

Generali Luxembourg, une filiale à vocation internationale

L'internationalisation de la place financière luxembourgeoise a permis au groupe Generali d'y implanter une entité : **Generali Luxembourg**. Filiale à 100 % de Generali Vie, elle bénéficie de la solidité financière et du savoir-faire d'un grand groupe. Generali Luxembourg est une compagnie d'assurances dédiée à la clientèle patrimoniale à hauts revenus et fort potentiel d'investissement (HNWI / UHNWI). La compagnie distribue ses produits vie et capitalisation à travers un réseau de partenaires privilégiés, banques privées, family offices et CGP, principalement en Europe à travers la libre prestation de service (LPS). Le produit Generali Espace Lux vous donne accès à des offres exclusives et complètes de supports d'investissements avec notamment un Fonds Général.

Le Fonds Général pour privilégier la sécurité

Ce support est libellé en euros. S'appuyant principalement sur une gestion obligataire prudente, ce fonds en euros assure la sécurité de votre épargne. Le Fonds Général de Generali Luxembourg est réassuré à 100 % auprès de Generali Vie. Generali Vie, intervenant en tant que réassureur, a par ailleurs mis en gage des valeurs mobilières de première qualité en faveur de Generali Luxembourg pour un montant au moins équivalent à ses engagements.

Quelques chiffres (au 31/12/2021)

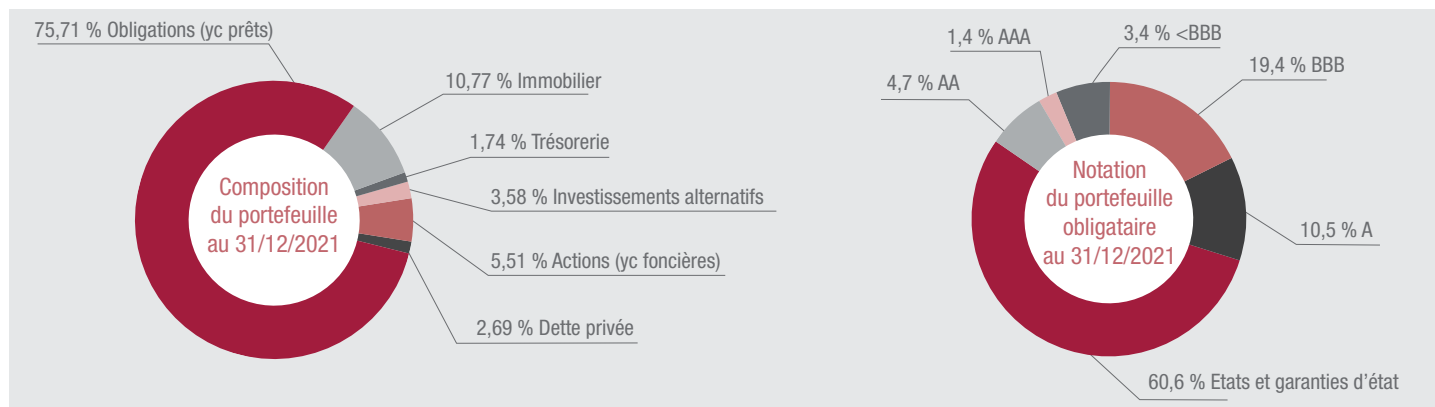
- Taux de participation aux bénéfices en 2021 (net de frais de gestion)⁽¹⁾ : 0,55 % (0,70% en 2020 ; 1,05% en 2019 ; 1,50% en 2018 ; 1,65 % en 2017 ; 1,85 % en 2016 ; 2,30 % en 2015 ; 2,45 % en 2014)
- Politique de participation aux bénéfices différenciée, assise sur un taux de base, bonifié en fonction du taux moyen mensuel d'unités de compte du contrat :

Barème 2021		Barème 2022	
Tranche de taux UC	Bonification applicable	Tranche de taux UC	Bonification applicable
< 30%	0,00%	< 40%	0,00%
≥ 30% et < 40%	0,30%	≥ 40% et < 50%	0,40%
≥ 40% et < 50%	0,40%	≥ 50% et < 60%	0,50%
≥ 50% et < 60%	0,50%	≥ 60% et < 70%	0,60%
≥ 60%	0,60%	≥ 70%	0,70%

- Montant global des actifs gérés au sein du Fonds Général : 2,05 milliards d'euros
- Rating moyen du portefeuille obligataire* : A-
- Duration⁽²⁾ du portefeuille obligataire* : 9,8 ans

