Himalia Profil Prudent

31 août 2026

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 Prudent, ainsi que des données chiffrées sur le profil Prudent 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

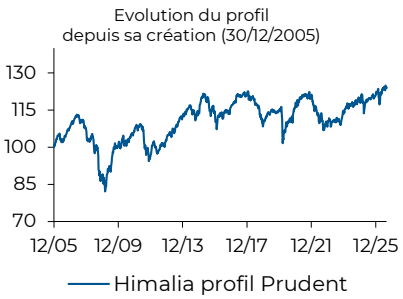
Août a connu un fort rebond des valeurs liées à l'intelligence artificielle qui avait été délaissées en juillet, soutenu par une série de publications de bénéfices trimestriels de très bonne facture, en particulier pour NVIDIA. Les grands indices américain, japonais, coréen et taiwanais en bénéficient à plein. L'Europe, à l'exception notable de la France, accompagne cette hausse dans une moindre mesure. Le marché des taux s'est en revanche montré fébrile, marqué par les inquiétudes sur les finances publiques américaines et l'affirmation d'un discours monétaire restrictif aux Etats-Unis.

Dans ce contexte, le profil Prudent varie de +0,5 %.

Le portefeuille progresse au cours du mois, grâce au retour à la hausse des marchés actions. On note en particulier le fort rebond des valeurs technologiques mais aussi la bonne performance des petites et moyennes valeurs européennes. Les actifs obligataires sont en revanche à la peine, dans un contexte de hausse des taux.

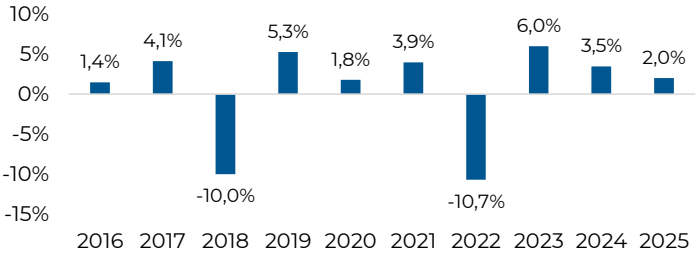
Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

Performances cumulées au* 31/08/2026



perf 1 mois	0,5%
perf YTD	2,2%
perf 1 an	3,7%
perf création	23,7%

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.

Echelle de risque

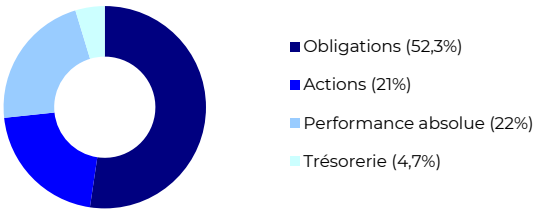
Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cette gestion pilotée. Il est donné à titre indicatif et est basé sur des valorisations estimé du profil. L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez les unités de compte pendant 5 années. Avertissement : le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant cette échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

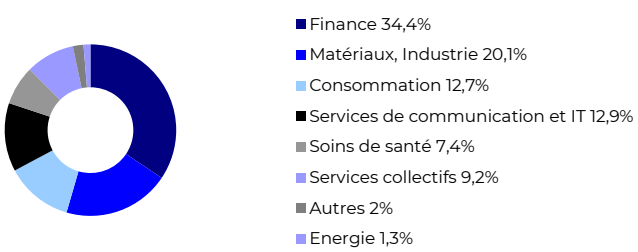
Indicateurs de risque

Volatilité du profil Prudent depuis 5 ans	4,8%
Volatilité du profil Prudent depuis 3 ans	4,8%
Volatilité du profil Prudent depuis 1 an	5,3%

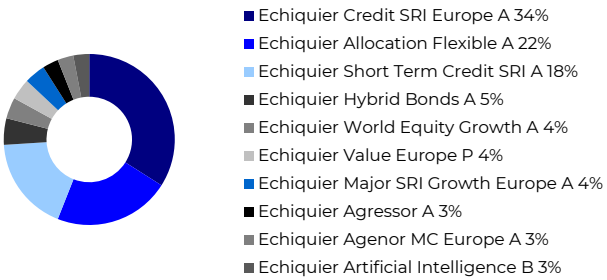
Allocation par type d'actifs



Répartition par secteur**



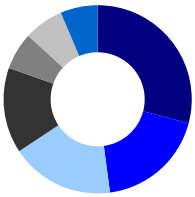
Répartition du profil Prudent



*** hors Echiquier Credit SRI Europe et Echiquier Allocation Flexible*

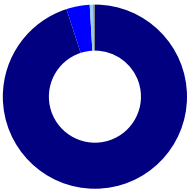
L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers.
L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.
Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif

Répartition des actions par pays**



- France 29,1%
- Autres 18,8%
- Allemagne, Suisse, Autriche 17,8%
- Espagne, Italie, Grèce 14,7%
- Benelux 6,4%
- Royaume-Uni 6,8%
- Pays scandinaves 6,4%

Répartition des actions par taille de capitalisation**



- > 6000 M€ (95%)
- entre 2000 M€ et 6000 M€ (4,1%)
- entre 1000 M€ et 2000 M€ (0,6%)
- < 1000 M€ (0,3%)

*** hors Echiquier Credit SRI Europe et Echiquier Allocation Flexible*

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,...

Cette communication commerciale ne présente pas de caractère contractuel.
Ces informations sont fournies à partir des meilleures sources en notre possession.