

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 30/09/2024

Comme le précédent, le mois de septembre s'est avéré favorable à la plupart des marchés, tant sur les actions que les obligations. Non seulement l'économie américaine n'a pas montré de net fléchissement, malgré des signes de ralentissement toujours perceptibles sur l'emploi, mais en outre la plupart des grandes banques centrales ont assoupli leur politique monétaire, le danger de l'inflation semblant définitivement derrière nous. En outre, les autorités chinoises ont annoncé en toute fin de mois des mesures puissantes pour soutenir l'économie, portant immédiatement à incandescence les actions du pays et celles des entreprises occidentales les plus liées à cette région. Difficile d'anticiper si cette flambée sera un feu de paille ou un brasier durable, mais l'effet au cours du mois est notable.

Le portefeuille varie de 0,6 %.

Dans ce contexte, le portefeuille s'apprécie, porté principalement par les grandes valeurs de croissance internationales et par le fort rebond des actions émergentes, ainsi que par les stratégie obligataires.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances* au 30/09/2024

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



Performances cumulées

1 mois	0,6%
YTD	6,6%
1 an	11,5%
Depuis création	17,6%

Performances calendaires

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

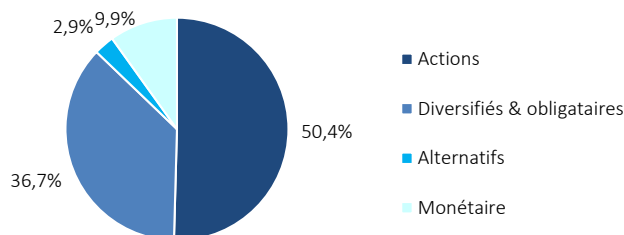
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de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

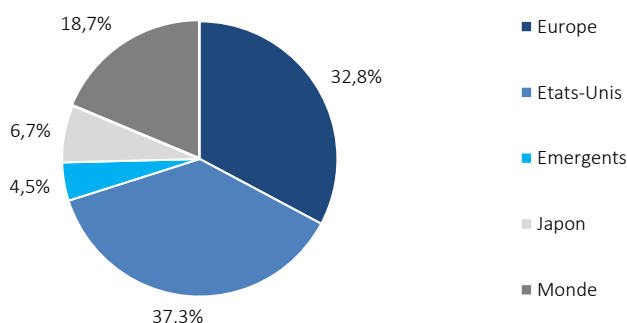
Indicateurs de risque

Volatilité de l'orientation de gestion depuis création	9,5%
Volatilité de l'orientation de gestion depuis 1 an	6,7%

Allocation par type d'actifs



Répartition géographique de l'orientation de gestion



Principales positions de l'orientation de gestion

Instruments	Poids
1 GENERALI OBLIGATIONS INTERNATIONALES 1C	13,9%
2 ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE A	10,0%
3 LAZARD EURO MONEY MARKET A	9,9%
4 ECHIQUIER CREDIT SRI EUROPE A	8,0%
5 ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH A	7,1%
6 FRANKLIN US OPPORTUNITIES A EUR	6,1%
7 ROBECO US PREMIUM EQUITIES	6,0%
8 FIDELITY FNDS - AMERICA - E EUR ACC	5,9%
9 CG NOUVELLE ASIE C	5,4%
10 PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES - P EUR	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