

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 28/03/2024

Poursuivant une succession remarquable depuis novembre dernier, les indices actions mondiaux, à l'exception de certains segments de la cote chinoise, ont à nouveau terminé sur une tendance positive ce mois-ci. Ce ne sont cependant pas les grandes capitalisations technologiques qui cette fois ont emporté la palme, mais les valeurs dites « décotées » comme les entreprises liées à l'énergie ou à la finance. Les obligations d'entreprise ou d'Etat, de même que les matières premières, en particulier l'or et le pétrole, ont emboîté le pas aux actions. On peut voir dans cette euphorie un effet de la vigueur intacte de l'économie américaine et de données relativement rassérénantes sur l'inflation, même si les anticipations de baisses de taux ont progressivement été repoussées à l'été.

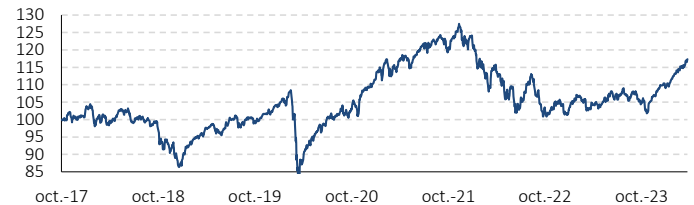
Le portefeuille varie de 2,4 %.

Le portefeuille continue de profiter du dynamisme des marchés. La poche actions bénéficie de l'ensemble des stratégies, notamment les grandes capitalisations américaines ainsi que les moyennes valeurs européennes. Les stratégies diversifiées, obligataires et alternatives sont également toutes en hausse, malgré la remontée des taux.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances* au 28/03/2024

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



Performances cumulées

1 mois	2,4%
YTD	6,3%
1 an	11,9%
Depuis création	17,3%

Performances calendaires

2017	-
2018	-12,9%
2019	18,1%
2020	7,5%
2021	10,9%
2022	-18,0%
2023	8,7%

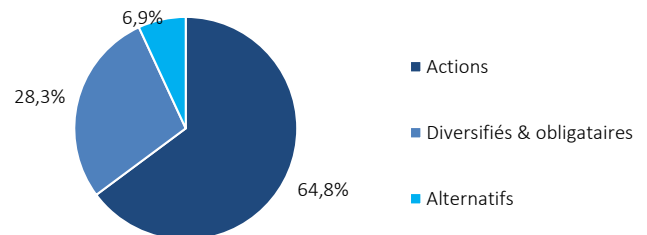
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de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

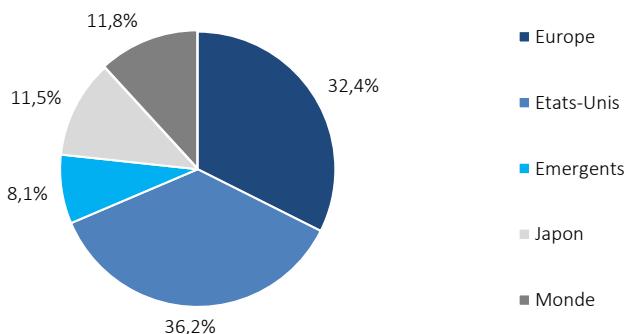
Indicateurs de risque

Volatilité de l'orientation de gestion depuis création	9,6%
Volatilité de l'orientation de gestion depuis 1 an	6,0%

Allocation par type d'actifs



Répartition géographique de l'orientation de gestion



Principales positions de l'orientation de gestion

Instruments	Poids
1 ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH A	8,0%
2 ROBECO US PREMIUM EQUITIES	7,9%
3 ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE A	7,9%
4 ECHIQUIER CREDIT SRI EUROPE A	7,8%
5 GENERALI OBLIGATIONS INTERNATIONALES 1C	7,8%
6 FIDELITY FNDS - AMERICA - E EUR ACC	7,2%
7 FRANKLIN US OPPORTUNITIES A EUR	7,0%
8 ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE A	5,9%
9 PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES - P EUR	5,1%
10 GENERALI EUROPE MID CAPS	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