

Generali Patrimoine



Himalia Gestion pilotée

Des ténors de la finance
au service de votre patrimoine

Document non-contractuel à caractère publicitaire. Pour connaître le détail et l'étendue des garanties, reportez-vous aux conditions générales du contrat.



Generali Vie

Société anonyme au capital de 299 197 104 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS Paris
Siège social : 11 boulevard Haussmann - 75009 Paris

Société appartenant au Groupe Generali immatriculé
sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026



Gestion Pilotée d'Himalia, des experts au service de votre patrimoine

Il existe aujourd'hui sur le marché une offre considérable de supports financiers au sein de laquelle il est complexe de repérer les meilleures opportunités.

Or, savoir investir au bon moment sur les fonds et désinvestir en cas de baisse sont des décisions difficiles à prendre sans disposer des informations adéquates.

Pour répondre à cette problématique, vous pouvez bénéficier des atouts exclusifs de la Gestion Pilotée⁽¹⁾ au sein de votre contrat Himalia.



Une gestion financière haut de gamme

Avec la Gestion Pilotée, vous disposez d'une gestion financière « clé en main »

Generali Vie a sélectionné, au sein de votre contrat Himalia, cinq sociétés de gestion agréées parmi les plus reconnues auprès desquelles elle prend conseil afin qu'elles mettent leur talent de gestionnaires d'actifs au service de votre épargne :

- DNCA Finance ;
- Edmond de Rothschild Asset Management ;
- Financière de l'Echiquier ;
- Groupe Rothschild & Cie Gestion ;
- La Française AM.

Elles disposent des compétences techniques et des outils de surveillance des marchés indispensables pour sélectionner, au sein de leurs gammes ou d'univers d'investissement plus larges, les supports financiers les plus adaptés à l'orientation de gestion qui vous est proposée. Leur capacité à anticiper les écarts des marchés à la hausse comme à la baisse, leur connaissance approfondie des valeurs investies autour des différents critères tels que la thématique ou la zone géographique, sont autant d'atouts qui permettent à Generali Vie de piloter votre épargne selon l'orientation de gestion choisie⁽¹⁾.

LES ATOUTS DE LA GESTION PILOTÉE

- Laissez-vous guider ! Votre épargne est pilotée par des professionnels : votre assureur sur les conseils de la société de gestion.
- Vous profitez d'un univers d'investissement plus large et diversifié, adapté à votre profil d'investissement.



⁽¹⁾ L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur.

Des solutions de gestion pour piloter votre épargne

Profitez de l'expertise de votre courtier

Votre courtier habituel est votre meilleur allié pour mettre en place la Gestion Pilotée au sein de votre contrat Himalia. Garant de votre stratégie patrimoniale, lui mieux que quiconque connaît vos objectifs de performance et votre sensibilité au risque. Il est donc votre interlocuteur privilégié pour déterminer avec vous le style et l'orientation de gestion les mieux adaptés à vos besoins et à votre situation patrimoniale.

Choisissez votre profil

Chaque gérant propose, au sein de la Gestion Pilotée, une ou deux orientations de gestion établies en fonction d'un niveau de risque pré-déterminé, de son style de gestion et de ses convictions propres. Il ne vous reste plus qu'à choisir l'orientation de gestion qui correspond le mieux à vos objectifs d'investissement et à votre situation patrimoniale, en prenant conseil auprès de votre courtier. Si vous avez opté pour la fiscalité PEA au sein du contrat Himalia Capitalisation, vous disposez de deux profils d'investissement éligibles au PEA⁽²⁾ :

- Profil Offensif de Rothschild & Cie Gestion ;
- Profil Valorisation de La Française AM.

Déléguiez la gestion de votre épargne

Vous confiez ensuite la gestion financière de l'épargne investie en Gestion Pilotée à votre assureur qui la gèrera en suivant les recommandations de la société de gestion sélectionnée.

SEPT ORIENTATIONS DE GESTION POUR RÉPONDRE À VOS OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

DNCA Finance :

- Profil Diversifié Équilibre ;
- Profil Diversifié Dynamique.

