

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 %	AMILTON PREMIUM EUROPE	Actions	5 %	JPMORGAN CHINA A SH OP-AEURA	Actions	4 %
SANSO SHORT DURATION	Obligations	11 %	MIROVA EUR ENVRNMNTL EQ-R A	Actions	5 %			
TAILOR CREDIT RENDEMENT CIBLE - C	Obligations	10 %	GEMEQUITY R	Actions	5 %			
BNP PARIBAS AQUA-CL ACC EUR	Actions	7 %	PICTET-GLOBAL ENVIRONMENT-RE	Actions	4 %			
OCCITANIE VALEURS-R	Actions	7 %	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%								5.88%	9.87%
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: 21.29 %
Actions: 78.71 %

Indicateurs de risque

1 an	Profil Audace	Indice de référence
Sharpe	0.62	1.36
Volatilité	9.34%	9.01%
Drawdown	- 8.78%	- 6.57%

Performances périodiques

	Mai	2024	1 an	3 ans	5 ans	Performance depuis 26/02/2021
Profil Audace	1.92%	5.88%	10.92%	1.16%		6.02%
Indice de référence	2.08%	9.87%	17.62%	29.74%		38.09%

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.

Frais de Gestion	Frais Administratifs	SRRI
0.40 %	0.00 %	5