



23.06.2020
COMMUNIQUE DE
PRESSE

GENERALI FRANCE ET GENERALI INVESTMENTS ANNONCENT LE DÉPLOIEMENT DE LEUR OFFRE D'ACTIFS RÉELS, UNE NOUVELLE ÉTAPE DE LEUR STRATÉGIE EN EPARGNE ET GESTION D'ACTIFS

- L'ambition de Generali France et de Generali Investments est de proposer aux épargnants particuliers une offre globale d'actifs réels éligibles à l'assurance-vie, offrant des perspectives de rendement attractives et une volatilité maîtrisée, tout en participant à la relance de l'économie réelle.
- Cette offre en unités de compte de Generali France constitue une nouvelle solution de diversification pour les clients patrimoniaux en réponse aux taux bas, ainsi qu'une nouvelle étape dans la transformation du modèle Epargne de Generali France et la stratégie Multi-boutiques de Generali Investments.
- Plus globalement, le lancement de cette nouvelle offre - tournée vers le financement de l'économie réelle - fait écho au plan de relance post Covid-19 annoncé par le Gouvernement pour faire face au déficit public estimé à 11,4 % du PIB en fin d'année.

GENERALI FRANCE :
Jean-Xavier Franco -
jeanxavier.franco@generali.com /
01.58.38.45.18
Laurie Bonneville -
laurie.bonneville@generali.com /
03.20.66.32.90

GENERALI INVESTMENTS :
Emmanuelle Fourier-Martin
(CICOMMUNICATION) -
cicom@cicommunication.com /
01.47.23.90.48

presse.generali.fr
generali-investments.com

Une offre globale tournée vers le financement de l'économie réelle dans les Infrastructures, le Private Equity et l'Immobilier

Un premier support en unités de compte est d'ores et déjà disponible et commercialisé. Il s'agit du fonds GF Infrastructures Durables (FR0013473667), dans lequel Generali France a engagé 150 millions d'euros.

Éligible à l'assurance-vie, ce véhicule innovant offre aux épargnants la possibilité d'investir directement dans des projets d'infrastructures européens, des financements de long terme habituellement réservés aux investisseurs institutionnel.

Cette offre sera rapidement complétée par de nouveaux supports, notamment en dette privée et private equity, permettant ainsi aux épargnants de participer à la relance de l'économie réelle. Ils viennent s'ajouter à la SCI GF Pierre, sur laquelle les clients de Generali peuvent investir depuis de nombreuses années et qui bénéficiera également d'une stratégie d'investissement enrichie.

Ces unités de compte seront notamment accessibles dans le cadre des contrats Himalia, Espace Invest 5 et L'Épargne Generali Platinum⁽¹⁾, distribués respectivement par les conseillers en gestion de patrimoine (CGP), partenaires bancaires (banques privées et régionales), courtiers et agents généraux de Generali France



Actifs dit « réels » ou « tangibles » : de quoi parle-t-on ?

Principales caractéristiques

- Investissements en direct
- Contractuels
- Illiquides par nature
- Essentiellement pour le compte d'investisseurs institutionnels

Le marché des actifs réels (tangibles) et de financement est très vaste et inclut :

Infrastructure



installations et équipements nécessaires à la collectivité (hôpitaux, énergies renouvelables, transports...)

Private equity et dette privée



Financement d'entreprises non cotées

Immobilier



Dans sa forme physique et qui peut correspondre à différents profils d'investissements (résidentiels, bureaux, logistiques, commerces...).

Caractéristiques complémentaires

- Un lien direct avec l'économie réelle : ces actifs sont non cotés.
- Un revenu régulier au sein du portefeuille traditionnel rémunérant le capital investi sur le long terme.
- Un caractère défensif grâce à une faible corrélation avec les autres classes d'actifs et à travers les cycles économiques.

GF Infrastructures Durables, un fonds innovant permettant aux particuliers d'investir dans le secteur des Infrastructures

Géré par Generali Global Infrastructure, le fonds GF Infrastructures Durables (FR0013473667) ⁽²⁾ a pour objectif d'investir dans des projets d'infrastructures à long terme, principalement européens. Les secteurs d'investissements privilégiés par le fonds sont notamment les infrastructures sociales, l'électricité et les énergies renouvelables, l'énergie, l'environnement, le transport et les télécommunications, à travers des actifs matures dits « brownfield » ⁽³⁾ et des actifs à construire dits « greenfield » ⁽⁴⁾.

Sa stratégie d'investissement est mise en œuvre grâce à un accès unique à un pipeline d'opportunités et une sélection rigoureuse en termes de qualité d'actifs, de valorisation, de critères et d'impacts ESG (Environnement, Social et Gouvernance) et de logique de construction de portefeuille afin de générer une rentabilité attractive et une faible volatilité.

