

## Assurance-vie & Retraite : Generali France annonce des rendements 2024 robustes, soutenus par une stratégie de diversification et de durabilité

- En 2024, l'économie mondiale a évité la récession pour la deuxième année consécutive. L'inflation a commencé à ralentir, les principales banques centrales ont entamé un nouveau cycle de réduction des taux et les marchés financiers ont globalement progressé. Cependant, le risque géopolitique a augmenté sur fond de calendrier électoral particulièrement chargé dans le monde.
- Dans cet environnement complexe, Generali France a poursuivi sa stratégie alliant diversification et durabilité pour soutenir l'épargne de ses assurés sur le long terme et annonce aujourd'hui des rendements 2024 qui ont bien résisté, pour ses principaux supports dits de « nouvelle génération » ainsi que pour ses fonds en euros.

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

« En 2024, nous avons continué à œuvrer pour une épargne diversifiée et durable. Les rendements obtenus sur nos supports de "nouvelle génération" (fonds croissance, fonds solidaire, actifs réels) et nos fonds en euros témoignent de la robustesse de notre stratégie initiée en 2019. Quelle que soit la configuration de marché, nos assurés peuvent compter sur notre engagement pour leur proposer des solutions d'investissement diversifiées, durables et créatrices de valeur. »

### **Sophie Vannier, Membre du comité exécutif de Generali France, en charge du marché retraite et Directrice Générale de Generali Retraite :**

« L'année 2024 confirme la stratégie d'investissement initiée lors de la création de Generali Retraite. Cette stratégie bénéficie désormais d'un cadre plus adapté à une gestion à très long terme, orientée vers des actifs plus diversifiés et plus durables. Nous restons fermement engagés à protéger l'avenir financier de nos clients, en adaptant notre stratégie aux environnements macroéconomiques et géopolitiques. »

## **UNE GAMME DE SUPPORTS « NOUVELLE GENERATION » QUI PERFORME EN 2024**

### **• FONDS CROISSANCE**

A mi-chemin entre les fonds en euros et les supports en unités de compte, les fonds croissance de Generali combinent performance, volatilité maîtrisée, garantie partielle du capital à l'échéance et diversification, tout en soutenant le financement de la transition écologique et la résilience sociale.

En 2024, la gestion a su saisir les opportunités de marché en associant performance et maîtrise des risques, tout en intégrant les grands enjeux du climat, de la biodiversité et de la solidarité.

De ce point de vue, [Généralis Croiss@nce durable](#) est aujourd'hui le premier fonds croissance solidaire (labellisé Finansol) sur le marché de l'assurance-vie.

Nom du fonds / Classification SFDR et Label	Réseaux de distribution	Performance 2024 <sup>[1]</sup>	Performance annualisée au 27/12/24 depuis création <sup>[1]</sup>	Encours à fin 2024	Frais de gestion annuels du fonds
<b>G Croissance 2020</b> Article 8 (SFDR)	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales	<b>3,55 %</b>	2,57 % (création : 23/10/2020)	464 M€	1,00 %
<b>Généralis Croiss@nce durable</b> Article 8 (SFDR) Label Finansol	Internet	<b>3,55 %</b>	2,52 % (création : 30/04/2021)	76 M€	0,75 %
<b>G Croissance 2014<sup>[2]</sup></b>	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales	<b>2,56 %</b>	3,77 % (création : 26/12/2014)	155 M€	1,20 %

[1] Performance nette de frais de gestion du fonds croissance, hors prélèvements fiscaux et sociaux.

[2] Fonds fermé à la commercialisation.

### • **GF AMBITION SOLIDAIRE (SUPPORT EN UNITES DE COMPTE)**

GF Ambition Solidaire finance des projets à fort impact social, à travers sa part investie dans le fonds [Generali Investissement à Impact](#) (labellisé Finansol), soutenant les populations les plus vulnérables, en lien avec les thématiques d'engagement de la fondation de Generali, The Human Safety Net.

En 2024, GF Ambition Solidaire a affiché une très bonne performance, principalement portée par la poche actions. La flexibilité de l'allocation entre actions et obligations, ainsi que la sélection de valeurs ont également contribué à la performance du fonds.

