

HIMALIA

Gestion Pilotée Profilée

Tableau comparatif des profils disponibles

Données arrêtées au 28 février 2026

24 PROFILS • 12 GESTIONNAIRES SÉLECTIONNÉS

Architecture ouverte

Reportings mensuels — Generali Vie

ASSUREUR

Generali Vie

Contrat Himalia — AV individuelle & Capitalisation

La gestion pilotée profilée sur Himalia

Le contrat **Himalia** de Generali Vie propose, dans le cadre de la gestion pilotée, de confier la gestion de vos investissements à un gestionnaire financier sélectionné. Celui-ci conseille l'assureur sur la répartition de l'épargne entre les différents supports (monétaires, obligataires, actions, diversifiés...) en fonction des conditions de marché et de votre profil d'épargnant.

- **Architecture ouverte** : univers d'investissement international géré par les établissements les plus reconnus de la place.
- **Délégation totale** : les arbitrages sont effectués par l'assureur sur mandat, sans nécessiter votre accord individuel à chaque opération.
- **Transparence** : reportings périodiques détaillés pour suivre allocation et performances.
- **Diversité** : 9 sociétés de gestion indépendantes — 21 profils du plus prudent au plus offensif.

Les gestionnaires disponibles

Société de gestion	Profil(s)	Positionnement / Approche
Generali Wealth Solutions	Prudent / Equilibré / Dynamique	Gestion patrimoniale intégrée — ingénierie financière & contrôle des risques
Zenith Asset Management	Zenith Equilibré / Zenith Dynamique	Société à taille humaine — OPC diversifiés, alternatifs et immobiliers
Amplegest	Modéré / Equilibré / Flexible / Offensif	Approche Global Macro top-down — architecture ouverte — 9 à 12 arbitrages/an
DNCA Finance	Diversifié Equilibre / Diversifié Dynamique	Multigestionnaire — expertise allocation d'actifs & gestion privée — depuis 2009
Edmond de Rothschild AM	Profil Liberté	Convictions fortes — comité mensuel — OPC du groupe EdR — allocation 0-100%
La Financière de l'Echiquier	Profil Prudent / Profil Carte Blanche	Stock picking — analyse terrain dirigeants — OPC LFDE exclusifs
La Française AM	Harmonie / Objectif Equilibre / Offensif	Architecture ouverte — approche défensive — 15+ ans d'expérience en allocation
Rothschild Martin Maurel AM	Profil Dynamique (éligible PEA)	Pioneer architecture ouverte (depuis 2001) — 400 fonds analysés — 26 professionnels
Financière de l'Arc	Objectif Equilibre / Réactif / PEA	Société entrepreneuriale — 80% min supports externes — approche service & risques
Rothschild & Co AM	Mandat Profil Offensif	Spécialiste actions européennes — labels ESG (ISR, LuxFlag) — création 2008
Sanso Longchamp AM	Profil Harmonie	Gestion flexible — allocation obligataire dominante — horizon long terme
Sycomore Asset Management	Investissement Durable Diversifié	Gestion ESG & ISR — approche responsable — création 09/2017

Tableau comparatif de l'ensemble des profils

Ce tableau présente les bornes d'allocation contractuelles ou observées. La composition réelle peut différer selon les conditions de marché. (*) = profil disponible uniquement via Himalia Capitalisation.