Edmond de Rothschild AM :

- Profil Liberté.

Financière de l'Echiquier :

- Profil Prudent ;
- Profil Carte Blanche.

Groupe Rothschild & Cie Gestion :

- Profil Offensif.

La Française AM :

- Profil Valorisation.

Une souplesse dans la gestion de votre épargne

Les versements

L'intégralité des versements est investie sur l'orientation de gestion sélectionnée. Vous pouvez également verser jusqu'à 45 % de votre investissement sur le fonds en euros et/ou le fonds croissance du contrat⁽³⁾. Vous pouvez mettre en place des versements programmés : la totalité de leur montant sera investie sur l'orientation de gestion choisie.

Les arbitrages

À tout moment, vous pouvez effectuer un arbitrage⁽⁴⁾ :

- de l'orientation de gestion vers le fonds en euros et/ou le fonds croissance⁽³⁾ ;
- du fonds en euros et/ou du fonds croissance du contrat vers votre orientation de gestion⁽³⁾ ;
- d'une orientation de gestion à une autre quel que soit le gestionnaire financier, de la totalité de la valeur atteinte investie sur votre orientation de gestion.

Aucuns frais⁽⁵⁾ d'arbitrage ne vous sont facturés sur la partie de votre épargne investie sur l'orientation de gestion choisie, puisque c'est l'assureur qui effectue les arbitrages en fonction des conseils en allocation d'actifs donnés par le gestionnaire financier.

Les fonctionnalités internet

Dans le cadre de la Gestion Pilotée, vous pouvez consulter votre contrat en ligne et suivre facilement l'évolution de votre épargne⁽⁴⁾.

La liberté de changer de cap

À tout moment vous pouvez⁽⁴⁾ :

- quitter le mode de Gestion Pilotée pour revenir à la Gestion Libre ;
- changer librement d'orientation de gestion au sein de la Gestion Pilotée ;
- répartir votre investissement entre le fonds en euros, le fonds croissance et l'orientation de Gestion Pilotée que vous avez choisie^{(3) (4)}.

⁽²⁾ Reportez-vous à la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat.

⁽³⁾ Hors fiscalité PEA.

⁽⁴⁾ Selon les modalités prévues dans la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat.

⁽⁵⁾ Pour les frais au titre de la gestion pilotée se reporter à la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat.

L'essentiel à retenir

Le rôle du gestionnaire financier

Le gestionnaire s'appuie sur son expertise pour donner conseil à l'assureur. Pour cela, il effectue un suivi régulier de l'évolution des marchés financiers et communique à l'assureur ses conseils d'arbitrage dans le respect du descriptif de chaque orientation de gestion.

Le rôle de l'assureur

L'assureur donne mandat à la société de gestion de le conseiller sur la sélection des supports et les arbitrages à effectuer sur votre contrat⁽⁶⁾. L'assureur effectue les arbitrages selon les allocations d'actifs recommandées par le gestionnaire.

LA GESTION PILOTÉE EN 3 POINTS CLÉS

- L'accès à une gestion haut de gamme disponible à partir de seulement 5 000 euros au sein de l'orientation de gestion choisie.
- Des gestionnaires financiers reconnus pour conseiller l'assureur de manière active et permanente en se conformant aux descriptifs des orientations de gestion.
- La liberté de revenir à la Gestion Libre ou de changer d'orientation de gestion à tout moment⁽⁶⁾.



⁽⁶⁾ Conformément à l'orientation de gestion choisie, selon les modalités prévues dans les Conditions Générales de votre contrat.

EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE)



Gamme Himalia Option Gestion Pilotée

Generali Vie, dans le cadre de l'option Gestion Pilotée, a fait appel aux conseils d'Edmond de Rothschild Asset Management pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

Avec le profil «Liberté», Generali Vie bénéficie du conseil reconnu et des convictions de Edmond de Rothschild Asset Management (France).

