Reporting Mai 2024

Profil Harmonie

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 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 Investment Solutions fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Descriptif du profil Harmonie

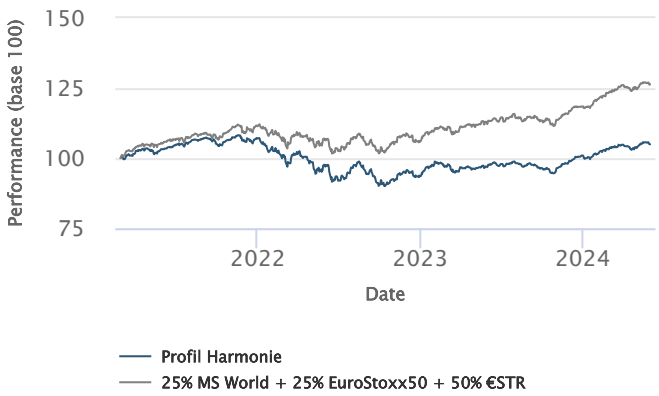
Cette orientation de gestion est destinée aux Souscripteurs à la recherche d'une augmentation potentielle de l'épargne investie sur un horizon de placement conseillé de 8 (huit) ans en contrepartie d'une exposition très importante à des actifs risqués.

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.

Evolution de la performance du profil Harmonie



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
TIKEHAU CREDIT PLUS-RACCEUR	Obligations	15 %	COMGEST MONDE	Actions	6 %	EDR FUND - BIG DATA CR	Actions	3 %
SANSO SHORT DURATION	Obligations	14 %	SANSO CONVICTIONS ESG - P	Mixte	6 %	JPMORGAN CHINA A SH OP-AEURA	Actions	3 %
EVLI SHORT CORP BOND-B	Obligations	11 %	OCCITANIE VALEURS-R	Actions	5 %			
TAILOR CREDIT RENDEMENT CIBLE - C	Obligations	10 %	BNP PARIBAS AQUA-CL ACC EUR	Actions	5 %			
SANSO SMART CLIMATE-R	Actions	9 %	GAY LUSSAC MICROCAPS EUROPE-P	Actions	4 %			
ELEVA EUROLAND SELECTION A2 EUR ACC	Actions	7 %	GEMEQUITY R	Actions	3 %			

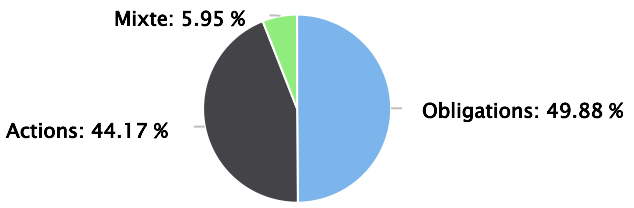
Eléments constituant le mandat théorique cible pour le gestionnaire en fin de mois. Le mandat du client peut donc s'en écarter parfois sensiblement pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : souscription récente du contrat Himalia, changement de mandat, versements/rachats...

Historique de Performances

Année	Jan.	Fev.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Profil Harmonie	Bench
2024	0.26%	2.10%	1.40%	-1.11%	1.29%								**3.98%**	**6.75%**
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			1.91%	1.13%	0.12%	1.38%	0.96%	1.23%	-1.66%	1.38%	-0.42%	0.85%	**7.04%**	**11.38%**

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



Éléments 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 %	4

Indicateurs de risque

1 an	Profil Harmonie	Indice de référence
Sharpe	0.70	1.35
Volatilité	5.17%	5.63%
Drawdown	- 4.31%	- 3.81%

Performances périodiques

	Mai	2024	1 an	3 ans	5 ans	Performance depuis 26/02/2021
Profil Harmonie	1.29%	3.98%	8.17%	1.74%		4.98%
Indice de référence	1.42%	6.75%	12.34%	20.22%		24.95%

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.

Les informations contenues dans ce document sont remises uniquement à titre d'information et ne sauraient constituer une information contractuelle ou légale. Ce document a pour but de vous informer de manière simplifiée sur les caractéristiques du profil de gestion et de vous permettre d'apprécier le contexte de marché dans lequel le profil Harmonie a été géré. Nous vous invitions à consulter votre conseiller financier pour définir le profil le plus adapté à vos objectifs et contraintes personnels.

Sanso Investment Solutions - SAS au capital de 563 673 € - N° SIREN 535 108 369 RCS Paris - 69, Boulevard Malesherbes 75008 Paris - www.sanso-is.com. Société de gestion agréée par l'AMF sous le n° GP-11000033 - N°ORIAS : 12066196.