Gestionnaire	Profil	Risque	SRI	Horizon	Actions	Taux / Obl.	Note
Generali Wealth Solutions	Profil Prudent	Faible à moyen	2-3/7	3 ans	0-30%	50-100%	Fonds euros éligible
Generali Wealth Solutions	Profil Equilibré	Moyen à significatif	3-4/7	3-5 ans	20-70%	30-96%	Fonds euros éligible
Generali Wealth Solutions	Profil Dynamique	Très élevé	4-5/7	8 ans	60-80%	20-92%	ESG 70% min
Zenith Asset Management	Zenith Equilibré	Elevé	3-4/7	3-5 ans	0-90%	10-100%	100% UC
Zenith Asset Management	Zenith Dynamique	Elevé	4-5/7	5 ans	0-100%	0-100%	100% UC
Amplegest	Profil Modéré	Modéré	3/7	3 ans	10-50%	10-50%	Cible actions 30%
Amplegest	Profil Equilibré	Modéré à élevé	4/7	3-5 ans	20-70%	20-70%	Cible actions 50%
Amplegest	Profil Flexible	Elevé	4/7	5 ans	25-75%	25-75%	Cible actions 50%
Amplegest	Profil Offensif	Très élevé	5/7	5 ans	50-100%	50-100%	Cible actions 80%
DNCA Finance	Diversifié Equilibre	Modéré	3/7	3-5 ans	40-60%	40-60%	Multigestionnaire
DNCA Finance	Diversifié Dynamique	Très élevé	4-5/7	5 ans	70-100%	0-30%	Multigestionnaire
Edmond de Rothschild AM	Profil Liberté	Flexible	3/7	5 ans	0-100%	0-100%	Flexible total — OPC groupe EdR
La Fin. de l'Echiquier	Profil Prudent	Faible à modéré	2-3/7	3 ans	20-40%	60-80%	OPC LFDE exclusifs
La Fin. de l'Echiquier	Profil Carte Blanche	Elevé à très élevé	3/7	5 ans	75-95%	5-25%	OPC LFDE exclusifs
La Française AM	Orientation Harmonie	Faible	2/7	3 ans	0-20%	80-100%	Risque faible — obligations HY max 20%
La Française AM	Objectif Equilibre	Elevé	3-4/7	5 ans	0-60%	40-100%	HY max 30% — Emergents max 40%
La Française AM	Orientation Offensif	Très élevé	4-5/7	8 ans	0-100%	0-100%	HY max 30% — Emergents max 40%
Rothschild Martin Maurel	Profil Dynamique ★PEA	Elevé	3-4/7	5 ans	20-80%	20-80%	Eligible PEA — Himalia Capitalisation
Financière de l'Arc	FDA Objectif Equilibre	Elevé	3-4/7	5 ans	20-60%	40-80%	Perf. absolue incluse dans taux
Financière de l'Arc	FDA Réactif	Très élevé	3/7	8 ans	40-100%	0-60%	Perf. absolue incluse
Financière de l'Arc	FDA PEA (*)	Très élevé	4-5/7	5 ans	75-100%	0-25%	(*) Himalia Capitalisation uniquement
Rothschild & Co AM	Mandat Profil Offensif	Très élevé	4-5/7	n.d.	83%	17% moné.	Actions européennes — frais 1,5%/an — Créé 26/03/2008
Sanso Longchamp AM	Profil Harmonie	Elevé	4/7	8 ans	0-50%	0-100%	Frais gestion 0,40%/an — Indice 25% MSW + 25% EuroStoxx + 50% €STR
Sycomore AM	Invest. Durable Diversifié	Elevé	4/7	3-5 ans	0-50%	0-100%	ESG — 60% min OPC tiers — 50% min actions ESG — Création 09/10/2017

