

Generali Patrimoine



Partenaires bancaires

Un partenariat à votre mesure

Generali, un acteur de référence dans le monde

Créé à Trieste en 1831, le Groupe s'est développé dans toutes les branches de l'assurance et accompagne aujourd'hui plus de 72 millions de clients dans différents pays. Il est l'un des principaux assureurs au monde.

Generali dans le monde



Generali France, leader du marché de l'épargne patrimoniale

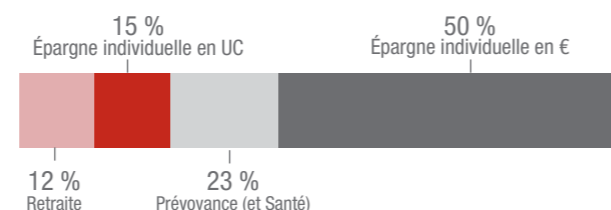
Pour répondre à vos attentes, Generali France a dédié un pôle spécifique à l'épargne patrimoniale, Generali Patrimoine, et s'appuie sur :

- une offre financière et des solutions d'assurances de qualité ;
- un savoir-faire dans les nouvelles technologies et internet, qui sont mis à profit dans la conception de solutions d'assurance vie ;
- une capacité d'innovation constante dans ses produits d'assurances et ses services ;
- une connaissance complète du marché de l'épargne du fait de la multiplicité de ses canaux de distribution.

Generali en France



Répartition de l'activité vie en 2014



Une solidité financière reconnue par les principales agences de notation⁽³⁾ :

⁽¹⁾ Chiffres au 31/12/2014 (Source Generali).

⁽²⁾ Hors placements en unités de compte.

⁽³⁾ Cette notation est l'appréciation, par une agence de notation financière indépendante, du risque de solvabilité financière d'une entreprise. Elle vise à attribuer une note correspondant aux perspectives de remboursement de ses engagements envers ses créanciers - fournisseurs, banques, détenteurs d'obligations...

Agence	Note ⁽³⁾	Commentaire
AM Best	A	Excellent 11/10/2014
Fitch	A -	Haute sécurité 25/07/2014
Moody's	Baa1	Satisfaisant 19/02/2014

Une organisation dédiée à votre accompagnement

Generali Patrimoine figure parmi les leaders sur le marché des partenariats. Forts de cette expérience, nous avons mis en place, avec nos équipes de gestion, une organisation spécifique pour favoriser la mise en œuvre efficace de votre stratégie client.

Une équipe d'experts de l'assurance à vos côtés

Nos Responsables de Développement Grands Comptes sont vos interlocuteurs privilégiés au sein de Generali Patrimoine. Professionnels de l'assurance vie, ils vous accompagnent au quotidien dans la mise en place de notre partenariat, de la définition initiale de votre besoin à la mise en place d'opérations particulières pour contribuer à l'atteinte de vos objectifs commerciaux. Afin de vous apporter des solutions répondant à vos spécificités, nous avons organisé notre équipe commerciale en quatre segments : Banques privées et de gestion de fortune, Banques régionales, Plateformes de CGPI et Partenaires internet.

Enfin, en fonction des spécificités de votre organisation, votre Responsable de Développement Grands Comptes fait appel aux services experts internes les plus à même de contribuer à la mise en œuvre de votre stratégie. Cette organisation simple renforce notre efficacité.

Une gestion de haute précision

La Direction des Opérations d'Assurances est en charge de la gestion administrative des contrats. Elle est organisée par segment, en miroir de la Direction des Partenariats : à chaque segment commercial correspond une équipe de gestion qui vous est dédiée dès la mise en place du partenariat.

Un référent partenaire y est nommé, interlocuteur privilégié qui assure le suivi personnalisé de la gestion de votre portefeuille.

Sur votre demande, des comités réguliers peuvent être organisés avec votre équipe de gestion pour garantir un suivi opérationnel de votre portefeuille et s'assurer d'une totale prise en compte de vos attentes.

Nous mettons également à votre disposition différents types de reporting synthétisant les principales informations relatives à votre portefeuille.

LA HOTLINE JURIDIQUE

Notre équipe de juristes se tient à votre disposition pour répondre à toutes vos questions relatives à la souscription et à la gestion du contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

Des solutions d'assurances adaptées à vos exigences

Le savoir-faire de Generali Patrimoine réside dans la création de solutions d'assurances combinant caractéristiques produits, services et technologies internet. Nous sommes ainsi en mesure d'élaborer l'offre qui répond le mieux à vos besoins et à ceux de vos clients, qu'elle soit générique ou sur mesure.

