



Note d'information financière - Octobre 2024.

Madame, Monsieur,

Fin 2022, nous vous annonçons dans notre lettre d'information semestrielle de notre volonté de vous proposer une autre approche de la gestion de vos avoirs financiers détenus via les contrats d'assurance vie Generali Patrimoine et Intencial.

L'esprit étant de fixer des objectifs de performances à court terme et de tendre vers une protection accrue de vos capitaux.

Avec votre aval, nous avons donc investi en moyenne 25% de la globalité des avoirs financiers dont vous nous avez confié le suivi.

Fin 2023, le premier bilan annuel affichait des niveaux de performances satisfaisants. Pour mémoire, voici les performances réalisées par les fonds :

- *Horizon TRANSAT 2022 sorti le 31/10/2023 : + 7,16 % nets*
- *Horizon FINANCE 2022 sorti le 16/12/2023 : +12,62 % nets*
- *Horizon Finance Mars 2023 sorti le 28/02/2024 : + 12,62 % nets*
- *Horizon Transat Mars 2023 sorti le 31/03/2024 : + 5,67 % nets*

Pour les remplacer sur l'échéance 2024/2025 voire 2026, dans le même esprit nous vous avons proposé courant du premier trimestre 2024 quatre nouveaux supports dont voici les principales caractéristiques.

Fonds	Fréquence de constatation	Gain conditionnel	Barrière dégressive de remboursement anticipé	Barrière de versement des gains à l'échéance	Seuil de perte en capital à l'échéance
Horizon Basic Ressources 2024	Mensuelle	12 % / an	100 % du niveau initial dès le mois 12 puis – 3 % / an	73 % du niveau initial	50 % du niveau initial
Horizon Luxe 2024	Mensuelle	8 % / an	100 % du niveau initial dès le mois 12 puis – 2,25 % / an	79,75 % du niveau initial	40 % du niveau initial
Auto mensuel Airbag G 2024	Mensuelle	5,50 % / an	100 % dès le mois 30	80 % du niveau initial	Capital garanti à 100 %
Athena Dégressif Energie 2024	Mensuelle	7,50 % / an	100 % du niveau initial dès le mois 12 puis – 3 % / an	73 % du niveau initial	50 % du niveau initial

Les fonds ont une durée de vie maximale de 10 ans. Cependant, les dates de sorties envisageables avec les perspectives de gains conditionnels sont mentionnées dans le tableau ci-dessus :

- Horizon Luxe 2024 : 03/03/2025
- Horizon Basic Ressources 2024 : 10/03/2025
- Auto mensuel Airbag G 2024 : 30/10/2026
- Athéna Dégressif Energie 2024 : 15/06/2025

Ces supports sont soumis à de fortes fluctuations à la baisse comme à la hausse, cependant notre unique préoccupation doit être la date de sortie envisageable du fonds permettant d'obtenir le gain affiché.

Par exemple, le premier fonds « Horizon Luxe » est déprécié aujourd'hui de 7,82 %. La date de sortie est prévue le 03/03/2025. Si la performance est de 0% voire plus à cette date, le fonds est dissous et le coupon de 8% est versé. Si toutefois la performance est négative, tous les mois suivants il y a une constatation jusqu'à ce que le fonds soit au niveau d'origine et soit ainsi liquidé et augmenté du gain défini.

A ce jour, les fonds sont en moins-value mais nous ne sommes absolument pas inquiets sur les échéances 2025. Nous vous conseillons d'adopter cette position et nous reviendrons vers vous sur ce sujet au cours du premier trimestre 2025. D'ici là, nous sommes à votre disposition pour répondre à vos interrogations sur ce point et bien évidemment sur tous les autres aspects de la gestion de votre patrimoine.

Bien cordialement.

