

GENERALI WEALTH SOLUTIONS

VOUS ACCOMPAGNER VERS DE NOUVELLES PERSPECTIVES



GENERALI

GENERALI WEALTH SOLUTIONS

SOMMAIRE

- Page 02 GENERALI WEALTH SOLUTIONS :
QUI SOMMES-NOUS ?
- SPÉCIALISTES DES SOLUTIONS
PATRIMONIALES :
UNE ÉQUIPE D'EXPERTS À VOTRE ÉCOUTE
- Page 03 INGÉNIERIE PATRIMONIALE :
DÉVELOPPER ET STRUCTURER SON PATRIMOINE
- Page 04 INGÉNIERIE FINANCIÈRE :
GESTION PILOTÉE, GESTION SOUS MANDAT,
FONDS DÉDIÉS ET RÉSERVÉS, PRODUITS
STRUCTURÉS

GENERALI WEALTH SOLUTIONS

QUI SOMMES-NOUS ?

Generali Wealth Solutions est la société de gestion de portefeuille à vocation patrimoniale, filiale à 100% de Generali Vie, dont la mission est de proposer **aux partenaires** de Generali un accompagnement dans l'élaboration de **solutions financières et patrimoniales**. Notre équipe d'experts conçoit et met en œuvre des solutions sur-mesure en s'appuyant sur ses valeurs fondatrices : expertise, agilité et proximité.

Parce que nous sommes convaincus qu'une écoute attentive est primordiale pour structurer le patrimoine de vos clients, nos experts bâtissent avec vous une **relation de proximité et durable**.

SPÉCIALISTES DES SOLUTIONS PATRIMONIALES

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS À VOTRE ÉCOUTE

Bénéficiant d'une solide expérience dans l'ingénierie financière et patrimoniale, notre équipe de Spécialistes des Solutions Patrimoniales vous accompagne à chaque étape de la mise en place des solutions d'investissement sur-mesure.

Ils apportent leur savoir-faire dans l'élaboration, la proposition et le suivi des solutions proposées.

Ils constituent de par leur expérience pluridisciplinaire le point d'entrée à l'ensemble de nos expertises qu'ils coordonnent et sont à votre disposition et à votre écoute, à toutes les phases de la vie du contrat.



INGÉNIERIE PATRIMONIALE

DÉVELOPPER ET STRUCTURER SON PATRIMOINE

Parce que la gestion de patrimoine ne se limite pas à la construction d'un portefeuille, nos experts en ingénierie patrimoniale ont pensé et construit un parcours complet afin de proposer un accompagnement sur-mesure dans l'élaboration de stratégies patrimoniales.

Qu'il s'agisse d'un patrimoine privé ou professionnel, acquis, en développement ou à transmettre, ils vous accompagnent à chaque étape et veillent à ce que leurs pistes de réflexions patrimoniales soient évolutives et toujours en adéquation avec les intérêts et les objectifs de vos clients.



ÉCOUTE

Un bilan patrimonial est le fruit de l'analyse d'une situation, d'un environnement familial, professionnel, économique et d'objectifs définis ou à définir. L'ingénieur patrimonial prend donc le temps d'écouter, de comprendre les aspirations et de recueillir toutes les informations nécessaires.



ANALYSE

À l'issue de la phase d'écoute, toutes les données intégrant les projets tant privés que professionnels sont étudiées et analysées minutieusement pour une restitution détaillée et pertinente.



PISTES DE RÉFLEXION

Dernière étape : le bilan patrimonial composé de pistes de réflexion personnalisées, qui constituent des aides à la décision*, est remis et commenté par les ingénieurs patrimoniaux. Le projet pourra évoluer au fil des discussions et échanges.

*La prise de décision et sa mise en œuvre incombent au client avec l'aide de ses conseils.

INGÉNIERIE FINANCIÈRE

VALORISER UN PATRIMOINE SUR LE LONG TERME

Fort d'une solide expérience des marchés et des produits financiers, notre pôle d'ingénierie financière dispose d'un large univers d'investissement composé de produits structurés, de titres en direct et d'OPCVM en architecture ouverte, afin de vous accompagner dans la mise en place de solutions **diversifiées** et **personnalisées**.

Au sein de leur contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, vos clients peuvent :

- gérer eux-mêmes leurs avoirs via la gestion libre
- confier la gestion à des experts grâce à **la gestion pilotée** ou à **la gestion sous mandat**. Ces modes de gestion sont destinés aux souscripteurs qui ne souhaitent pas suivre de manière régulière les marchés financiers et qui désirent déléguer la gestion de leurs avoirs à des professionnels.

LA GESTION PILOTÉE

Une solution simple et accessible qui permet aux investisseurs d'accéder à une allocation clé en main adaptée à leur profil de risque.

