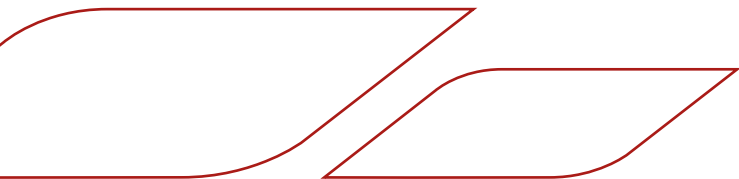




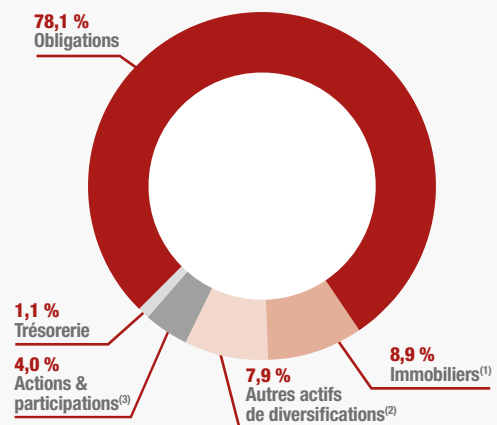
## COMPOSITION DU FONDS NETISSIMA AU 31 DÉCEMBRE 2025

Netissima est un fonds en euros composé majoritairement d'obligations. Le portefeuille demeure extrêmement sain et bien diversifié sectoriellement, géographiquement et de bonne qualité.

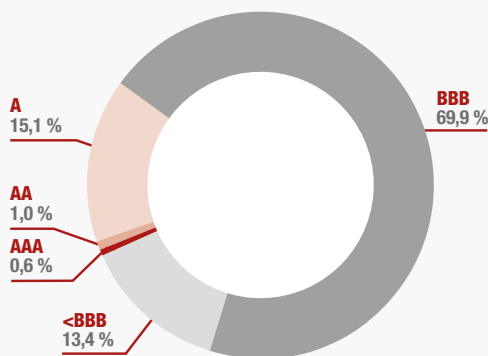
En parallèle, nous poursuivons la trajectoire de durabilité, incluant la décarbonation des investissements en direct.



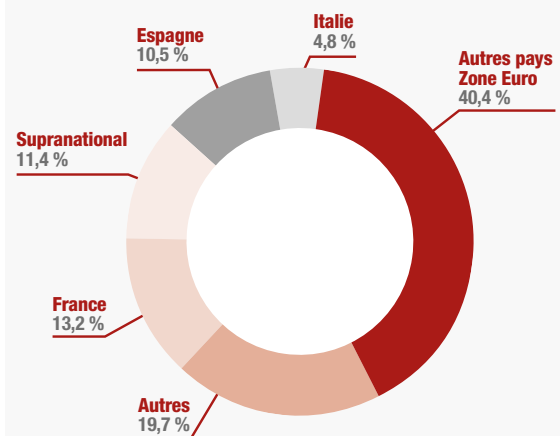
### COMPOSITION DU PORTEFEUILLE AU 31/12/2025



### NOTATION DU PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS PRIVÉES\* AU 31/12/2025



### RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EMPRUNTS D'ÉTAT\* AU 31/12/2025



Rating moyen du portefeuille obligataire\* : **BBB-**

\* (Hors dérivés)

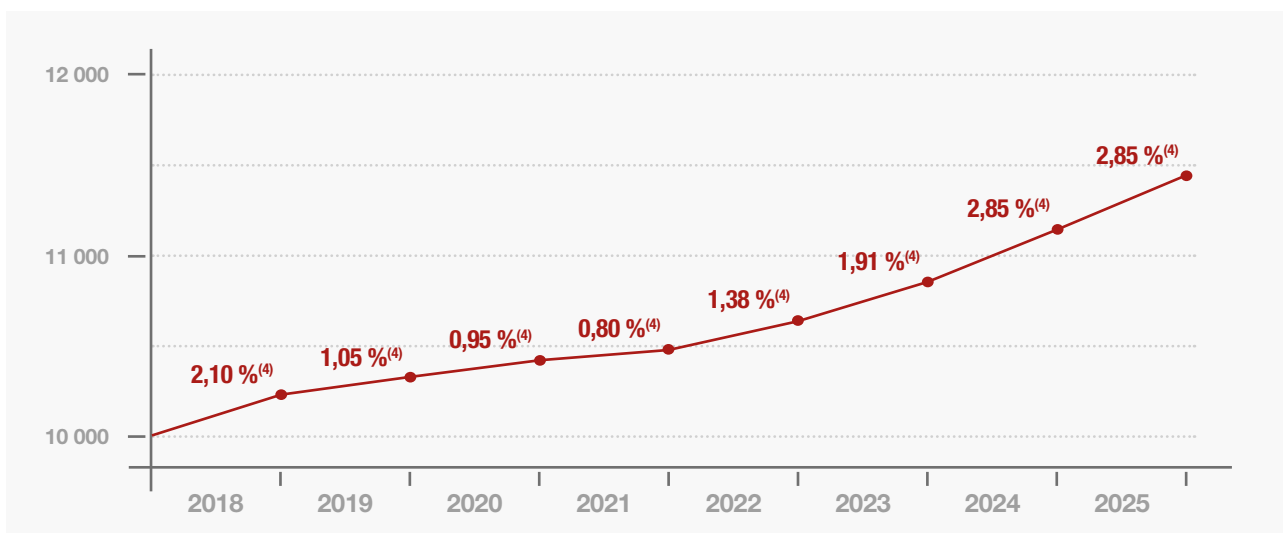
L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

## QUELQUES CHIFFRES

<b>TAUX DE PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES EN 2025<sup>(4)</sup> :</b> <b>2,85 %</b> net	<b>TAUX MINIMUM GARANTI EN 2026<sup>(5)</sup> :</b> <b>0 %</b> net	<b>DURATION<sup>(6)</sup> DU PORTEFEUILLE OBLIGATAIRE<sup>(7)</sup> AU 31/12/2025 :</b> <b>7,6</b> ans	<b>MONTANT GLOBAL DES ACTIFS GÉRÉS AU 31/12/2025 :</b> <b>1,8</b> milliard d'€
--	--	--	--

## ÉVOLUTION SUR 8 ANS DE L'ÉPARGNE INVESTIE SUR LE FONDS NETISSIMA

Cette courbe vous permet de suivre l'évolution d'un capital de 10 000 € investi sur le fonds en euros Netissima au 1<sup>er</sup> janvier 2018 avec des frais de gestion à 0,90 %.



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

- (1) Immobilier hors foncières cotées.
- (2) Private Equity, Hedge Fund et dette privée.
- (3) Actions y compris couverture optionnelle de vente.
- (4) Taux de participation aux bénéfices du fonds en euros Netissima attribué par l'assureur Generali Vie, net de frais de gestion (0,90 %) et hors prélèvements sociaux et fiscaux, selon les modalités précisées dans les conditions générales du contrat d'assurance vie et/ou de capitalisation.
- (5) Taux minimum garanti par l'assureur Generali Vie pour l'année 2026 net de frais de gestion (0,90 %) et hors prélèvements sociaux et fiscaux.
- (6) La durée d'une obligation correspond à la période à l'issue de laquelle sa rentabilité n'est pas affectée par les variations de taux d'intérêt.
- (7) Effective, durée hors trésorerie.

### Generali Vie,

Société anonyme au capital de 341 059 488 euros. Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS Paris. N° d'identifiant unique ADEME FR232327\_01NBYI.

Siège social : 89 rue Taitbout, 75009 Paris. Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.