Accessible à partir de 10 000 €, le fonds GF Infrastructures Durables s'adresse particulièrement aux épargnants souhaitant se constituer une épargne de long terme, notamment pour préparer leur retraite, ou donner un nouveau sens à leur épargne au service du développement durable.

La liquidité du fonds est assurée par Generali France, les clients pouvant investir ou désinvestir du fonds tous les 15 jours.



Focus sur 3 projets d'infrastructures d'ores et déjà financés par le fonds GF Infrastructures Durables

- **Environnement (France) – Eau** : financement d'un acteur incontournable des services de gestion de l'eau et des eaux usées en France, s'adressant principalement aux petites et moyennes communes.
- **Transport (Allemagne) – Ferroviaire** : financement du développement d'un des leaders du secteur de la location de matériel ferroviaire en Europe (trains passagers et locomotives de transport de marchandises). Le transport ferroviaire est l'un des moyens de transport les plus respectueux de l'environnement, en particulier lorsque les locomotives sont électriques, comme c'est le cas pour cette société.
- **Energie (France) – Réseaux de chaleur** : investissement au sein d'une des principales sociétés indépendantes du secteur des réseaux de chaleur en France. La société opère dans le cadre de contrats de concession de long terme garantissant une grande stabilité de son activité, et utilise essentiellement des sources d'énergies renouvelables pour produire de la chaleur et fournir ses services.

Une offre à la croisée de la transformation du modèle Epargne de Generali France et de la stratégie Multi-boutiques de Generali Investments

Cette offre fait écho à la transformation du modèle Epargne de Generali France initiée depuis l'automne dernier, dans un environnement inédit de taux obligataires négatifs, signant la fin du fonds euros « roi » en tant que colonne vertébrale de l'assurance-vie et la nécessaire diversification vers de nouveaux moteurs de performance.

- **Alessandra Gaudio**, Directrice des Solutions Patrimoniales chez Generali France :

« La période de turbulences que nous venons de traverser nous a confortés dans notre stratégie en Epargne. L'assurance-vie doit se réinventer en proposant davantage de solutions de diversification. Cette nouvelle offre favorisant l'investissement dans l'économie réelle constitue une véritable alternative, d'autant plus importante dans ce contexte durable de taux bas et de relance économique. Il s'agit d'une solution d'investissement de long terme porteuse de sens pour nos distributeurs et clients : accéder à des classes d'actifs décorréélées des marchés financiers offrant un couple rendement/risque intéressant, tout en investissant dans l'économie réelle. »

Elle fait également écho à la stratégie de gestion d'actifs Multi-boutiques engagée en 2018 par Generali Investments, dont l'ambition est de devenir l'une des cinq premières plates-formes multi-boutiques dans le monde à horizon 2021 en s'appuyant notamment sur des expertises de niche.

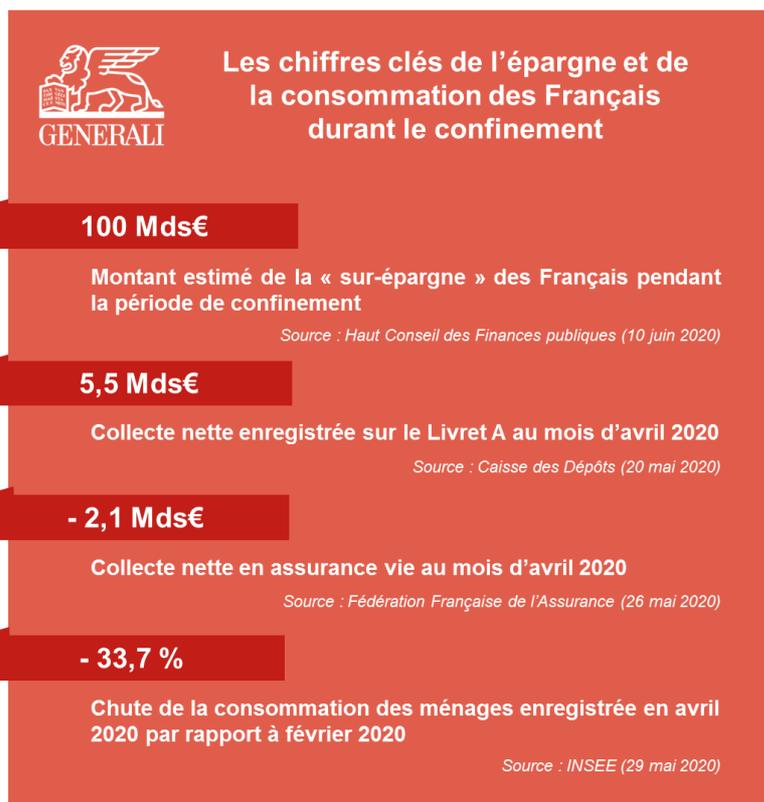
- **Bruno Guiot**, Directeur des Solutions d'Investissement en Unités de Comptes du Groupe Generali :

