissement transfrontaliers, gérés par le gestionnaire d'actifs spécialisé Generali Real Estate S.p.A Società di Gestione del Risparmio, vise à créer de la valeur à long terme pour les investisseurs ayant un profil core/core+ en investissant dans des actifs caractérisés par de bons emplacements, une bonne liquidité et une forte dynamique locative sous-jacente. Le portefeuille sous gestion comprend un mélange unique d'actifs historiques et modernes, allant de bâtiments emblématiques à de nouveaux chefs-d'œuvre architecturaux, ce qui a permis à l'entreprise de développer les meilleures compétences dans les domaines du développement durable, du développement urbain et de l'innovation technologique. Generali Real Estate fait partie de la plateforme Generali Investments, un écosystème de sociétés de gestion d'actifs, offrant un portefeuille de capacités spécialisées de plus de 670 milliards d'euros et plus de 1 500 spécialistes en investissement (source : données Generali Investments Holding S.p.A. à la fin du deuxième trimestre 2024 brut de double comptage).**

**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 82,5 milliards d'euros en 2023. Avec environ 82 000 collaborateurs au service de 70 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**
**Suivez notre actualité sur X**