Espace Invest, notre gamme générique

La gamme Espace Invest permet de disposer à la fois d'une solution « clé en main » directement commercialisable, mais également modulable grâce à la personnalisation de son offre financière. Elle est déclinée en trois versions standards afin de vous offrir la possibilité de proposer à vos clients le produit le plus adapté à leur situation patrimoniale et à leurs objectifs d'investissement : Espace Invest 4 et Espace Invest 4 Capitalisation et notre tout dernier produit Espace Invest 5 qui comprend la gestion dédiée.

Espace Horizon 8 et Espace Horizon 8 Capitalisation, des contrats à Participation aux Bénéfices Différée

La gamme Espace Horizon 8 est dotée d'un mécanisme spécifique de Participation aux Bénéfices Différée pour vos clients désireux d'optimiser leur fiscalité IR et ISF. Elle est déclinée en deux versions : une version vie et une version capitalisation.

NOUVEAU

Le PERP Generali Patrimoine

Ce contrat aux options diversifiées permet à vos clients de multiplier les opportunités d'investissement. Ils peuvent percevoir une rente et/ou un capital dès la liquidation de leurs droits à la retraite, dans un cadre fiscal attractif.

La création d'offres sur mesure

Nous mettons également à votre disposition notre expertise dans la mise en place d'une offre produit sur mesure. La mobilisation de l'ensemble des ressources internes nécessaires nous permet de créer des solutions spécifiquement conçues pour apporter la meilleure réponse possible aux attentes de vos clients les plus exigeants.

RÉCOMPENSES 2015

Generali Patrimoine, ses produits et services sont régulièrement salués par la presse professionnelle et patrimoniale pour leur qualité et leur caractère innovant.

Les Dossiers de l'Épargne

En 2015, le contrat Espace Invest 4 s'est vu décerner à nouveau un Label d'Excellence.

Gestion de Fortune

- Generali Patrimoine, « Société de l'année » et « Meilleure plateforme assurance vie » - Palmarès des fournisseurs.
- Souscription dématérialisée, Oscar de l'innovation

L'Argus de l'Assurance

Souscription dématérialisée, Argus d'or de l'innovation - Catégorie « Assurance de personnes ».



Une offre financière diversifiée

Notre gamme de supports financiers est à votre disposition pour proposer à vos clients une offre diversifiée au sein de laquelle ils pourront trouver la solution à la mesure de leurs objectifs.

Une sélection rigoureuse de supports en unités de compte

Nous mettons à votre service notre expertise dans la sélection des unités de compte et dans le référencement des sociétés de gestion. Vous pouvez ainsi construire une offre parmi un choix de près de 3 300 supports proposés par plus de 180 gestionnaires d'actifs spécialisés. Nous vous offrons également la possibilité d'intégrer vos propres unités de compte à l'offre financière de vos contrats.

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.

Une offre diversifiée de fonds en euros

Generali Patrimoine met en œuvre une politique de gestion d'actifs prudente dans une optique de long terme, en accord avec notre positionnement d'assureur responsable. Notre offre diversifiée et segmentée par canal de distribution vous permet de proposer, au sein d'un même contrat, les fonds France 2 et Actif Général de Generali Vie, en fonction des objectifs de vos clients.

Un fonds croissance innovant **BIENTÔT DISPONIBLE**

Le fonds **G Croissance 2014** allie la sécurité du capital investi à la recherche de performance long terme⁽⁴⁾. Son allocation d'actifs diversifiée est tournée vers le financement de l'économie réelle, des petites et moyennes entreprises par exemple. Vos clients personnalisent leur investissement en choisissant la durée et le niveau de garantie en capital.

Les montants investis sur le fonds croissance sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers.

Une large gamme de solutions de gestion

Pour respecter au mieux le seuil de tolérance au risque de vos clients et leur stratégie d'investissement, vous avez à votre disposition différents modes de gestion : la gestion libre, dédiée, pilotée ou conseillée.

Vous avez également la possibilité d'accéder à une gamme complète d'options afin de permettre à vos clients d'automatiser une partie de la gestion de leur épargne : dynamisation des plus-values, transferts programmés, limitation des moins-values...

⁽⁴⁾ La garantie en capital totale ou partielle est offerte à une échéance définie par vos clients selon les modalités précisées dans la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat.