Processus de gestion par société

Generali Wealth Solutions	3 profils
<p>Société de gestion patrimoniale filiale à 100% de Generali Vie. Deux pôles complémentaires : ingénierie patrimoniale et ingénierie financière. L'allocation est revue plusieurs fois par an en fonction des analyses de l'équipe de gestion. Intègre des critères ESG (70% minimum pour le Profil Dynamique). Accès au fonds en euros et au fonds croissance en plus des unités de compte.</p>	
Zenith Asset Management	2 profils
<p>Société à taille humaine créée en 2011, 18 collaborateurs. Approche active fondée sur une allocation stratégique modulée par une allocation tactique à court terme. Sélection d'OPC diversifiés, alternatifs et immobiliers. Politique d'investissement pouvant prendre en compte des enjeux extra-financiers.</p>	
Amplegest	4 profils
<p>Société créée en 2007, 57 collaborateurs, 3,5 Mds€ sous gestion. Approche de gestion « top-down » fondée sur l'analyse macro-économique mondiale (« Global Macro »). 5 gérants entièrement dédiés. Portefeuilles construits en architecture ouverte sur toutes les classes d'actifs, zones géographiques et devises. Entre 9 et 12 arbitrages par an en moyenne depuis le lancement de l'offre en 2014. Attention particulière portée à la liquidité des supports sélectionnés.</p>	
DNCA Finance	2 profils
<p>Offre multigestionnaire pilotée par des professionnels. Approche multicritère : analyse macro-économique, niveaux de valorisation des marchés, flux financiers et masse monétaire ; sélection quantitative (fonds notés 4 ou 5 étoiles) et qualitative (suivi des gérants). Gestion de conviction axée sur la maîtrise du risque et la performance relative. L'univers d'investissement couvre actions, obligations et monétaires, toutes zones géographiques.</p>	
Edmond de Rothschild AM	1 profil
<p>Philosophie fondée sur des convictions fortes de gestion et la sélection de valeurs au sein d'un univers international. Comité d'allocation mensuel confrontant analyses et anticipations macro-économiques et financières. Allocation très flexible (0–100% actions ou taux) pour s'adapter aux mouvements de marché. L'univers d'investissement est composé exclusivement d'OPC du Groupe Edmond de Rothschild.</p>	
La Financière de l'Echiquier	2 profils
<p>Société de gestion indépendante, adepte du stock picking. La sélection repose sur une connaissance approfondie des entreprises et des contacts fréquents avec leurs dirigeants, en dehors des rumeurs et phénomènes de mode. L'univers d'investissement est composé exclusivement de supports de la gamme LFDE, disponibles en exclusivité dans la gamme Himalia en option Gestion pilotée.</p>	
La Française AM	3 profils
<p>La Gestion Privée du groupe La Française apporte plus de 15 ans d'expérience de gestion d'actifs. Stratégie en architecture ouverte permettant d'accéder, sur chaque classe d'actifs, à une large gamme de sociétés de gestion. Approche défensive de la gestion des allocations. Sélection basée sur les scénarii économiques de référence du groupe et l'expertise de spécialistes par classe d'actifs. Processus quantitatif et qualitatif rigoureux.</p>	
Rothschild Martin Maurel AM	1 profil
<p>L'un des pionniers en France de la gestion en architecture ouverte : premier fonds à gestion conseillée créé en 2001. Équipe de 26 professionnels de l'investissement dédiés à la sélection de fonds. Univers d'investissement de 400 fonds (300 long-only et 100 alternatifs), sélectionnés par analyse quantitative et qualitative. Réajustement possible de l'allocation chaque semaine selon l'évolution des marchés. Le Profil Dynamique est éligible au PEA au sein du contrat Himalia Capitalisation.</p>	

Financière de l'Arc	3 profils
<p>Société entrepreneuriale créée en 2011, 11 collaborateurs. Approche axée sur le service et la gestion des risques avec 80% minimum de supports en unités de compte externes (architecture ouverte). Sélection réalisée par une équipe de multigestion qui rencontre régulièrement les gérants des supports. Conseils prodigués au regard des évolutions macroéconomiques. L'orientation FDA PEA est accessible uniquement dans le cadre de l'option PEA du contrat Himalia Capitalisation.</p>	
Rothschild & Co AM	1 profil
<p>Société de gestion fondée en 2008, spécialisée dans les actions européennes et de la zone euro. Le Mandat Profil Offensif est composé exclusivement d'OPC actions européens sélectionnés en architecture ouverte (Alken, Eleva, Comgest, HSBC, DNCA, BDL, Sycomore, Lazard, Moneta...). La majorité des fonds bénéficient de labels ESG (ISR, LuxFlag, Towards Sustainability). Frais de gestion globaux : 1,5% TTC par an. Gérant conseil : Stéphane de Kermoal. Performances calculées pas hebdomadaire.</p>	
Sanso Longchamp AM	1 profil
<p>Le Profil Harmonie (Generali - Harmonie) est destiné aux souscripteurs à la recherche d'une augmentation potentielle de l'épargne avec une exposition très importante aux actifs risqués sur un horizon de placement conseillé de 8 ans. Allocation en OPC actions (0–50%) et OPC obligations/monétaires (0–100%). Allocation actuelle : actions 43,6%, obligations 50,4%, mixte 6%. Frais de gestion : 0,40%/an. Indicateur de référence : 25% MSCI World + 25% EuroStoxx 50 + 50% €STR.</p>	
Sycomore Asset Management	1 profil
<p>Le profil Sycomore Investissement Durable Diversifié est une gestion flexible, opportuniste et responsable. Horizon 3 à 5 ans, allocation en OPC actions (0–50%) et obligations (0–100%). Approche ESG intégrée : minimum 60% d'OPC de sociétés de gestion tiers, et 50% minimum des OPC actions intègrent des critères ESG. Sélection concentrée d'environ 15 supports. Architecture ouverte privilégiant les thématiques et enjeux de long terme. Disponible également sur le PER Generali Patrimoine. Création : 09/10/2017.</p>	