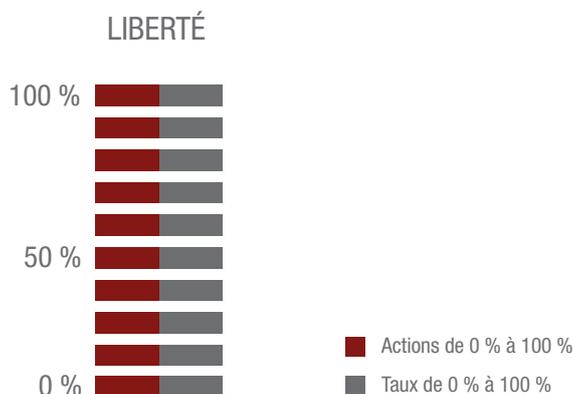
La philosophie d'investissement de Edmond de Rothschild Asset Management (France) repose sur les convictions fortes de ses gérants et leur capacité à opérer une sélection de valeurs au sein d'un univers international.

À la recherche de performance régulière et dans la durée, ils cherchent ainsi à optimiser le couple rendement/risque du portefeuille investi en supports financiers du Groupe Edmond de Rothschild.

Profil Liberté

Les bornes d'allocation d'actifs de ce mandat de conseil en gestion sont très larges : elles peuvent varier de 0 % à 100 % en OPC d'actions ou de taux.

Les gérants peuvent ainsi ajuster de manière flexible et très réactive leurs allocations en fonction de leurs anticipations sur ces deux classes d'actifs et, plus généralement, des mouvements de marché



L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Le processus de sélection des supports

Edmond de Rothschild Asset Management (France) conseille Generali Vie en s'appuyant sur les décisions de son Comité d'allocation d'actifs : ses équipes de gestion y confrontent chaque mois leurs analyses et convictions au regard de l'environnement macroéconomique et financier actuel et anticipé.

La sélection des supports proposés pour composer l'allocation du portefeuille reflète pleinement les décisions de ce Comité mensuel : choix de l'allocation géographique, des styles de gestion à privilégier, des classes d'actifs à investir (taux/actions), des secteurs pouvant présenter une opportunité d'investissement (santé, matières premières, infrastructures...) etc.

Cette sélection s'opère au sein de la large gamme d'OPC du Groupe Edmond de Rothschild dans le cadre du conseil apporté par la société de gestion à l'assureur Generali Vie et dans le strict respect du descriptif du profil Liberté de son mandat de conseil en gestion.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

POURQUOI CHOISIR LA GESTION PILOTÉE AVEC EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (France) ?

- Generali bénéficie d'une gestion active et de conviction, qui adopte une approche plus « défensive » en période de baisse des marchés et plus « offensive » en période de hausse.
- Accéder à une gamme complète d'OPC qui permet à l'équipe de gestion d'assurer la diversification et l'optimisation de l'allocation sur l'ensemble des classes d'actifs en Europe et à l'international.
- Investir dans une gamme d'OPC déjà reconnus et récompensés en termes d'innovation et/ou de performances.
- Generali bénéficie de la compétence d'une société de gestion reconnue.

La référence à un classement ou à un prix de cet OPC ne préjuge pas des classements ou des prix futurs de cet OPC ou du gestionnaire



Document non-contractuel

FINANCIERE DE L'ECHIQUIER



FINANCIERE DE L'ECHIQUIER

Gamme Himalia Option Gestion Pilotée

Generali Vie, dans le cadre de l'option Gestion Pilotée, a fait appel aux conseils de la Financière de l'Echiquier pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

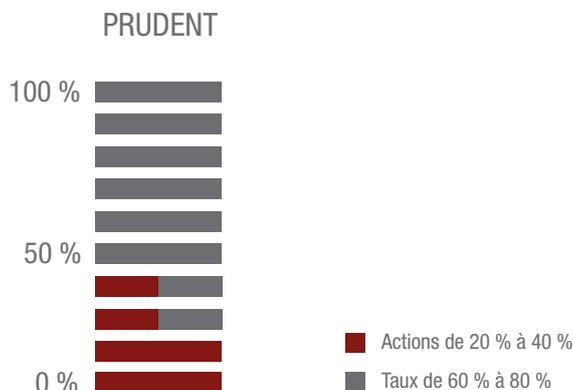
Generali Vie fait le choix d'un conseil en investissement de conviction à travers les profils Prudent et Carte Blanche de Financière de l'Echiquier.

Financière de l'Echiquier est une société de gestion de portefeuille indépendante. Adeptes de la sélection de titres (« stock picking »), Financière de l'Echiquier privilégie un conseil en investissement qui place la qualité des sociétés rencontrées par les gestionnaires au cœur de la décision d'investissement. Une connaissance approfondie des entreprises et des contacts fréquents avec un nombre important de dirigeants sont des atouts indéniables pour s'affranchir des humeurs de marché et demeurer constant dans les choix d'investissement. L'objectif est de favoriser systématiquement le meilleur compromis entre risque et rentabilité dans l'optique d'une éventuelle valorisation régulière et pérenne des capitaux confiés.

Profil Prudent

Ce profil a été construit pour les souscripteurs prudents, à la recherche d'une prise de risque limitée, mais souhaitant néanmoins bénéficier d'une performance supérieure à celle des rendements monétaires.

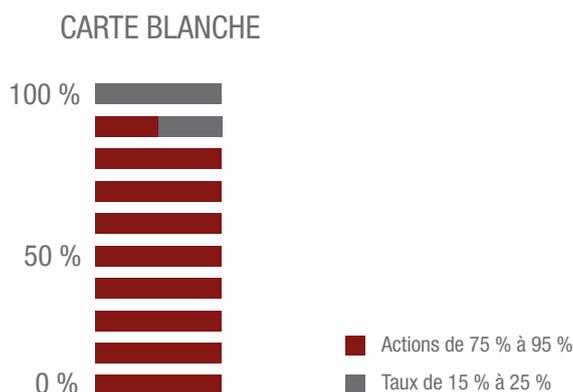
La gestion de ce profil repose sur une allocation en OPC de Financière de l'Echiquier composée de 20 % à 40 % d'actions françaises et européennes, le solde étant investi en supports à dominante taux ou diversifiés.



Profil Carte Blanche

Élaboré pour les souscripteurs à la recherche d'un placement dynamique, l'objectif de ce profil est une recherche de plus-values sur le long terme (cinq ans minimum).

La gestion de cette orientation de gestion repose sur une allocation offensive en OPC Financière de l'Echiquier composée de 75 à 95 % d'actions, le solde étant investi en supports à dominante taux ou diversifiés.



L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Le processus de sélection des supports à l'intérieur de l'univers d'investissement

L'univers d'investissement des deux profils est composé de supports de la gamme Financière de l'Echiquier. La proposition de sélection des supports financiers composant l'allocation des profils proposés au sein des contrats de la gamme HIMALIA est basée sur une indépendance par rapport à l'opinion dominante de la place et se fonde sur la qualité du management d'une entreprise.

En effet, Financière de l'Echiquier effectue son propre travail d'analyse financière sur la base de contacts fréquents avec les entreprises et leurs équipes de direction.

Cette approche, qui repose sur la connaissance « terrain » de la société, permet une appréciation stable de l'entreprise, en dehors des rumeurs et des phénomènes de mode.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Pourquoi choisir la Gestion Pilotée avec Financière de l'Echiquier ?

- Generali Vie bénéficie d'une gestion de conviction fondée sur une analyse approfondie des sociétés et de leurs dirigeants.
- Profiter d'un univers d'investissement disponible de façon exclusive dans la gamme Himalia en option Gestion Pilotée.



Document non-contractuel

Gamme Himalia

Option Gestion Pilotée

Generali Vie, dans le cadre de l'option Gestion Pilotée, a fait appel aux conseils de DNCA Finance pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

Une offre multigestionnaire pilotée par des professionnels à travers les profils « Diversifié Dynamique » et « Diversifié Équilibre ».

À travers ces deux profils de gestion multigestionnaires, Generali Vie vous permettra d'accéder à une gestion « bon père de famille » au travers des conseils apportés par DNCA Finance, mais également aux divers OPC gérés par les sociétés de gestion françaises et étrangères les plus reconnues. DNCA Finance met au service de cette multigestion son expertise de conseil en matière de gestion privée, de gestion collective et d'allocation d'actifs. Quel que soit le profil retenu, Diversifié Dynamique ou Diversifié Équilibre, l'objectif du gérant de DNCA Finance sera éventuellement de surperformer les marchés de référence avec une prise de risque et une volatilité inférieures.

Profil Diversifié Équilibre

Ce profil est destiné aux souscripteurs qui veulent profiter de la hausse des marchés financiers tout en ayant une prise de risque maîtrisée.

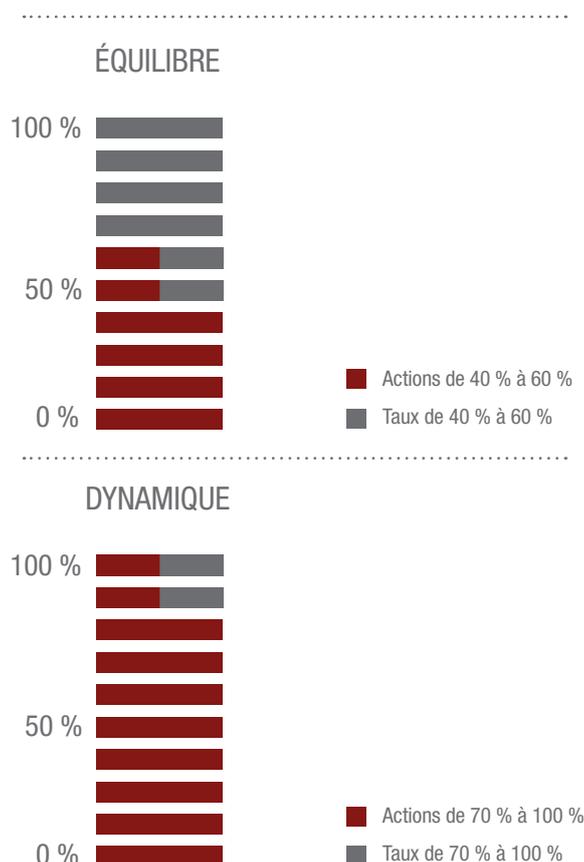
Ce profil sera composé en actions pour une part pouvant osciller entre 40 % et 60 %, le reste sera investi en produits de taux.

Profil Diversifié Dynamique

Le profil Dynamique est destiné aux souscripteurs qui recherchent une valorisation élevée en acceptant les risques liés aux aléas des marchés financiers.

Les OPC actions pourront représenter de 70 % à 100 % de l'allocation, le reste étant placé en produits de taux.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.



Le processus de sélection des supports à l'intérieur de l'univers d'investissement

Multigestion

DNCA Finance conseille Generali Vie sur l'allocation d'actifs des deux profils proposés au sein des contrats de la gamme Himalia en sélectionnant des OPC à l'intérieur de sa gamme de supports mais également des OPC gérés par d'autres sociétés de gestion.

L'univers d'investissement des profils porte sur les trois classes d'actifs : actions, obligations et monétaires de toutes les zones géographiques, les OPC pouvant être sélectionnés sur l'ensemble des marchés au niveau mondial.

Approche multicritère

Son approche dans ce cadre tient compte :

- d'une part, de l'allocation d'actifs : analyse macro-économique, appréciation des niveaux de valorisation des marchés actions, étude des flux financiers et de la masse monétaire ;
- d'autre part, du choix des supports : approche quantitative (analyse de la performance passée, fonds 4 ou 5 étoiles S&P, Morningstar ou Euro Performance), approche qualitative (étude et suivi de nouveaux supports, suivi des gérants) et étude des gestions décorréées.