Nom du fonds / Classification SFDR	Réseaux de distribution	Performance 2024 <sup>[3]</sup>	Performance annualisée au 31/12/24 depuis création <sup>[3]</sup>	Encours à fin 2024	Frais de gestion annuels du fonds
<b>GF Ambition Solidaire</b> Article 8 (SFDR)	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	<b>14,15 %</b>	8,75 % (création : 01/04/1998)	293 M€	1,20 %

[3] Performance nette de frais de gestion du support en unités de compte, hors prélèvements fiscaux et sociaux.

## • ACTIFS REELS (SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE)

GF Infrastructures Durables finance des projets dans des secteurs essentiels de l'économie, rigoureusement sélectionnés en termes de qualité des actifs et d'impacts ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance). La performance 2024 du fonds GF Infrastructures Durables est très positive grâce à des investissements en fonds propres, dans un environnement de taux favorable.

Par ailleurs, GF Lumyna Private Equity World s'appuie sur une gestion active et diversifiée dans plus de 2 000 sociétés non cotées réparties entre zones géographiques et secteurs.

Enfin, GF Pierre, avec une hausse de sa valeur liquidative en 2024, confirme sa résilience ainsi que la qualité intrinsèque de son portefeuille immobilier.

Nom du fonds / Classification SFDR et Label	Réseaux de distribution	Performance 2024 <sup>[3]</sup>	Performance annualisée au 31/12/24 depuis création <sup>[3]</sup>	Encours à fin 2024	Frais de gestion annuels du fonds
<b>GF Infrastructures Durables</b> <i>Article 8 (SFDR)</i>	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	<b>6,63 %</b>	5,21 % (création : 27/03/2020)	858 M€	0,75 %
<b>GF Lumyna Private Equity World</b>	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Banques privées, Banques régionales, Internet	<b>10,07 %</b>	11,7 % (création : 15/12/2020)	329 M€	2,75 %
<b>GF Pierre</b> <i>Article 8 (SFDR)</i> <i>Label ISR</i>	Agents généraux, Courtiers, CGPI, Salariés, Banques privées, Banques régionales, Internet	<b>0,38 %</b>	4,19 % sur 10 ans (création : 1929)	599 M€	0,80 % <sup>[4]</sup>

[3] Performance nette de frais de gestion du support en unités de compte, hors prélèvements fiscaux et sociaux.

[4] Les détails sont disponibles à la section « Frais et Commissions de la SC » de la notice d'information de la SC GF Pierre.

## RENDEMENTS 2024 DES FONDS EN EUROS

Generali France poursuit la décarbonation de ses investissements en direct, tout en intégrant les enjeux de préservation de la biodiversité. La diversification vers les actifs réels reste également un axe majeur de sa stratégie. Par ailleurs, les investissements se portent principalement vers les obligations d'entreprises de bonne qualité.

Le taux de participation aux bénéfices moyen servi sur les contrats d'assurance-vie s'élève ainsi à 2,53 % en 2024, contre 2,60 % en 2023 (net de frais de gestion).

Le taux moyen servi sur les Plans d'Épargne Retraite (PER) en cours de commercialisation est quant à lui de 3,40 % en 2024, contre 3,50 % en 2023 (net de frais de gestion).

Les taux de rendement 2024 détaillés sont accessibles via le lien suivant : [Taux de Participation aux Bénéfices \(PB\) 2024](#)



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 les fonds G Croissance 2020 et Générations Croiss@nce durable 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 les fonds G Croissance 2020 et Générations Croiss@nce durable 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 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.

Le label Finansol garantit la solidarité et la transparence des fonds Générations Croiss@nce durable et Generali Investissement à Impact. Le capital investi n'est pas garanti.

Seuls certains supports d'investissement proposés par Generali intègrent des caractéristiques extra-financières. Pour plus d'informations, nous vous invitons à consulter la page suivante : <https://www.generali.fr/disclosure>

#### 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://www.generali.fr)  
Suivez notre actualité sur [X](#)