Performances comparées — arrêtées au 28 février 2026

Données arrêtées au 28 février 2026. Performances nettes de frais de gestion du contrat et de frais au titre de la gestion pilotée (prélevés trimestriellement), nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances YTD couvrent la période du 1er janvier au 28 février 2026 (2 mois). Elles ne reflètent pas les mouvements de marché survenus après cette date. « n.d. » = données non disponibles dans les reportings transmis.

Gestionnaire	Profil	YTD au 28/02/26	Fév. 2026	1 an	3 ans	5 ans	2025	2024	2023	2022
Generali W. Solutions	Profil Dynamique	+3,63%	n.d.	+7,53%	n.d.	n.d.	+5,83%	+7,87%	+13,49%	n.d.
Amplegest	Profil Flexible	+2,20%	+1,40%	+2,80%	+17,20%	+8,50%	+1,90%	+7,50%	+6,60%	-16,00%
Amplegest	Profil Offensif	+2,90%	+1,60%	+4,50%	+25,40%	+15,60%	+3,00%	+10,60%	+10,70%	-19,60%
DNCA Finance	Diversifié Equilibre	+2,24%	+1,41%	+4,78%	+19,38%	+14,36%	+4,84%	+7,81%	+8,07%	-14,77%
Edmond de Rothschild	Profil Liberté	+2,19%	+0,84%	+3,71%	+17,61%	+5,77%	+3,89%	+4,62%	+8,67%	-18,22%
La Fin. de l'Echiquier	Carte Blanche	+4,30%	+2,60%	+3,20%	n.d.	n.d.	+2,80%	+5,00%	+11,60%	-17,20%
Financière de l'Arc	FDA Réactif	+4,00%	+1,42%	+10,05%	+27,27%	+24,70%	+8,69%	+9,42%	+6,74%	-14,47%
Rothschild & Co AM	Profil Offensif	+3,67%	+1,54%	+11,89%	+24,38%	+32,40%	+16,06%	+2,45%	+10,06%	-13,97%
Sanso Longchamp AM	Profil Harmonie	+2,09%	+0,89%	+4,83%	+19,82%	n.d.	+4,98%	+7,62%	+8,03%	-12,69%
Sycomore AM	Invest. Dur. Diversifié	+1,90%	+1,00%	+2,80%	+15,50%	n.d.	+3,60%	+6,50%	+7,70%	-14,40%

Note : les profils Amplegest Modéré, Equilibré, DNCA Dynamique, LFDE Prudent, La Française (3 profils), Rothschild Martin Maurel et les profils Zenith ne disposent pas de reporting de performance dans les documents transmis. Les données de performance du Profil Dynamique GWS sont disponibles depuis la création du profil (28/06/2022).

Indicateurs de risque disponibles

Gestionnaire	Profil	Volat. 1 an	Volat. 3 ans	Volat. 5 ans	Sharpe 1 an	Perte max 1 an	Création	Depuis création
Generali W. Solutions	Profil Dynamique	8,76%	n.d.	n.d.	n.d.	-14,03%	28/06/2022	+33,49%
Amplegest	Profil Flexible	4,3%	4,9%	5,5%	n.d.	n.d.	20/03/2020	+26,0%
Amplegest	Profil Offensif	7,8%	8,6%	10,5%	n.d.	n.d.	20/03/2020	+51,9%
DNCA Finance	Diversifié Equilibre	8,81%	7,85%	8,10%	n.d.	n.d.	05/2009	+28,2% (10 ans)
Edmond de Rothschild	Profil Liberté	6,84%	5,90%	n.d.	0,43	n.d.	02/2016	+28,0%
La Fin. de l'Echiquier	Carte Blanche	8,3%	10,4%	11,4%	n.d.	n.d.	30/12/2005	+81,6%
Financière de l'Arc	FDA Réactif	11,42%	n.d.	n.d.	0,66	-13,04%	01/03/2018	+30,5%
Rothschild & Co AM	Profil Offensif	11,46%	n.d.	n.d.	n.d.	-13,97%	26/03/2008	+47,5% (10 ans)
Sanso Longchamp AM	Profil Harmonie	6,27%	6,84%	n.d.	0,44	-7,48%	n.d.	+2,75%/a n annualisé
Sycomore AM	Invest. Durable Diversifié	7,4%	6,2%	6,8%	n.d.	-14,40%	09/10/2017	+14,1%