Les technologies internet au service de votre efficacité

Generali Patrimoine s'appuie sur le développement des nouvelles technologies pour enrichir son offre de services à vos côtés. Notre expertise nous permet de vous proposer différents outils pour optimiser votre activité commerciale.

L'extranet Nomineo

Notre extranet Nomineo est un outil complet pour piloter votre activité. Il est organisé en 4 espaces : Espace Financier, Offre produit, Gestion clients et Informations juridiques.

Nomineo réunit l'ensemble des documents liés à la vie des contrats de votre portefeuille de clients (États de situation, IFU...) et vous pouvez y réaliser certains actes de gestion (arbitrages, rachats partiels...).

Il reflète fidèlement notre outil de gestion. Ainsi, vous pouvez consulter la situation d'un contrat ou l'état d'avancement de toute transaction effectuée par vos clients.

Le simulateur de rachat partiel

NOUVEAU

Simuler directement la fiscalité de rachat partiel de votre client sur Nomineo. Le simulateur permet de calculer le traitement fiscal qui sera appliqué lors d'un rachat partiel.



Des actes en ligne pour vous et pour vos clients

Accessible depuis notre extranet Nomineo, notre gamme de services en ligne vous permet de réagir plus rapidement aux évolutions des marchés financiers. Vous améliorez ainsi votre efficacité et la qualité du service rendu à vos clients.

La souscription dématérialisée

NOUVEAU

Possibilité de souscrire à des contrats d'assurance *via* Nomineo. L'accord du client se fait par une signature électronique. Le dossier de souscription est alors totalement dématérialisé.

L'arbitrage unitaire

Répondez plus rapidement aux évolutions des marchés financiers en proposant à vos clients un arbitrage.

Le rachat partiel en 72 h

Offrez à vos clients la possibilité, sous certaines conditions, de disposer de leur épargne en quelques jours.

Le multiarbitrage

Envoyez en un seul clic une proposition d'arbitrage à l'ensemble de vos clients.

Le changement d'adresse postale et fiscale

Modifiez l'adresse postale et fiscale de votre client. La transaction étant liée au référentiel de La Poste, l'adresse est automatiquement normée.

Une offre en ligne complète pour accompagner votre performance

Les services en ligne s'inscrivent dans la tendance actuelle vers plus d'immédiateté, répondant ainsi à l'une des principales exigences de vos clients et de vous-même. Ils sont aujourd'hui incontournables pour enrichir les offres produits.

Vos espaces virtuels dédiés

Nous pouvons concevoir des espaces virtuels mis à la disposition de vos clients. Ils peuvent y consulter leurs contrats ou y réaliser les transactions en ligne de leur choix.

Nous développons ainsi la solution la plus adaptée à vos besoins et aux caractéristiques techniques de votre système d'information, de la création d'une vitrine virtuelle personnalisée à vos couleurs, à l'intégration de nos interfaces dans votre propre environnement.

Vous pouvez également faire bénéficier à vos clients des actes en ligne⁽⁵⁾ de votre choix depuis votre espace virtuel.



Nos applications mobile

iNomineo et iGenerali sont des applications smartphone et tablette développées pour vous et vos clients. Où que vous soyez et à tout moment, vous pouvez ainsi garder le contact avec votre portefeuille client, et vos clients peuvent garder un œil sur leur épargne.

iNomineo, l'application pour les professionnels

iNomineo vous permet d'accéder aux contrats de votre portefeuille à tout moment : historique des versements, détail des performances des fonds, données clés, alertes... Vous pouvez ainsi répondre en temps réel aux demandes de vos clients.

Pour télécharger iNomineo, rendez-vous sur App Store ou Google Play™ Store depuis votre smartphone.

iGenerali, l'application smartphone et tablette pour vos clients

Avec iGenerali, vos clients peuvent consulter les données clés de leur contrat : épargne atteinte, historique des versements... Ils peuvent également programmer des alertes sur les supports et les contrats, recevoir les actualités de Generali et vous contacter rapidement, par e-mail ou par téléphone.

⁽⁵⁾ Selon les conditions prévues dans la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat.

App Store et Google Play™ sont des marques déposées respectivement par Apple Inc. et Google Inc.



Generali Vie

Société anonyme au capital de 299 197 104 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS Paris
Siège social : 11 boulevard Haussmann - 75009 Paris

Société appartenant au Groupe Generali immatriculé
sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Document non-contractuel à caractère publicitaire. Pour connaître
le détail et l'étendue des garanties, reportez-vous aux conditions
générales du contrat.