« Le groupe, fort de son assise tant sur le métier de l'assurance que celui de la gestion d'actifs, a su se doter depuis 3 ans de solutions d'investissement innovantes, notamment grâce à son modèle multi-boutiques et répondant à la nouvelle dynamique des taux bas. C'est cette expertise que nous mettons désormais à profit pour offrir de nouvelles solutions d'investissement pour nos clients particuliers. »



- **Philippe Benaroya**, Associé fondateur et CEO de Generali Global Infrastructure :

« L'investissement dans la classe d'actifs Infrastructures était jusqu'à présent réservé à une clientèle institutionnelle. Aujourd'hui, nous proposons la même expertise, la même rigueur de sélection dans le processus d'investissement et le même niveau d'engagement que Generali Global Infrastructure offre à ses clients institutionnels à une nouvelle clientèle d'épargnants pour leur permettre de mieux diversifier leur épargne et d'accéder à des actifs réels. »



(1) *Himalia, Espace Invest 5 et L'Épargne Generali Platinum* sont des contrats d'assurance-vie et de capitalisation individuels, libellés en euros et/ou en unités de compte, assurés par Generali Vie, entreprise régie par le Code des assurances.

(2) *GF INFRASTRUCTURES DURABLES S.L.P.* est une société de libre partenariat (SLP) au sens des articles L. 214-162-1 et suivants du Code Monétaire et Financier dont la société de gestion est Generali Global Infrastructure qui a délégué l'activité de commercialisation à Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio.

(3) Un investissement est dit « brownfield » lorsqu'il s'agit d'un actif en phase d'exploitation.

(4) Un investissement est dit « greenfield » lorsqu'il s'agit d'un nouvel actif à construire.

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuations 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. Pour plus d'informations sur les risques liés à l'investissement dans le fonds, veuillez-vous référer aux documents légaux.

Les informations présentes sont fournies par Generali France et sont considérées comme une communication marketing et une promotion financière relatives aux produits et services de Generali France.



À PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs de l'Hexagone. Le chiffre d'affaires de la compagnie, dont l'implantation en France remonte à 1832, atteint 13,3 milliards d'euros en 2019. Generali France s'appuie sur plus de 9 000 collaborateurs et agents généraux pour être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie. Il offre des solutions d'assurances et de gestion d'actifs à 7,4 millions de personnes ainsi qu'à 750 000 professionnels et entreprises.

À PROPOS DE GENERALI INVESTMENTS

Generali Investments fait partie du Groupe Generali établi en 1831 à Trieste sous la dénomination commerciale Assicurazioni Generali Austro-Italiche. Generali Investments est l'un des leaders de la gestion d'actifs dont les encours s'élèvent à environ 498 milliards d'euros (source : Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, au 31 décembre 2019). Son modèle économique repose sur la combinaison de compétences clés en gestion d'actifs, de nouvelles philosophies d'investissement et de stratégies de pointe proposées par des boutiques spécialisées, le tout au sein d'une seule et même plateforme. Generali Investments s'appuie sur des compétences spécialisées, sur une expérience et un historique de performance de long terme ainsi que sur l'efficacité et l'innovation, afin de créer durablement de la valeur pour le compte des clients internes et externes au Groupe. Generali Investments est la marque commerciale de Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Insurance Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. et Generali Investments Holding S.p.A.

À PROPOS DE GENERALI GLOBAL INFRASTRUCTURE

Generali Global Infrastructure (« GGI ») est une société de gestion indépendante spécialisée dans les investissements en infrastructures. La société a été fondée par trois associés, Philippe Benaroya, Alban de La Selle et Gilles Lengaigne, dans le cadre d'un partenariat stratégique avec le Groupe Generali, et gère près de 2 milliards d'euros d'actifs.

Ses stratégies d'investissement s'appuient sur la solidité, la résilience et le potentiel exceptionnel des infrastructures à contribuer au développement durable afin de générer des rendements de long-terme, stables et soutenables. Sa philosophie est résolument portée sur les investissements responsables et à impact positif, conciliant performance financière et extra-financière. Elle investit dans des thématiques qui sont au cœur des enjeux de société comme la transition énergétique à travers les énergies renouvelables et la mobilité verte, la transition numérique, ou encore les infrastructures sociales dans le domaine de la santé et de l'éducation. Ces stratégies, couplées à la grande sélectivité de son processus d'investissement, permettent à GGI de créer durablement de la valeur et à ses clients de donner du sens à leur épargne.

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 69,7 milliards d'euros en 2019. Comptant près de 72 000 collaborateurs et 61 millions de clients à travers le monde, le Groupe figure parmi les leaders en Europe et occupe une place d'importance 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..