

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 29/02/2024

Presque tous les indices actions ont poursuivi en février leur hausse ininterrompue depuis octobre 2023, en particulier les grandes capitalisations technologiques. Les actions chinoises ont également participé ce mois-ci à l'enthousiasme général, après une longue passe difficile. En revanche, les obligations ont suivi des trajectoires hétérogènes : en baisse pour les obligations d'Etat ou de haute qualité, mais en légère progression pour les plus risquées. Cela s'explique notamment par le report à l'été des attentes du marché concernant les baisses de taux directeurs devant la vigueur de l'économie américaine et les données mitigées sur l'inflation.

Le portefeuille varie de 2,6 %.

Le portefeuille continue de profiter du dynamisme des marchés actions. La poche actions est tirée par les grandes capitalisations de croissance ainsi que par le rebond des émergents.

Au cours du mois, nous avons légèrement relevé l'exposition aux actions. Par ailleurs, nous avons profité du rebond des actions émergentes pour diminuer leur pondération, au profit des actions américaines principalement.

Performances* au 29/02/2024

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



Performances cumulées

1 mois	2,6%
YTD	3,8%
1 an	9,1%
Depuis création	14,6%

Performances calendaires

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

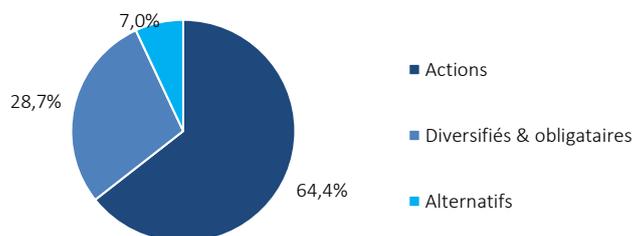
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de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

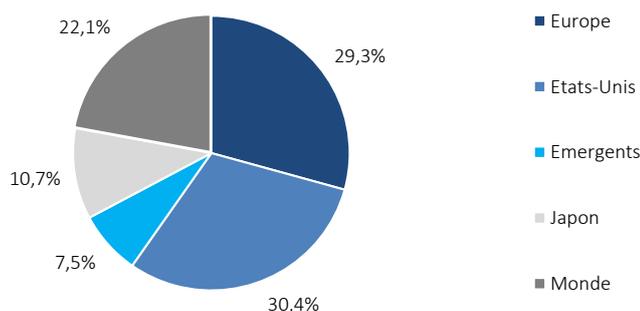
Indicateurs de risque

Volatilité de l'orientation de gestion depuis création	9,6%
Volatilité de l'orientation de gestion depuis 1 an	6,4%

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