L'allocation, investie en OPCVM, est revue plusieurs fois par an en fonction des analyses et anticipations de notre équipe de gestion qui réalise des arbitrages afin de répondre au mieux à l'environnement de marché. Ces opérations ne nécessitent pas l'accord individuel de chaque client, ce qui permet une plus grande **réactivité**.

LA GESTION SOUS MANDAT

Déléguer tout ou partie de la gestion du contrat à des experts des marchés financiers et accéder à un large univers d'investissement.

La gestion sous mandat permet de confier la gestion de son épargne à des professionnels des marchés financiers. C'est un service **haut-de-gamme** répondant aux attentes des clients les plus exigeants, et chaque portefeuille est construit de manière à répondre aux objectifs propres à chaque client.

Ce mode de gestion **individualisé** offre l'accès à un très large univers d'investissement permettant une forte diversification des risques, et comprenant les **titres en direct** et les OPCVM en architecture ouverte.

La gestion sous mandat présente l'avantage de pouvoir se combiner avec la gestion libre.

Dans le cadre du service de gestion sous mandat, **Generali Wealth Solutions** propose plusieurs orientations de gestion permettant de s'adapter de façon très réactive aux différentes situations de marchés, ainsi que l'accès direct à l'équipe de gestion.

LES FONDS DÉDIÉS ET RÉSERVÉS

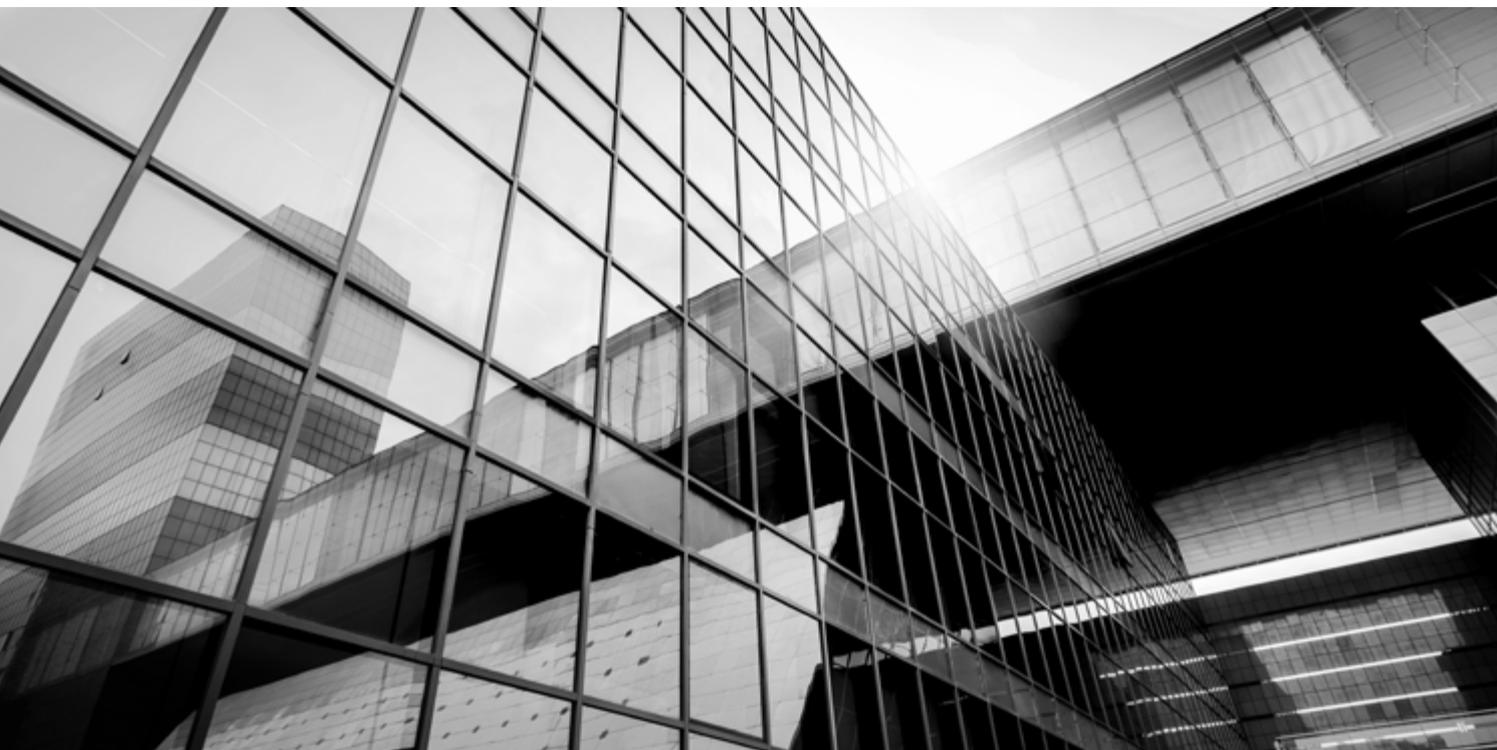
Le fonds dédié est une solution d'investissement créée spécifiquement à la demande d'un investisseur privé. Le fonds réservé est quant à lui initié à la demande d'un partenaire pour les besoins de ses propres clients.