Avertissements et informations réglementaires

Document établi par Comment Bien Investir (CBI)

Benoît Richard — Conseiller en gestion de patrimoine indépendant

ORIAS n° 22004462 — ANACOFI-CIF n° E010271

commentbieninvestir.fr

Nature du document

Ce document a été établi par Comment Bien Investir (CBI) à titre d'information générale et à caractère publicitaire. Il ne constitue en aucun cas un conseil en investissement personnalisé, une recommandation d'achat ou de vente, ni une sollicitation en vue de la souscription d'un quelconque produit financier ou d'assurance. Il n'a pas été établi en tenant compte de la situation personnelle, des objectifs d'investissement, de la capacité à supporter les pertes ni de l'horizon de placement du destinataire.

Absence de rapport d'adéquation

Ce document ne se substitue pas au rapport d'adéquation prévu par la réglementation MIF II (Directive 2014/65/UE). Toute recommandation personnalisée portant sur un profil de gestion donné fera l'objet d'un document distinct établi après recueil de vos informations personnelles (situation patrimoniale, objectifs, expérience et connaissance des instruments financiers, tolérance au risque et horizon de placement). Avant toute souscription, vous devez vous assurer que l'investissement envisagé correspond à votre situation et à vos objectifs.

Risque de perte en capital

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. Certains profils présentent un risque de perte en capital très élevé ou total. Vous devez être en mesure de supporter financièrement une perte partielle ou totale des sommes investies.

Performances passées

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les données de performance présentées dans ce document sont arrêtées au **28 février 2026** et ne reflètent pas les évolutions de marché survenues après cette date. Elles sont calculées nettes de frais de gestion du contrat et de la gestion pilotée (prélevés trimestriellement), nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

Disponibilité des profils et documents contractuels

La liste des profils et gestionnaires présentés correspond à l'offre disponible au sein du contrat Himalia (assurance vie individuelle) et Himalia Capitalisation (contrat de capitalisation), assurés par Generali Vie. La disponibilité des profils peut évoluer sans préavis. Certains profils sont disponibles uniquement dans Himalia Capitalisation (mentions *). Avant toute souscription, le souscripteur doit prendre connaissance des Conditions Générales, du Document d'Information Clé (DIC) et de l'ensemble des documents contractuels disponibles auprès de son intermédiaire d'assurance ou sur www.generali.fr.

Conflits d'intérêts

En qualité de courtier en assurance référencé auprès de Generali Patrimoine, Comment Bien Investir est susceptible de percevoir des rétrocessions de frais en contrepartie de l'activité d'intermédiation. Conformément à la réglementation en vigueur (DDA — Directive sur la Distribution d'Assurances), des informations détaillées sur la nature et le montant de ces rémunérations sont disponibles sur simple demande écrite adressée à CBI.

Protection des données personnelles

Les informations vous concernant font l'objet d'un traitement informatique destiné à la gestion de la relation client, conformément au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD — Règlement UE 2016/679). Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition et de portabilité de vos données. Pour exercer ces droits, contactez CBI à l'adresse contact@commentbieninvestir.fr.

Réclamations et médiation

Toute réclamation peut être adressée à Comment Bien Investir par voie électronique à contact@commentbieninvestir.fr. En cas de désaccord persistant, vous pouvez saisir le Médiateur de l'Assurance (La Médiation de l'Assurance — TSA 50110 — 75441 Paris Cedex 09 — www.mediation-assurance.org).

Generali Vie — Société anonyme au capital de 341 059 488 euros — 602 062 481 RCS Paris — 89 rue Taitbout, 75009 Paris — Entreprise régie par le Code des assurances — Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.