

# LA 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'Échiquier pour sélectionner les supports financiers disponibles dans chaque profil proposé au sein des contrats de la gamme Himalia.

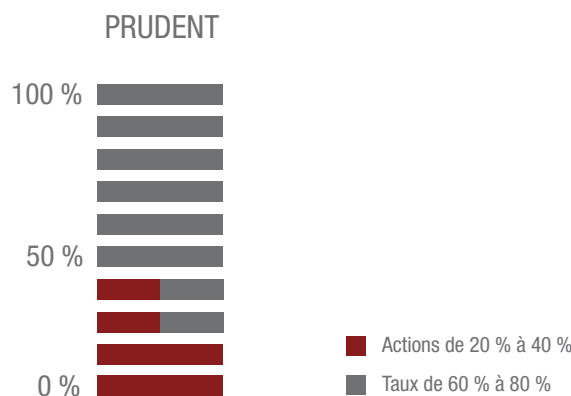
### Generali Vie fait le choix d'un conseil en investissement de conviction à travers les profils Prudent et Carte Blanche de La Financière de l'Échiquier.

La Financière de l'Échiquier est une société de gestion de portefeuille indépendante. Adeptes de la sélection de titres (« stock picking »), La Financière de l'Échiquier 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

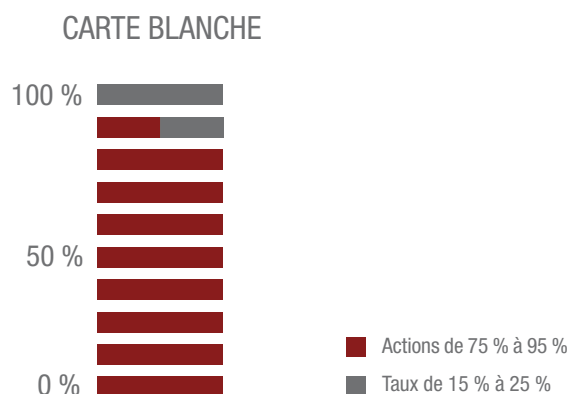
Ce profil a été construit pour les souscripteurs prudents, à la recherche d'une prise de risque limitée, mais souhaitant néanmoins bénéficier d'une performance supérieure à celle des rendements monétaires.

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



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

L'univers d'investissement des deux profils est composé de supports de la gamme La Financière de l'Échiquier. 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, La Financière de l'Échiquier 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 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 La Financière de l'Échiquier ?

- 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.