

GENERALI - Harmonie

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

Descriptif du profil Harmonie

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 Harmonie » 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.

Historique des performances mensuelles

Année	Jan.	Fev.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Profil Harmonie	Bench
2024	0.26%	2.10%	1.40%	-1.11%	1.29%	0.06%	1.16%	0.14%	1.22%	-0.83%	1.76%		7.66%	10.69%
2023	4.23%	-0.36%	-0.31%	-0.49%	0.51%	1.19%	0.93%	-0.88%	-1.49%	-1.48%	3.67%	2.43%	8.03%	12.03%
2022	-3.26%	-2.36%	0.31%	-2.61%	-1.44%	-5.58%	5.17%	-1.83%	-4.86%	2.44%	3.26%	-2.14%	-12.69%	-5.08%
2021				1.13%	0.12%	1.38%	0.96%	1.23%	-1.66%	1.38%	-0.42%	0.85%	5.03%	7.52%

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.

Principales positions

Fonds Actions		Fonds Mixte		Fonds Obligations	
EDR FUND-BIG DATA-CR	3%	SANSO CONVICTIONS ESG - P	6%	TAILOR CREDIT RENDEMENT CIBLE - C	10%
OCCITANIE VALEURS-R	5%			SANSO SHORT DURATION	14%
ELEVA EUROLAND SEL-A2	6%			EVLI SHORT CORP BOND-B	11%
SANSO SMART CLIMATE-R	10%			TIKEHAU CREDIT PLUS-RACCEUR	15%

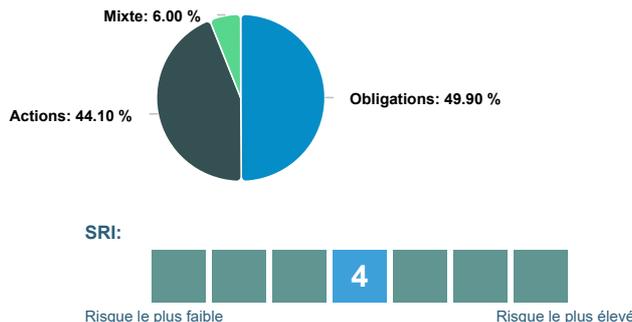
Éléments constituant le mandat théorique cible pour le gestionnaire en fin de mois. Le mandat du client peut donc s'en écarter parfois sensiblement pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : souscription récente du contrat Himalia, changement de mandat, versements/rachats...

Performance

Evolution récente de la performance du profil Harmonie



Répartition de l'allocation



	Novembre 2024	1 an	3 ans	5 ans	Perf. annualisée depuis création
Profil Harmonie	1.76%	7.66%	10.27%	2.00%	1.77%
Indice de référence	1.90%	10.69%	12.76%	19.54%	6.63%

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.

	Profil Harmonie	Indice de référence
1 an Sharpe	1.18	1.48
Volatilité	4.99%	5.64%
Drawdown	- 3.51%	- 4.36%

Frais de Gestion	Frais Administratif
0.40 %	0.00 %