

La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat Himalia, géré par Generali Vie sur les conseils de Sanso Investment Solutions. Vous trouverez dans ce reporting mensuel, les principales orientations de gestion prises pour le Profil Audace, ainsi que des données chiffrées sur le Profil Audace de la Gestion Pilotée du contrat Himalia. Au titre de ce mode de gestion, Sanso Investment Solutions fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Descriptif du profil Audace

Cette orientation de gestion est destinée aux Souscripteurs à la recherche d'une augmentation potentielle de l'épargne investie sur un horizon de placement conseillé de 8 (huit) ans en contrepartie d'une exposition très importante à des actifs risqués.

Elle n'implique en aucun cas une garantie de performance et pourra générer un risque de perte en capital très important. Cette orientation de gestion repose sur une allocation composée à 100 % de supports en unité de compte.

Elle cherche à répartir l'épargne investie entre plusieurs classes d'actifs en fonction des conditions de marché. Pour ce faire, cette orientation de gestion « Profil Audace » exposera l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unité de compte composé d'Organismes de Placements Collectifs (OPC) de type monétaire, obligataire et action.

La part de l'épargne investie en OPC de type action et OPC de type obligation spéculative sera de 50% minimum et ne pourra excéder 100% maximum. Le solde de 0% minimum à 50% maximum, est investi sur des OPC de type obligataire et/ou monétaire.

Evolution de la performance du profil Audace



— Profil Audace  
— 40% MS World + 40% EuroStoxx50 + 20% €STR

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances de ce profil de gestion sont nettes de frais de gestion du contrat et de frais au titre de la Gestion Pilotée du contrat d'assurance vie (frais prélevés trimestriellement) et nettes de frais de gestion propres aux supports en unités de compte, avant prélèvements sociaux et fiscaux.

Composition du profil de gestion

| Fonds                               | Type        | Poids | Fonds                        | Type    | Poids | Fonds                         | Type    | Poids |
|-------------------------------------|-------------|-------|------------------------------|---------|-------|-------------------------------|---------|-------|
| SANSO SMART CLIMATE-R               | Actions     | 15 %  | COMGEST MONDE                | Actions | 6 %   | GAY LUSSAC MICROCAPS EUROPE-P | Actions | 4 %   |
| ELEVA EUROLAND SELECTION A2 EUR ACC | Actions     | 13 %  | GEMEQUITY R                  | Actions | 5 %   | JPMORGAN CHINA A SH OP-AEURA  | Actions | 3 %   |
| SANSO SHORT DURATION                | Obligations | 11 %  | AMILTON PREMIUM EUROPE       | Actions | 5 %   |                               |         |       |
| TAILOR CREDIT RENDEMENT CIBLE - C   | Obligations | 10 %  | MIROVA EUR ENVRMNTL EQ-R A   | Actions | 5 %   |                               |         |       |
| BNP PARIBAS AQUA-CL ACC EUR         | Actions     | 7 %   | PICTET-GLOBAL ENVIRONMENT-RE | Actions | 5 %   |                               |         |       |
| OCCITANIE VALEURS-R                 | Actions     | 6 %   | EDR FUND - BIG DATA CR       | Actions | 4 %   |                               |         |       |

Eléments constituant le mandat théorique cible pour le gestionnaire en fin de mois. Le mandat du client peut donc s'en écarter parfois sensiblement pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : souscription récente du contrat Himalia, changement de mandat, versements/rachats...

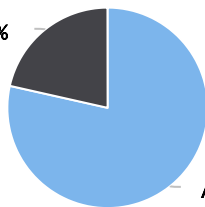
Historique de Performances

| Année | Jan.   | Fev.   | Mars   | Avril  | Mai    | Juin   | Juil. | Août   | Sept.  | Oct.   | Nov.   | Déc.   | Profil Audace | Bench  |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|
| 2024  | -0.21% | 3.77%  | 2.33%  | -1.96% | 1.92%  | -0.55% |       |        |        |        |        |        | 5.31%         | 10.65% |
| 2023  | 6.44%  | 0.35%  | -0.16% | -1.71% | 1.54%  | 2.02%  | 1.31% | -1.95% | -2.89% | -3.44% | 6.56%  | 3.80%  | 11.87%        | 17.47% |
| 2022  | -6.06% | -2.77% | 0.96%  | -4.04% | -2.14% | -7.56% | 8.87% | -3.46% | -7.09% | 3.72%  | 3.40%  | -4.69% | -20.10%       | -8.37% |
| 2021  |        |        | 2.86%  | 1.58%  | 0.30%  | 2.58%  | 1.33% | 2.24%  | -2.93% | 2.87%  | -0.30% | 1.03%  | 12.02%        | 18.98% |

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances de ce profil de gestion sont nettes de frais de gestion du contrat et de frais au titre de la Gestion Pilotée du contrat d'assurance vie (frais prélevés trimestriellement) et nettes de frais de gestion propres aux supports en unités de compte, avant prélèvements sociaux et fiscaux.

Répartition de l'allocation

Obligations: 21.48 %



Actions: 78.52 %

Eléments constituant le mandat théorique en fin de mois incluant la dérive de marché et représentant 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...

| Frais de Gestion | Frais Administratifs | SRRI |
|------------------|----------------------|------|
| 0.40 %           | 0.00 %               | 5    |

Indicateurs de risque

| 1 an       | Profil Audace | Indice de référence |
|------------|---------------|---------------------|
| Sharpe     | 0.50          | 1.32                |
| Volatilité | 9.05%         | 8.68%               |
| Drawdown   | - 8.78%       | - 6.57%             |

Performances périodiques

|                     | Juin   | 2024   | 1 an   | 3 ans  | 5 ans | Performance depuis 26/02/2021 |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|-------|-------------------------------|
| Profil Audace       | -0.55% | 5.31%  | 9.20%  | -1.81% |       | 5.44%                         |
| Indice de référence | 0.71%  | 10.65% | 16.27% | 27.81% |       | 39.07%                        |

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances de ce profil de gestion sont nettes de frais de gestion du contrat et de frais au titre de la Gestion Pilotée du contrat d'assurance vie (frais prélevés trimestriellement) et nettes de frais de gestion propres aux supports en unités de compte, avant prélèvements sociaux et fiscaux.