

Kaori Priorité Exemplarité - Équilibré

30/06/2026



Renseignements sur :
asac-fapes.fr
01 44 67 25 88
(prix d'un appel local)

PRÉSENTATION

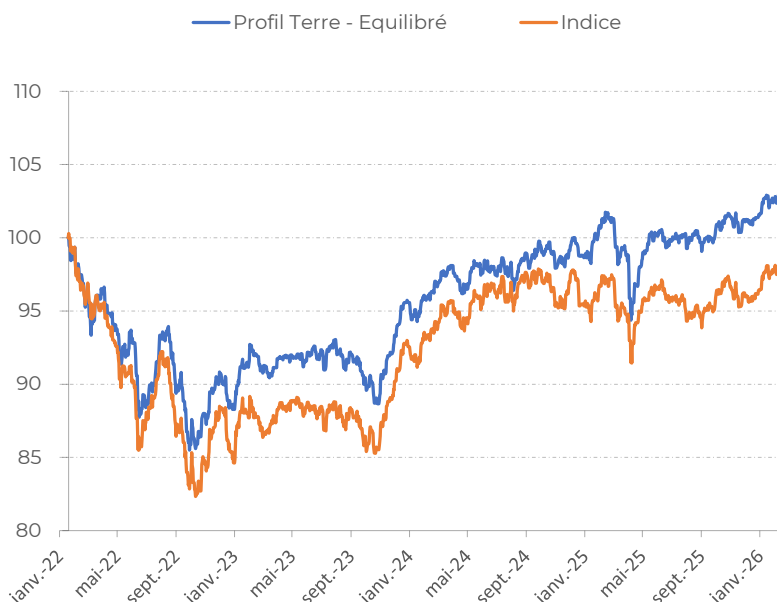
La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat Kaori Vie, géré par Generali Vie sur les conseils d'Amadeis qui fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Kaori Priorité Exemplarité - Équilibre est une orientation de gestion (profil) destinée aux adhérents à la recherche d'une augmentation potentielle de l'épargne investie sur un horizon d'investissement recommandé de 5 ans.

Ce profil est investi sur des supports en unité de compte (UC) mettant en œuvre des politiques de gestion visant à respecter des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance des entreprises (ESG).

Ce profil est investi à 100% en UC, via des Organismes de Placements Collectifs (OPC) de type monétaire, obligataire, diversifiés et action. L'univers d'investissement est large et diversifié entre les différentes classes d'actifs, les secteurs d'activités et les zones géographiques. La répartition varie en fonction des conditions de marché et des anticipations de Generali Vie sur les conseils d'Amadeis. La part action sera comprise entre 15% minimum et 40% maximum. Le solde, de 60% minimum à 85% maximum, sera investi sur des OPC de type obligataire et/ou monétaire.

PERFORMANCE (Base 100)



PERFORMANCES GLISSANTES ET CALENDAIRES

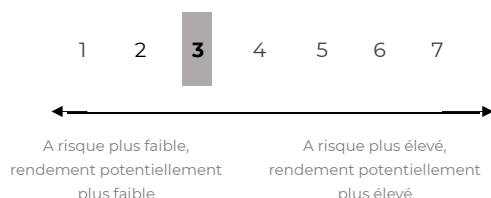
	T2	2026	2025	3 ans**	ITD
Profil	5,94%	3,32%	2,86%	2,21%	5,29%
Indice	5,46%	3,36%	0,90%	1,85%	0,20%

* Indicateur de référence : 30 % de l'indice MSCI Europe + 70 % de l'indice obligataire Bloomberg Euro Aggregate. La performance de cet indicateur est calculée nette des frais du contrat (0,80 %) et de gestion pilotée (0,30 %) afin de réaliser une comparaison à frais égaux.

** Performance annualisée

ITD : depuis le lancement le 20/01/2022

ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



COMMENTAIRE

Le trimestre a été favorable au profil Kaori Priorité Exemplarité Équilibré, qui affiche une performance de +5,94 % au deuxième trimestre 2026 et de +3,32 % depuis le début de l'année. La bonne orientation des marchés actions, soutenue par la résilience de l'économie mondiale et l'amélioration du sentiment des investisseurs, a largement profité aux principaux fonds du portefeuille.

Les meilleures contributions proviennent de Sycomore Happy@Work, Eleva SRI European Selection Fund et Robeco Global Stars Equities, qui ont bénéficié de la progression des marchés européens et internationaux. Les fonds JPM Europe Sustainable Small Cap Equity et GS Patrimonial Balanced ont également apporté une contribution significative. À l'inverse, Renaissance Europe demeure le seul fonds en contribution négative depuis le début de l'année.

