

Gestion Pilotée

Une offre de gestion adaptée au profil investisseur de vos clients

Gestion Pilotée

Une offre de gestion
adaptée au profil
investisseur de vos clients

Conçue pour les compagnies d'assurances et les souscripteurs de contrats d'assurance-vie, la gestion pilotée permet de construire un portefeuille adapté au couple rendement / risque souhaité, tout en bénéficiant du savoir-faire en allocation d'actifs, en actions et en taux de Lazard Frères Gestion.

LAZARD
FRÈRES GESTION

Pourquoi choisir une gestion pilotée



Réactivité et simplicité : arbitrages proactifs réalisés, allègement des tâches administratives, alignement des contrats sur leurs allocations-cibles.



Expertise reconnue : une équipe de gestion multi-classes d'actifs expérimentée en charge du conseil en allocation.



Respect de la réglementation : respect des bornes d'investissement, conformité permanente de l'allocation avec le profil du mandat.



Architecture ouverte : un processus de sélection des fonds discipliné et rigoureux, au service des objectifs d'investissement.

Notre expertise en gestion pilotée

- **14** ans d'expérience en gestion pilotée
- **29** profils de gestion pilotée
- Une même équipe en charge de la stratégie, de l'allocation d'actifs, et de la gestion des profils

Analyse fondamentale de moyen terme

L'**analyse du cycle économique** et notre **jugement sur la valorisation** des classes d'actifs sont nos principales sources de performance

Analyse tactique de court terme

La **prise en compte de facteurs de court terme** vise à **limiter la volatilité et les pertes maximales**

Sur ou sous-exposition à chaque classe d'actifs

Sélection de fonds en architecture ouverte

Gestion diversifiée : une combinaison d'expertises macro et micro-économiques

> € 2,6 milliards
Actifs sous gestion

Source : Lazard, au 31 mars 2021.

Nos profils de gestion pilotée

	Vie Plus	La Mondiale / Nortia	LE PER Generali	
	Conviction Monde	Profil Flexible	Profil Equilibre	Profil Dynamique
Univers d'investissement	100% unités de compte Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions	100% unités de compte Actions 40% ↔ 100% Obligations 0% ↔ 40% Monétaire 0% ↔ 60%	100% unités de compte Actions 25% ↔ 65% Obligations 35% ↔ 75% Monétaire 0%	100% unités de compte Actions 50% ↔ 100% Obligations 0% ↔ 50% Monétaire 0%
Architecture ouverte	Toutes zones géographiques	Toutes zones géographiques	Toutes zones géographiques	Toutes zones géographiques
Horizon d'investissement	Maximum 50% d'OPC LFG	Maximum 50% d'OPC LFG	Maximum 50% d'OPC LFG	Maximum 50% d'OPC LFG
Versement minimum	5 ans minimum	5 ans minimum	5 ans minimum	5 ans minimum
Versement minimum	5 000 €	750 €	<ul style="list-style-type: none"> • En versement initial : 2000€ minimum réduit à 1000€ si mise en place de versements programmés • En versement libre : 1000€ minimum 	

Pour qui ?



Les souscripteurs qui acceptent d'exposer la totalité de leur investissement aux variations du marché actions.

Les différents profils présentés visent :

- à proposer une allocation d'actifs **diversifiée** et **internationale** ;
- à offrir, sur le long terme, des **perspectives de performance supérieure aux actifs obligataires** mais au prix d'un profil de risque plus élevé, marqué par une forte volatilité ;
- à **diversifier votre investissement** sur plusieurs classes d'actifs et zones géographiques afin de limiter cette volatilité.

Équipe commerciale



Guilaine Perche

Responsable équipe distribution
et partenariats CGP
guilaine.perche@lazard.fr



Victor Alves

Responsable relation
partenaires CGP (Lyon)
victor.alves@lazard.fr



Damien Renaud

Responsable relation
partenaires CGP
damien.renaud@lazard.fr



Matthieu Régnault

Responsable relation
partenaires CGP
matthieu.regnault@lazard.fr

Informations importantes

Risque de perte en capital : La valeur des instruments financiers en portefeuille peut baisser (moins-value) et le client peut ne pas récupérer le montant investi ou ne le récupérer que partiellement (perte en capital). La valeur des titres en portefeuille dépendra de l'évolution et de l'aléa des marchés et aucune garantie ne peut être donnée sur leur rentabilité future. Les performances passées des instruments financiers en portefeuille ne préjugent pas de leurs performances futures.

