

## De nouvelles solutions chez Generali pour aller au-delà du fonds euros et s'adapter à une conjoncture mouvante



L'assurance-vie chez Generali, c'est beaucoup plus que le fonds en euros.

En souscrivant un contrat chez Generali, vous pouvez sélectionner des supports de « nouvelle génération » avec une faible volatilité capables de générer de la performance dans un contexte mouvant et plus inflationniste.

Vous avez ainsi accès à :

**Des solutions adossées à l'économie réelle** qui permettent de participer à la relance économique et de lutter contre l'inflation :

- fonds immobiliers (SCPI, SCI, OPCI), dont le fonds GF Pierre ;

- fonds GF Infrastructures Durables ;
- fonds de Private Equity (FCPR, FCPI), dont le fonds GF Lumyna Private Equity World lancé en juin 2021.

**Une gamme de fonds « croissance »** compatibles avec la Loi Pacte, à mi-chemin entre les fonds euros classiques et les unités de compte, combinant performance, protection du capital et liquidité. Ces fonds permettent d'investir avec un horizon et un niveau de risque prédéfinis

**Des instruments financiers complexes à capital garanti ou protégé** dans lesquels le rendement est indexé à un actif sous-jacent (indice, action, taux...) avec des conditions prédéfinies (échéance, coupon, niveau de la protection du capital ...).

## Synthèse des performances 2022

Ci-après les performances de nos fonds Croissance, actifs réels et fonds en euros des principaux contrats d'assurance-vie, de capitalisation et Plans d'Épargne Retraite (PER) pour l'année 2022.

<b>FONDS CROISSANCE</b>			
<b>Performances des fonds Croissance à fin 2022 présents dans les principaux contrats d'assurance vie et de capitalisation de Generali Vie</b>			
FONDS CROISSANCE	PERFORMANCE ANNUALISEE DEPUIS CREATION <sup>[5]</sup>	PERFORMANCE 2022 <sup>[6]</sup>	FRAIS DE GESTION ANNUELS
G Croissance 2020 <sup>[8]</sup>	1,63 %	0,05 %	1,00 %
Génération Croiss@nce Durable <sup>[10]</sup>	1,24 %	0,05 %	0,75 %
G Croissance 2014 <sup>[9]</sup>	4,08 %	- 0,94 %	1,20 %

<b>ACTIFS REELS</b>			
<b>Performances des fonds immobiliers, Infrastructures et Private Equity du groupe Generali</b>			
ACTIFS REELS	PERFORMANCE ANNUALISEE DEPUIS CREATION	PERFORMANCE 2022	FRAIS DE GESTION ANNUELS
GF Pierre	4,20 %	3,06 %	0,75 %
GF Infrastructure Durable	4,75 %	4,52 %	0,75 %
GF Lumyna Private Equity World	11,75 %	4,70 %	2,75 %

*[5] Performance annualisée du fonds G Croissance 2014 du 26/12/2014 au 31/12/2022, nette de frais de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.*

*Performance annualisée du fonds G Croissance 2020 du 01/10/2020 au 31/12/2022, nette de frais de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.*

*Performance annualisée du fonds Générations Croissance Durable, nette de frais de gestion du contrat, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.*

*[6] Performance annuelle du fonds G Croissance 2014 et G Croissance 2020 du 27/12/2021 au 31/12/2022, nette de frais de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et non performance individualisée par contrat client. Ainsi, la performance individuelle de l'investissement d'un client sur ce fonds peut être supérieure ou inférieure à la performance globale.*

*[8] L'investissement net de frais sur le fonds G Croissance 2020 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 le fonds G Croissance 2020 étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers.*

*[9] 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.*

*[10] L'investissement net de frais sur le fonds croissance Générations Croissance 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 le fonds croissance Générations Croissance durable étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers.*

## **Pour en savoir plus :**

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

- F. 01.42.85.80.00