31.03.2021
COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Generali Suisse redéfinit le développement durable

Avec la solution de placement « Tomorrow Invest » de Generali Suisse, les investisseurs et investisseuses peuvent désormais placer leur argent dans des entreprises de différents secteurs dont les activités favorisent un développement durable. L'accent est mis à cet égard sur la protection de l'environnement, mais également sur les questions sociales et la gouvernance d'entreprise. Les thématiques d'avenir sélectionnées associées au système de notation des risques ESG professionnel de Sustainalytics rendent cette offre unique sur le marché.

Des produits tournés vers le futur et une attitude responsable sont essentiels pour que les activités d'assurance soient durables. C'est pourquoi Generali Suisse lance la solution de placement durable « Tomorrow Invest ». « Tomorrow Invest » permet aux investisseurs et investisseuses de placer leur argent dans des entreprises et des secteurs qui s'engagent pour un avenir durable de manière avérée.

Generali (Suisse) Holding SA
Media Relations
T +41 58 472 41 60

media.ch@generali.com
generali.ch

La demande pour des fonds durables augmente
Les solutions de placement répondant aux critères ESG enregistrent une forte croissance sur le marché helvétique. Selon l'Institut pour les services financiers (Institut für Finanzdienstleistungen – IFZ) de la Haute École Spécialisée de Lucerne (HSLU), l'offre de solutions de placement ESG a connu une évolution de +60% entre le milieu de l'année 2019 et le milieu de l'année 2020. De plus, selon une étude de la HSLU, sur quatre francs nouvellement investis, un franc l'est désormais de manière durable. Cependant, les produits phares des compagnies d'assurance suisses ne proposent à l'heure actuelle que très peu d'offres alignées sur les critères ESG. Avec « Tomorrow Invest », Generali Suisse souhaite répondre à ce besoin.

« Le S et le G d'ESG sont également essentiels dans les solutions de placement durables »
Jusqu'à présent, les offres d'investissement durables mettaient principalement l'accent sur la dimension environnementale. Les questions sociales telles que l'égalité des chances ou les conditions de travail ainsi qu'une bonne gouvernance d'entreprise sont néanmoins tout aussi importantes. « Generali Suisse intègre dans sa nouvelle solution de placement durable « Tomorrow Invest » toutes les dimensions ESG. De plus, Generali Suisse tient compte dans la composition de son fonds de thématiques d'avenir telles que la cybersécurité qui offrent aux entreprises actives dans ces domaines des perspectives de croissance à long terme », indique Ralph Schmid, Chief Life & Pension Officer de Generali Suisse. Cette combinaison apporte un fort potentiel de rendement et rend l'offre unique sur le marché.

Un processus de sélection unique grâce à des thématiques d'avenir telles que la transformation numérique et à la notation des risques ESG de Sustainalytics
Pour choisir les entreprises dans lesquelles investir dans le cadre de « Tomorrow Invest », Generali Suisse suit un processus de sélection structuré et traçable. Il comprend trois niveaux et part d'une liste mondiale d'entreprises cotées en bourse.

Les expertes et experts en investissement de Generali Suisse choisissent en premier lieu les thématiques d'avenir qui présentent un potentiel de croissance à long terme. Avec « Tomorrow Invest », Generali Suisse investit aujourd'hui dans les trois thématiques d'avenir suivantes : Énergie propre et changement climatique, Transformation numérique et cybersécurité, et Changements démographiques.

Dans un second temps, ils appliquent le système de notation des risques ESG de l'agence Sustainalytics et filtrent les entreprises sur cette base. Sustainalytics est un prestataire de services leader à l'échelle mondiale qui analyse les entreprises en fonction de la durabilité de leurs activités. Sustainalytics examine les entreprises dans différents domaines thématiques. Il s'agit entre autres des émissions et des déchets, de la gestion des approvisionnements ou de la santé sur le lieu de travail. Ralph Schmid relève : « La notation moyenne en matière de risques ESG des entreprises présentes dans nos fonds est « best-in-class ». L'agence Morningstar a déjà attribué à notre offre

une note de 5/5 globes. »

Après avoir tenu compte de la notation des risques ESG, Generali Suisse effectue encore une dernière étape. Ses expertes et experts en investissement identifient à l'aide d'un modèle factoriel les entreprises les meilleures et les plus prometteuses. Des indicateurs tels que le retour sur investissement ou le rendement des capitaux propres jouent à cet égard un rôle central. Plus ces chiffres sont bons, plus les chances sont élevées que l'entreprise présente une évolution positive de sa valeur et soit pérenne à long terme. Lors de la sélection des entreprises, la priorité est mise sur les entreprises suisses.

90 entreprises répondent aux exigences strictes
Sur les plus de 2000 entreprises considérées, Generali Suisse en a sélectionné environ 90 qui répondent à ses exigences en matière de solutions de placement durables. Les personnes désireuses d'investir durablement peuvent choisir « Tomorrow Invest » comme option parmi les solutions de placement ou de prévoyance de Generali Suisse.

Vous trouverez ici des informations supplémentaires : generali.ch/tomorrow

À PROPOS DE GENERALI
Le Groupe Generali est un groupe italien indépendant qui jouit d'une forte présence internationale. Fondé en 1831, il figure parmi les principaux assureurs au monde. Generali est implantée dans 50 pays, emploie près de 72 000 personnes et compte plus de 61 millions de clients. Avec un chiffre d'affaires total de 69 milliards d'euros en 2019, le Groupe Generali occupe une place de leader en Europe occidentale. Il gagne également en importance sur les marchés d'Europe centrale et orientale ainsi qu'en Asie.

En Suisse, les origines de Generali remontent à 1887. Generali (Suisse) Holding SA est aujourd'hui présente sur l'ensemble du pays grâce à ses deux sièges principaux à Adliswil et Nyon ainsi qu'un vaste réseau d'agences. Elle accompagne plus d'un million de clients et offre des produits pour toutes les situations de la vie. Notamment des assurances-vie, choses et de protection juridique ainsi que des solutions de prévoyance. En collaboration avec des start-up, Generali développe des produits innovants. En 2018, elle a été le premier assureur suisse à lancer un pilier 3a digital.

Generali (Suisse) Holding SA
Une société du Gruppo Assicurativo Generali, inscrit au registre italien des groupes d'assurance sous le numéro 026.