Risque actions : L'investissement en actions peut entraîner une perte en capital totale ou partielle ou des moins-values. Le cours des actions est lié notamment à l'évolution de la conjoncture nationale (changements de politique de la part de certains gouvernements) et internationale (événements politiques ou crises économiques), au secteur d'activité et à la zone géographique d'intervention de l'émetteur, au pays d'émission de l'instrument financier (risque pays), au niveau des taux d'intérêt. Le risque présenté par les actions se décompose en un risque lié à l'évolution du marché dans son ensemble et en un risque spécifique qui est fonction de la valorisation de la société émettrice.

Risque de taux : Les variations des taux d'intérêt peuvent avoir un impact négatif sur la valeur des investissements dans le portefeuille. Si les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations détenues baissera et affectera négativement la performance du portefeuille.

Risque de liquidité : Le risque est de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de la situation du marché qui est fonction de l'offre et de la demande.

Risque de change : Il est encouru en cas de variation du cours d'une devise par rapport à une autre, notamment en cas d'investissement sur un instrument financier libellé dans une devise autre que l'Euro.

Risque de crédit, de contrepartie, de règlement et d'intermédiation : Ils se manifestent par le risque de défaillance d'un émetteur ou d'une contrepartie d'un instrument financier, ou d'une contrepartie à l'occasion d'une transaction sur instruments financiers.

Ce document n'a pas de valeur pré-contractuelle ou contractuelle. Il est remis à son destinataire à titre d'information.

Il fait état d'analyses ou descriptions préparées par Lazard Frères Gestion SAS sur la base d'informations générales et de données statistiques historiques de source publique.

Ces éléments sont fournis à titre indicatif et ne sauraient constituer en aucun cas une garantie de performance future. Ces analyses ou descriptions peuvent être soumises à interprétations selon les méthodes utilisées. De plus, les instruments ou valeurs figurant dans ce document sont soumis aux fluctuations de marché et aucune garantie ne saurait être donnée sur leur performance ou leur évolution future. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement dans les instruments ou valeurs y figurant. Toute méthode de gestion présentée dans ce document ne constitue pas une approche exclusive et Lazard Frères Gestion SAS se réserve la faculté d'utiliser toute autre méthode qu'elle jugera appropriée. Ces présentations sont la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS. Par ailleurs, certains services rendus/et ou placements figurant dans ce document peuvent présenter des risques particuliers et ne sont pas nécessairement adaptés à tous les investisseurs. Il appartient donc à toute personne de mesurer de façon indépendante les risques attachés à ces services et/ou placements avant tout investissement. Tout investisseur est tenu de se reporter aux conditions proposées par Lazard Frères Gestion SAS à sa clientèle afférent aux services et/ou placements figurant dans ce document. De plus, toute personne désirant investir dans les organismes de placement collectifs en valeurs mobilières mentionnés dans ce document est tenue de consulter le DICI visé par l'Autorité des Marchés Financiers remis à tout souscripteur ou disponible sur simple demande auprès de Lazard Frères Gestion SAS. S'agissant des informations juridiques et fiscales, elles sont d'ordre général et ne constituent pas une consultation. Il est recommandé au lecteur de les soumettre à un cabinet habilité et compétent en matière juridique et fiscale avant toute mise en œuvre.

SUIVEZ
& PARTAGEZ

l'actualité de Lazard Frères Gestion



Site Internet

www.lazardfreresgestion.fr



Twitter

[LazardGestion](https://twitter.com/LazardGestion)



LinkedIn

[Lazard Frères Gestion](https://www.linkedin.com/company/lazardfreresgestion)



Blog

www.lazardfreresgestion-tribune.com

Ce document n'a pas de valeur pré-contractuelle ou contractuelle. Il est remis à son destinataire à titre d'information. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement. Ce document est la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS.