

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.

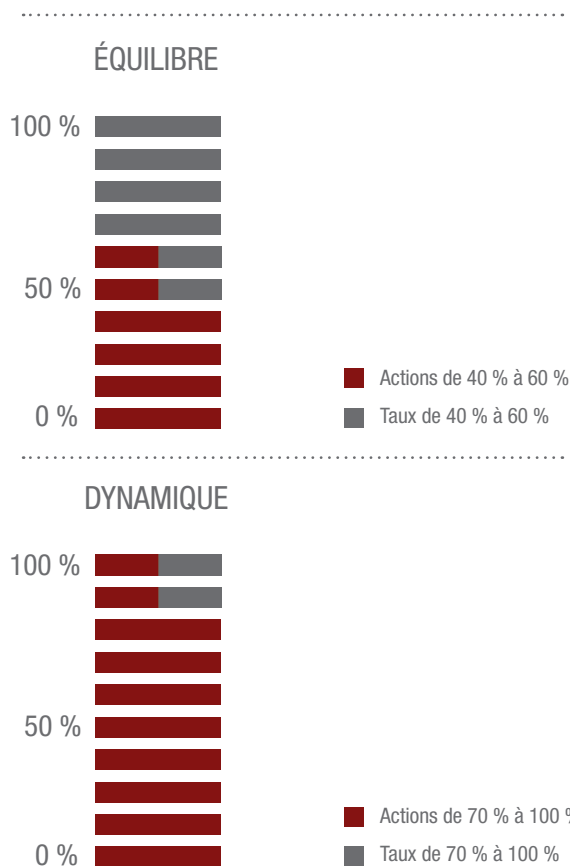
Profil Diversifié Dynamique

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 les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l’évolution des marchés financiers.

L’assureur s’engage sur le nombre d’unités de compte et non sur leur valeur qu’il ne garantit pas.



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.

DNCA Finance, lorsqu'il sélectionne des fonds d'autres sociétés de gestion, porte une attention toute particulière à la compétence du gérant en matière de maîtrise du risque, de transparence et de performance.

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers.

L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

Pourquoi choisir la Gestion pilotée avec DNCA Finance ?

- Pour sa capacité à mettre en œuvre une gestion qui apporte autant d'importance au risque qu'à la performance.
- 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.