Afin d'assurer la pérennité de la rentabilité des investissements proposés à l'assureur, DNCA Finance porte une attention toute particulière à la capacité du gérant à maintenir une performance « honorable » dans les périodes de fortes baisses des marchés.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Pourquoi choisir la Gestion Pilotée avec DNCA Finance ?

- Pour sa gestion « bon père de famille » mettant en œuvre des processus de rentabilité optimum tout en essayant d'assurer en permanence un niveau de risque minimum.
- Pour sa sélection de gérants permettant de diversifier les styles de gestion au sein du profil choisi.
- Pour son expérience de conseil en matière d'allocation d'actifs.



Document non-contractuel

ÉLIGIBLE AU PEA

GROUPE ROTHSCHILD ROTHSCHILD

Gamme Himalia Option Gestion Pilotée

Generali Vie, dans le cadre de l'option Gestion Pilotée, a fait appel aux conseils du Groupe Rothschild pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

Le Groupe Rothschild dispose, grâce à sa filiale spécialisée Rothschild HDF Investment Solutions, d'une longue expérience de la sélection de supports en architecture ouverte et solutions d'investissement. Elle s'appuie sur une équipe stable et expérimentée qui conseille Generali Vie dans la gestion de votre contrat.

Profil Offensif

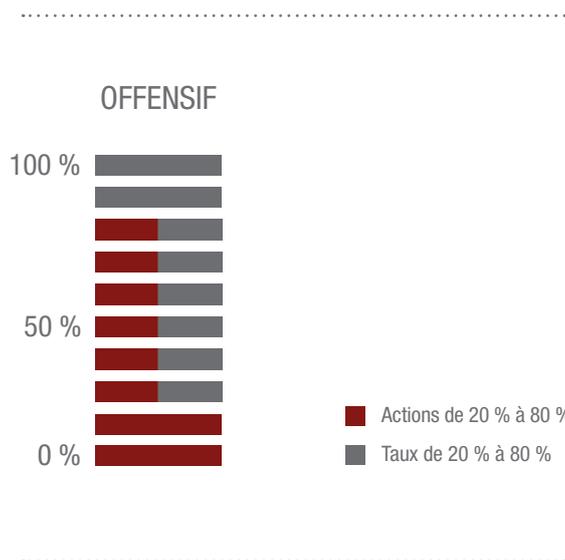
Ce profil est destiné à tout souscripteur qui souhaite disposer d'un support d'investissement diversifié en multigestion offrant une allocation stratégique conseillée par Rothschild HDF Investment Solutions en fonction des opportunités de marché.

Sa stratégie d'investissement repose sur une allocation en actions de 20 à 80 %, selon les orientations du marché et les anticipations des gérants afin de profiter au mieux des opportunités de marché tout en maîtrisant le risque.

L'objectif est de surperformer la moyenne de l'indice Euro Performance des fonds dynamiques, tout en maîtrisant la volatilité du portefeuille.

Ce profil est disponible dans le cadre de la fiscalité PEA au sein du contrat Himalia Capitalisation.

L'horizon de placement sur ce profil est supérieur à 5 ans.



L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Le processus de sélection des supports à l'intérieur de l'univers d'investissement

La stratégie de sélection pour l'allocation d'actifs repose sur un examen régulier des perspectives économiques. Chaque semaine, cette allocation peut être réajustée en fonction des informations macroéconomiques et de marchés. La stratégie du Groupe Rothschild s'appuie sur une analyse quantitative et qualitative des supports sélectionnés afin de comprendre les éléments qui contribuent, de manière stable dans le temps, à créer de la valeur ajoutée.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Pourquoi choisir la Gestion Pilotée avec le Groupe Rothschild ?

- Un des pionniers en France de la gestion en architecture ouverte et solutions d'investissement : premier fonds à gestion conseillée créé en 2001.
- 11,5 milliards € d'actifs sous gestion (au 30 septembre 2014).
- Une équipe de gestion composée de 22 professionnels, dont 2 entièrement dédiés à la gestion sous-mandat et conseillée, ayant une longue expérience (30 ans en moyenne).
- Univers d'investissement : 400 fonds (300 en long-only et 100 en alternatifs) sélectionnés au terme d'une analyse quantitative et qualitative.