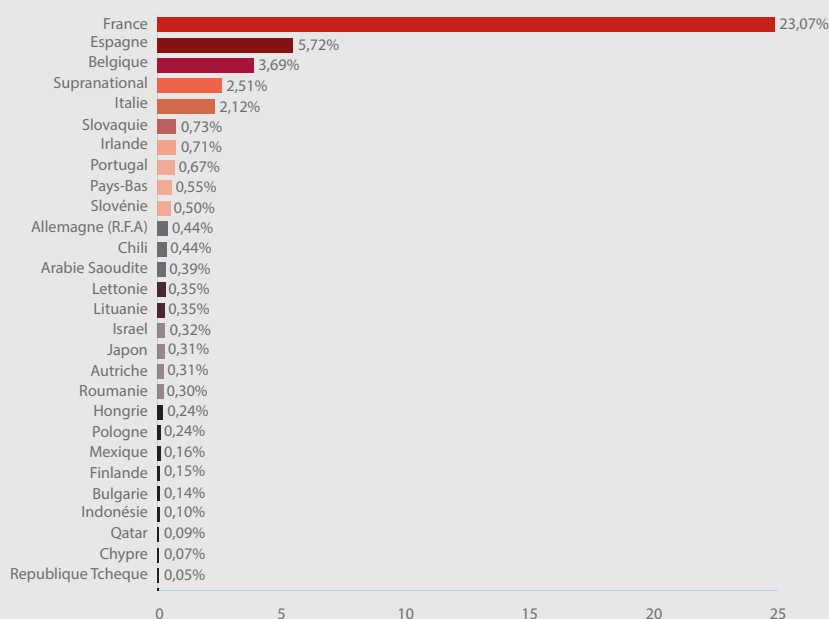
Données clés au 31 décembre 2021

Les engagements de Generali Luxembourg étant réassurés par Generali Vie, les données suivantes reprennent des indicateurs clés des actifs généraux du réassureur. Les actifs gérés par le réassureur représentent **90,8 milliards d'euros**.



RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EMPRUNTS ET GARANTIES D'ÉTAT, EN % D'ACTIFS

Generali Luxembourg bénéficie du savoir-faire de Generali Vie qui s'appuie sur une gestion responsable et une sélection de titres rigoureuse privilégiant la performance sur le long terme.



L'expertise des gérants du groupe Generali

Le Fonds Général bénéficie de l'expertise des sociétés de gestion d'actifs du groupe Generali :

- **Generali Real Estate** dont la politique d'investissement vise à créer de la valeur et à assurer un rendement récurrent par une grande sélectivité des biens immobiliers et une diversification géographique parmi les zones métropolitaines de première catégorie ;
- **Generali Investments Europe** dont la philosophie d'investissement, basée sur les fondamentaux, repose sur une approche prudente du risque qui a pour objectifs principaux la protection du capital et la délivrance de rendements réguliers sur le long terme.

Les actifs généraux de Generali Vie en synthèse

- Une régularité de la performance dans le temps.
- Une taille significative permettant d'absorber les chocs, de créer de la liquidité et de diversifier les risques.
- La sécurité du rendement cautionnée par une gestion prudente et orientée à long terme.
- Une qualité de signature du portefeuille obligataire.
- Une gestion majoritairement effectuée en direct, maîtrisée en interne par des équipes de qualité assurant une meilleure visibilité et des coûts de gestion moindres.

Groupe Generali une solidité financière reconnue

Créé à Trieste en 1831, Generali s'est développé dans toutes les branches de l'assurance et dans plus de 50 pays à travers le monde. Il figure aujourd'hui parmi les principaux groupes mondiaux de services financiers. Premier assureur vie européen, Generali offre la sécurité indispensable d'un grand groupe à la solidité reconnue.



⁽¹⁾ Taux net de frais de gestion (0,90 %) hors fiscalité applicable. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Le support offre une garantie en capital (avant déduction des frais de gestion), mais l'attribution de la participation aux bénéfices n'est pas garantie.

⁽²⁾ La durée d'une obligation correspond à la période à l'issue de laquelle sa rentabilité n'est pas affectée par les variations de taux d'intérêt.

⁽³⁾ Chiffres au 31/12/2020 (source Generali)

* Compte tenu du schéma de réassurance à 100 % auprès de Generali Vie, le rating moyen et la durée moyenne sont calculés sur base de l'ensemble des actifs généraux de Generali Vie au 31/12/2021.