

## Ouverture du contrat Himalia (Generali) aux actifs réels



Generali France et Generali Investments annoncent le déploiement de leur offre d'actifs réels au sein des contrats d'assurance vie.

Pourquoi investir dans des actifs réels ?

Investir dans des actifs réels (ou tangibles) consiste à acquérir un bien « réel » afin soit de le louer, soit de le faire exploiter par une société tierce. Il peut s'agir d'actifs immobiliers (campings, EHPAD, ...), d'actifs mobiliers (avions, hélicoptères, ...) ou d'infrastructures (ports, autoroutes, aéroports, ...).

L'ambition de Generali France et de Generali Investments est de vous proposer une offre globale d'actifs réels éligibles à l'assurance-vie, offrant des perspectives de rendement attractives et une volatilité maîtrisée, tout en participant au financement de l'économie réelle.

Cette offre d'actifs réels constitue une nouvelle solution de diversification en réponse aux taux bas. Ces derniers en effet :

- D'une part, entraînent une baisse inexorable à moyen terme des rendements des fonds en euros,

- D'autre part, favorisent le modèle économique de fonds d'actifs réels grâce à la régularité et la pérennité des flux de trésorerie qu'ils génèrent,

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

### **GF Infrastructures Durables :**

Le premier support proposé par Generali pour décliner cette stratégie est une unité de compte disponible et commercialisée sur Himalia. Il s'agit du fonds **GF Infrastructures Durables** (FR0013473667), dans lequel Generali France a engagé 150 millions d'euros.

Dans le cadre de 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 institutionnels.

Les investissements en infrastructures offrent à la fois de la stabilité et de la résilience :

- Des infrastructures de base, stables et présentant des barrières à l'entrée élevées, fournissent des services publics essentiels,
- Des secteurs clés et les structures de financement défensives assurant une certaine protection aux investisseurs.

Avec le retour de la volatilité sur les marchés cotés, la classe d'actifs « infrastructures » offre des caractéristiques distinctives de stabilité et de solidité à long terme. C'est pour cette raison que le fonds GF Infrastructures Durables affiche un niveau de risque 3 sur l'échelle SRI.

Les investissements porteront sur les secteurs les plus aptes à résister à l'environnement actuel et à une éventuelle récession, tels que les actifs moins exposés au risque de baisse du PIB et du commerce mondial :

- Les tours de télécommunications ou les réseaux de fibres optiques,
- Les énergies renouvelables sous contrat, les services publics réglementés,
- Les infrastructures sociales.

L'objectif de performance s'élève à 5 % brut (avant frais de gestion du contrat Himalia) annuel. L'investissement présente un risque de perte en capital.

### **Bientôt, de nouveaux supports d'investissement sur des actifs réels**

La présente offre sera rapidement complétée par de nouveaux supports, notamment en dette privée et private equity, vous permettant ainsi de participer à la relance de l'économie réelle.

Ils viennent s'ajouter à la SCI GF Pierre, sur laquelle vous pouvez investir depuis de quelques années et qui bénéficiera également d'une stratégie d'investissement enrichie.

### **Brochure de présentation :**

<https://www.maubourg-patrimoine.fr/resources/662/GF%20Infrastructures%20Durables%20Juin%202020%20final.pdf>

### **Bulletin d'information T2 2020 :**

<https://www.maubourg-patrimoine.fr/resources/662/GF%20Infrastructure%20durables%20-%20Reporting%20trimestriel.pdf>

### **Vous souhaitez plus d'informations ?** Contactez nos conseillers :

- ✉ [info@maubourg-patrimoine.fr](mailto:info@maubourg-patrimoine.fr)
- ☎ 01.42.85.80.00