Document non-contractuel

ÉLIGIBLE AU PEA

LA FRANÇAISE AM



LA FRANÇAISE
investing together

Gamme Himalia Option Gestion Pilotée

Generali Vie, dans le cadre de l'option Gestion Pilotée a fait appel aux conseils de La Française AM pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

Déléguer la gestion financière des investissements à l'assureur Generali Vie avec le profil Valorisation proposé dans les contrats de la gamme Himalia et avec les conseils de la Française AM.

La Gestion Privée du groupe La Française met à disposition de l'assureur son expertise. S'appuyant sur une diversification des supports, le profil Valorisation cherche à profiter de l'ensemble des classes d'actifs sans restriction géographique. La gestion repose sur l'expertise d'une équipe de spécialistes de la gestion et sur un fonctionnement en architecture ouverte (accès à l'expertise des « meilleurs de la classe » grâce à l'accès à une très large gamme de sociétés de gestion et de supports).

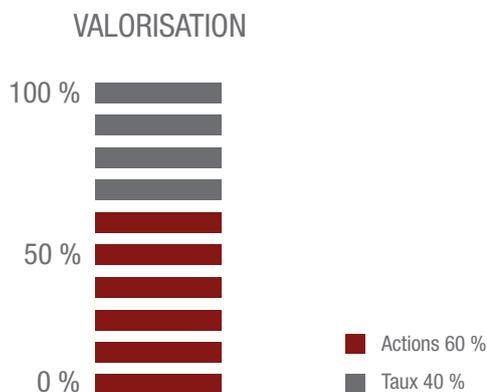
Profil Valorisation

L'objectif de gestion du profil est la valorisation de l'épargne à moyen terme avec recherche de protection du capital.

Pour ce faire, la gestion s'effectuera notamment au travers d'OPC actions décorrélés des indices de marché ainsi que, dans le but de protéger le capital, au moyen d'OPC utilisant des instruments financiers à terme et des techniques de couverture.

L'investissement maximum sur le marché des actions sera de 60 %. L'indice de référence du Profil Valorisation est l'indice composite 50 % MSCI Europe, 50 % Eonia Capi.

Risques associés : perte en capital, taux, actions, crédit, change, matières premières, contrepartie. La Française AM Gestion Privée, Société de Gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP 00058 du 31/12/20000. La Française AM Private Bank - Société soumise à l'autorité de contrôle luxembourgeoise, la Commission de Surveillance.



L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Le processus de sélection des supports à l'intérieur de l'univers d'investissement

La stratégie d'investissement repose sur une présélection de supports en fonction de l'environnement économique et des prévisions du marché.

En effet, le processus de sélection s'appuie sur les choix stratégiques du groupe La Française (tant les scénarii économiques de référence que les orientations de gestion) et sur l'expertise d'une équipe de spécialistes dans chacune des classes d'actifs éligibles au profil. Le choix des supports est basé sur une analyse qualitative et quantitative et dans le strict respect des termes de l'orientation de gestion.

Ce processus vise la recherche d'une éventuelle surperformance du profil Valorisation par rapport à son indice tout en essayant de maintenir un contrôle du risque.

L'investissement sur des supports en unités de compte est sujet aux variations des marchés financiers. Le souscripteur/assuré supporte seul les risques de variation à la hausse et à la baisse des marchés financiers, l'assureur ne s'engageant que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Pourquoi choisir la Gestion Pilotée avec La Française AM ?

- Une solution pour diversifier son patrimoine et confier une partie de la gestion de ses actifs à Generali Vie qui bénéficie des conseils d'une équipe spécialisée dans la gestion pilotée.
- Le fonctionnement original en architecture ouverte.
- L'expertise apportée à Generali Vie, une équipe indépendante adossée à un groupe solide, Le groupe La Française.



Document non-contractuel