Les fonds obligataires et de crédit ont poursuivi leur progression de façon plus graduelle, conformément à leur profil plus défensif. Cette diversification continue de jouer pleinement son rôle en permettant au profil de participer à la hausse des marchés tout en conservant une bonne maîtrise du risque.

Sur le plan extra-financier, le profil conserve un positionnement solide avec une note globale de 6,97/10, légèrement inférieure à celle de son indice de référence. Les émissions carbone (scope 1 et 2) restent maîtrisées avec 26 tonnes de CO₂ par million investi contre 37 pour l'indice.

Sur le pilier social, le profil se distingue également avec 69% d'exposition à des entreprises ayant au moins 30% de femmes au conseil d'administration, contre 93% pour l'indice. Cet écart s'explique principalement par l'exposition du profil à des entreprises internationales, notamment hors d'Europe, où les pratiques de gouvernance et les niveaux de représentation féminine au sein des instances dirigeantes peuvent être moins avancés qu'au sein des grandes entreprises européennes.

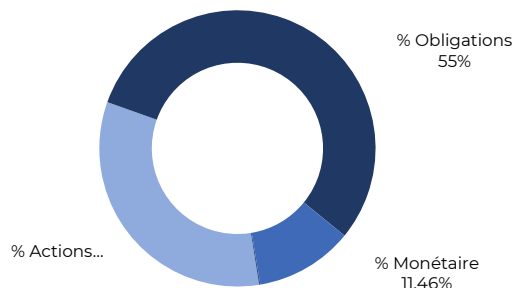
Kaori Priorité Exemplarité - Equilibré

30/06/2026

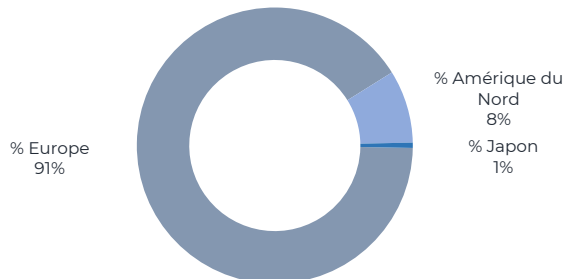


RÉPARTITION

Par classe d'actifs



Par zone géographique



COMPOSITION

Nom du fonds	Poids	Nom du fonds	Poids
Eleva SRI European Selection Fund	7%	Sycomore Sélection Crédit	10%
Renaissance Europe	2%	GS EUR Sustainable Crédit	10%
Candriam Sustainable Equity EMU	2%	Threadneedle Europe Social Bonds	7%
Sycomore Happy@Work	6%	Ethibonds	10%
JPM Europe Sustainable Small Cap Equity	5%	Ofi Invest ESG Euro HY	3%
Robeco Global Stars Equities	5%	R-co 4Change Net Zero Credit Euro	10%
GS Patrimonial Balanced	8%	Ostrum SRI Cash	8%
Choix Solidaire	7%		

RISQUES

L'assureur s'engage sur le nombre d'UC. L'investissement sur les supports en UC présente un risque de perte en capital. Les montants investis sur les UC ne sont pas garantis par l'assureur et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse suivant l'évolution des marchés financiers.

Nous vous rappelons que la répartition de votre épargne doit être pilotée en fonction de vos besoins, vos exigences, votre horizon de

Ce profil présente les risques suivants (liste non exhaustive) :

- **Risque en capital** : Le capital investi initialement n'est pas garanti.
- **Risque de liquidité** : Le faible volume de transactions sur les marchés peut influencer sur le cours des titres.
- **Risque de crédit** : Le dégradation de la qualité de signature d'un émetteur ou sa défaillance peut induire une baisse du cours du titre.
- **Risque de contrepartie** : La défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis du portefeuille.
- **Risque actions** : La qualité de gestion de la société, de son secteur ou de la conjoncture économique peut influencer sur le cours du titre.
- **Risque de change** : il représente la variation des cours d'une devise, autre que l'euro, dans laquelle des fonds seraient investis.

AVERTISSEMENTS

Les performances passées ne sont pas un indicateur des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie.

Les performances du profil évoluent en fonction des décisions de gestion de Generali Vie avec les conseils d'Amadeis. Les performances de l'adhérent peuvent s'en écarter, parfois sensiblement, pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : date de souscription du contrat, versements/rachats, changement d'orientation de gestion, etc.

Les performances sont calculées nettes de frais de gestion du contrat d'assurance vie, nettes de frais au titre de la gestion pilotée et nettes de frais de gestion propres aux supports en unité de compte, mais hors prélèvements sociaux et fiscaux.

Chaque assureur a une politique de frais qui lui est propre. Les frais du contrat Kaori peuvent sensiblement différer à la hausse ou à la baisse