Echiquier Objectif Dynamique

30 octobre 2026

(données au 30/10/2026)

La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat L'Epargne Generali Platinium, 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 Platinium 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 30/10/2026

Octobre a été marqué par plusieurs sources de tension : inquiétudes sur le niveau de dépenses très élevé dans l'IA, dont la rentabilité reste à démontrer, flambée des prix du pétrole et maintien de taux d'intérêt élevés, particulièrement sous pression en France. Malgré des résultats d'entreprises globalement solides, les marchés fortement exposés aux valeurs technologiques, y compris dans les pays émergents, ont ainsi reculé. La zone euro, moins exposée à cette thématique, a cependant souffert du fort recul des valeurs bancaires.

Dans ce contexte, le portefeuille varie de -0,6 %.

Le portefeuille recule modérément, impacté par la baisse des valeurs technologiques au sein de plusieurs fonds, notamment d'actions américaines et asiatiques. En revanche, les actions européennes *value* ainsi que les valeurs américaines de qualité tirent nettement leur épingle du jeu. La détente des taux profite par ailleurs aux stratégies obligataires.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances* au 30/10/2026

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

Performances cumulées	
1 mois	-0,6%
YTD	5,7%
1 an	5,3%
Depuis création	27,5%

Performances calendaires	
2017	-
2018	-12,9%
2019	18,1%
2020	7,5%
2021	10,9%
2022	-18,0%
2023	8,7%
2024	8,0%
2025	1,2%

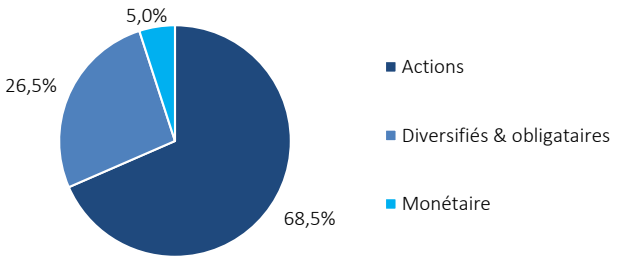
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de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

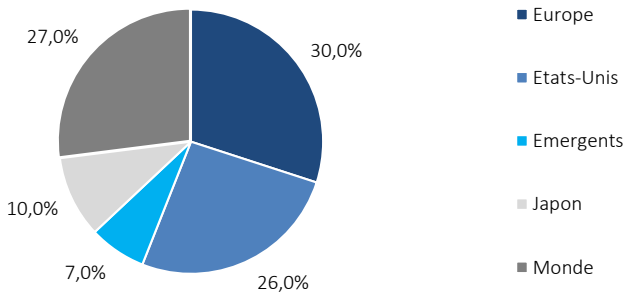
Indicateurs de risque

Volatilité de l'orientation de gestion depuis création	8,9%
Volatilité de l'orientation de gestion depuis 1 an	0,0%

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	13,8%
2	ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE A	12,8%
3	ROBECO US PREMIUM EQUITIES	11,8%
4	FRANKLIN US OPPORTUNITIES A EUR	10,6%
5	PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES - P EUR	10,5%
6	GENERALI EUROPE MID CAPS	10,0%
7	CG NOUVELLE ASIE C	6,1%
8	ECHIQUIER VALUE EUROPE S	5,2%
9	ECHIQUIER AGENOR MID CAP EUROPE A	5,0%
10	LAZARD EURO MONEY MARKET 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 Platinium 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