

La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat Himalia, contrat d'assurance vie individuel libellé en euros et en unités de compte, assuré par Generali Vie sur les conseils de La Financière de l'Echiquier (LFDE). Vous trouverez dans ce reporting mensuel, les principales orientations de gestion prises pour le profil Carte blanche, ainsi que des données chiffrées sur le profil Carte blanche de la Gestion pilotée du contrat Himalia. Au titre de ce mode de gestion, LFDE fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Commentaire de gestion

La plupart des indices actions ont repris la trajectoire haussière qu'ils suivent depuis le début de l'année, à peine interrompue par la parenthèse baissière du mois de septembre. Le marché obligataire, à l'inverse, est presque uniformément baissier, un recul logique dans un environnement où l'inflation bat des records dans une large partie du monde, à l'exception de la Chine. Les tensions sur l'immobilier chinois étant pour le moment apaisées, les interrogations des prochains mois pourraient se centrer sur le rythme de resserrement monétaire mis en œuvre par la banque centrale américaine. Pour l'instant, les actions y résistent bien.

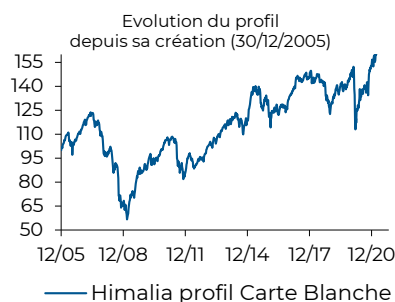
Dans ce contexte, le profil Carte blanche progresse de 3,2 %.

Avec cette aversion généralisée pour le risque, ce sont les stratégies actions qui performant le plus positivement en octobre, en particulier celles axées sur les valeurs de qualité et de croissance.

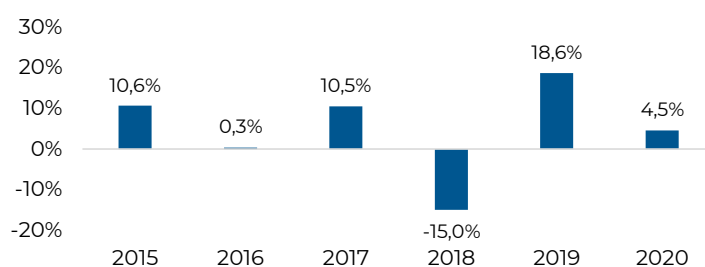
En tête de peloton, on retrouve donc logiquement Echiquier Major SRI Growth Europe, fonds investissant dans les sociétés européennes leaders.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances cumulées au* 29/10/2021



Performances annuelles*

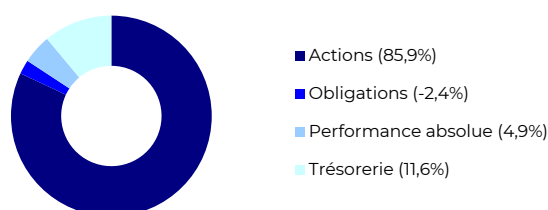


* Les performances du profil sont nettes de frais de gestion et de mandat du contrat d'assurance vie (frais prélevés trimestriellement) et nettes de frais de gestion propres aux supports en unités de compte composant le profil, avant prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

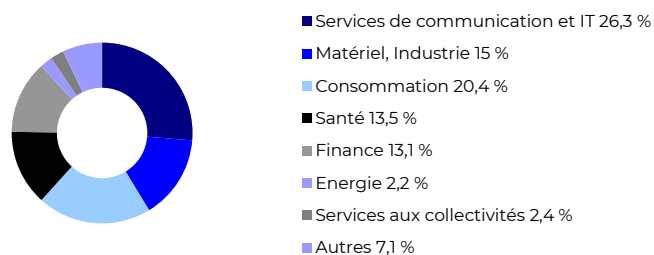
Indicateurs de risque

Volatilité du profil Carte blanche depuis 3 ans 14,6%
Volatilité du profil Carte blanche depuis 1 an 7,9%

Allocation par type d'actifs

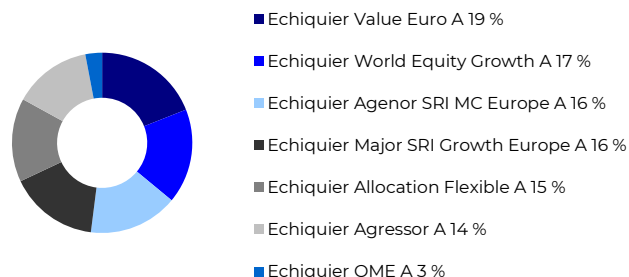


Répartition par secteur**



** hors Echiquier QME et Echiquier Allocation Flexible

Répartition du profil Carte blanche



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.

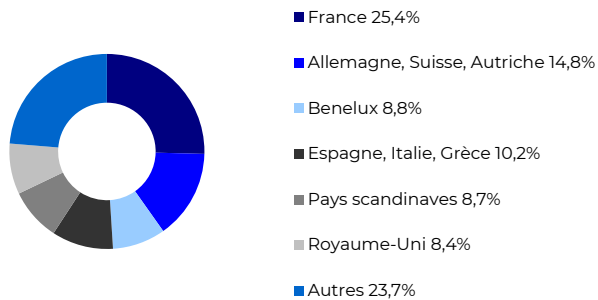
Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif

LA FINANCIERE DE L'ÉCHIQUIER – SOCIETE DE GESTION

53 AVENUE D'IENA – 75116 PARIS TEL. : 01.47.23.90.90 – FAX : 01.47.23.91.91 – www.lfde.com

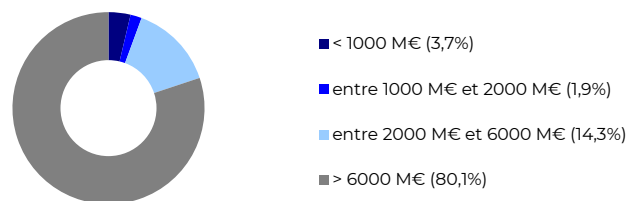
S.A. AU CAPITAL DE 10 105 300 € – SIREN 352 045 454 – R.C.S. PARIS - AGREMENT A.M.F. N° GP 91004

Répartition des actions par pays**



** hors Echiquier QME et Echiquier Allocation Flexible

Répartition des actions par taille de capitalisation**



Les éléments constituant le mandat théorique en fin de mois incluent la dérive de marché et représentent le mandat cible de référence pour le gestionnaire.

Le mandat du client peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en terme de composition pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) :
souscription du contrat Himalia récente, changement de mandat versements/rachats,...

Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif