

La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat L'Epargne Generali Platinum, 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 dans le cadre de la gestion pilotée du contrat L'Epargne Generali Platinum ainsi que des données chiffrées sur le profil de gestion Echiquier Objectif Dynamique. Au titre de ce mode de gestion, LFDE fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Commentaire de gestion au 31/10/2022

Les marchés actions ont fortement rebondi en octobre, à l'exception de la Chine qui a fait le chemin inverse. Des données macroéconomiques en berne ont fait resurgir l'espoir d'un pivot prochain des banques centrales, un optimisme renforcé par des relèvements de taux moins fort qu'attendu en Australie et au Canada. Du côté des taux cependant, on n'observe guère de détente, les rendements américains et européens ayant même atteint, au cours du mois, de nouveaux plus hauts depuis le début l'année, avant de rebaisser au cours des derniers jours.

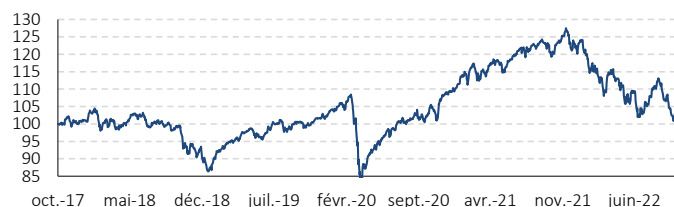
Dans ce contexte, le portefeuille varie de 2,5 %.

La quasi-totalité des lignes du portefeuille terminent donc en territoire positif, porté par un regain d'appétit pour le risque qui a largement profité à la plupart des lignes du portefeuille, en particulier les actions de style *value*. Seules les actions émergentes et quelques stratégies diversifiantes perdent du terrain.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances* au 31/10/2022

Evolution du profil depuis sa création (06/10/2017)



Performances cumulées

1 mois	2,5%
YTD	-16,4%
1 an	-16,5%
Depuis création	3,3%

Performances calendaires

2017	-
2018	-12,9%
2019	18,1%
2020	7,5%
2021	10,9%

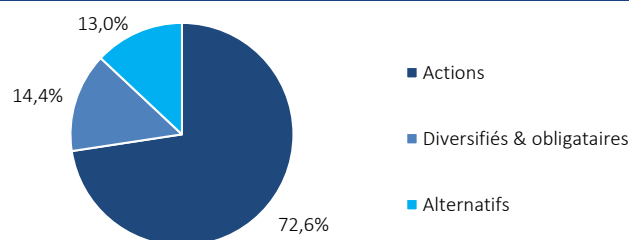
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de 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.

* Les performances de l'orientation de gestion sont nettes de frais de gestion du contrat d'assurance vie, nettes de frais au titre de la gestion pilotée et nettes de frais de gestion propres aux supports en unités de compte composant l'orientation de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

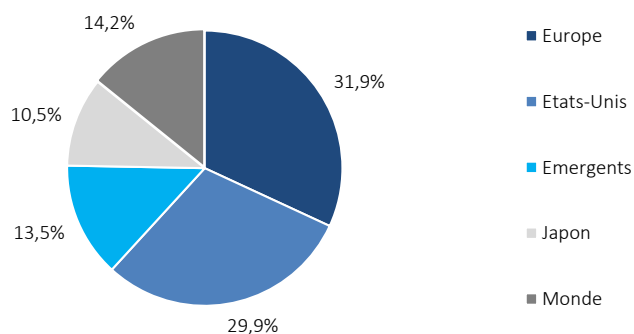
Indicateurs de risque

Volatilité de l'orientation de gestion depuis création	10,3%
Volatilité de l'orientation de gestion depuis 1 an	12,1%

Allocation par type d'actifs



Répartition géographique de l'orientation de gestion



Principales positions de l'orientation de gestion

Instruments	Poids
1 FRANKLIN US OPPORTUNITIES A EUR	9,9%
2 GENERALI IS AR CONVERTIBLE BOND	9,7%
3 ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH A	9,4%
4 ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE A	9,4%
5 FIDELITY FND5 - AMERICA - E EUR ACC	8,5%
6 GEMEQUITY PART R	6,7%
7 ROBECO US PREMIUM EQUITIES	5,8%
8 ECHIQUIER VALUE EURO G	5,0%
9 FEDERAL INDICIEL JAPON	5,0%
10 ECHIQUIER CREDIT SRI EUROPE A	5,0%

Les éléments constituant l'orientation de gestion théorique en fin de mois incluent la dérive de marché et représentent l'orientation de gestion cible de référence pour le gestionnaire. L'orientation de gestion du client peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en terme de composition pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : souscription du contrat L'Epargne Generali Platinum récente, changement d'orientation de gestion versements/rachats,...

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