Prenant la forme d'OPCVM, ils font l'objet d'un agrément spécifique par les autorités de marché et permettent d'accéder à une gestion **sur-mesure** qui répondra à un cahier des charges précis. Ils peuvent être souscrits auprès de différents établissements, sous réserve d'être référencés par ces derniers.

Dotés d'une **grande flexibilité**, ils peuvent inclure différents types d'actifs parmi lesquels des titres en direct, des OPCVM en architecture ouverte ou encore des produits dérivés listés.

Des comptes-rendus mensuels sont élaborés de manière personnalisée, et l'équipe de gestion est disponible à tout moment.

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.



LES PRODUITS STRUCTURÉS

Le produit structuré est un instrument financier complexe dans lequel le rendement est indexé à un actif sous-jacent, par exemple un indice ou une action, avec des conditions prédéfinies telles l'échéance, le coupon, ou le niveau de la protection du capital.

FLEXIBILITÉ

Ils peuvent s'adapter à toute configuration de marché et à des cahiers des charges spécifiques.

DIVERSIFICATION

Solution d'investissement à part entière, ils offrent **une alternative et une diversification aux investissements traditionnels.**

PROTECTION

Ils peuvent bénéficier d'une **protection sur-mesure** en adéquation avec chaque profil investisseur.



PERFORMANCE



SIMPLICITÉ



VISIBILITÉ



LIQUIDITÉ

LES PRODUITS STRUCTURÉS AVEC GENERALI WEALTH SOLUTIONS

- **Des produits « clé en main » construits en collaboration avec notre équipe de gestion**

Des investissements innovants, faciles d'accès, diversifiants et complémentaires aux supports traditionnels, qui résultent d'une veille commerciale, d'une analyse des marchés et de l'observation des grandes tendances économiques.

- **Des produits dédiés « sur-mesure » qui répondent à vos objectifs**

Generali Wealth Solutions met à votre disposition son savoir-faire pour bâtir le produit qui répondra au mieux à vos besoins. Après avoir échangé sur vos contraintes et vos attentes, **Generali Wealth Solutions** réalise un appel d'offre auprès des émetteurs pour vous proposer les meilleures conditions.

Les produits structurés supportent un risque de perte en capital partielle ou totale, en cours de vie ou à l'échéance, un risque de crédit (risque de faillite ou de défaut de l'Emetteur ou du Garant).

L'ensemble des informations et pistes de réflexion contenues dans ce document ne saurait être considéré comme constitutif d'un conseil en investissement, d'une recommandation de souscrire un produit ou un service, d'une offre de souscription ou d'un acte de démarchage.

Les informations contenues dans le présent document sont destinées à apporter des indications uniquement sur les sujets traités. Elles sont fournies à titre indicatif et n'ont pas vocation à constituer un conseil de quelque nature que ce soit. Elles ne sauraient préjuger des obligations légales d'information et de conseil à la charge de l'intermédiaire.

L'accès aux produits et services décrits dans le présent document peut faire l'objet de restrictions, à l'égard de certaines personnes ou dans certains pays. Aucun des produits ou services présentés ne sera fourni à une personne si la loi de son pays d'origine ou de tout autre pays qui la concernerait, l'interdit.

Préalablement à la souscription de tout produit ou service présenté dans ce document, il vous revient d'une part, de vous assurer que la loi de votre pays vous y autorise et, d'autre part, de vous rapprocher de vos conseils habituels, afin de vérifier que votre statut juridique et fiscal, ainsi que votre situation financière vous le permettent.

Toute reproduction, représentation, adaptation, traduction et/ou transformation partielle(s) ou intégrale(s) ne pourra être faite sans l'accord préalable et écrit de Generali Wealth Solutions. Toute violation de ces dispositions rend le contrevenant, ainsi que toutes les personnes responsables passibles des peines pénales et civiles prévues par la loi.

Generali Wealth Solutions avertit le lecteur que le passé n'offre aucune garantie quant à la performance future d'un investissement et que les évolutions indiquées ne garantissent en rien les performances futures, ni ne constituent une garantie en capital. Les prospectus (dont les DICI) de ces OPC sont disponibles sur simple demande écrite auprès de la société de gestion, sur le site de l'AMF : <http://www.amf-france.org> ou sur le site de la société Fundsquare, filiale de la bourse du Luxembourg : <http://www.fundsquare.net>.

Generali Wealth Solutions - Société par actions simplifiée - 844 879 049 RCS Paris
Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le n°GP-2000036
Siège social 2 Rue Pillet-Will 75009 Paris

