

# Kaori Priorité Humains - Dynamique

30/06/2026



## PRÉSENTATION

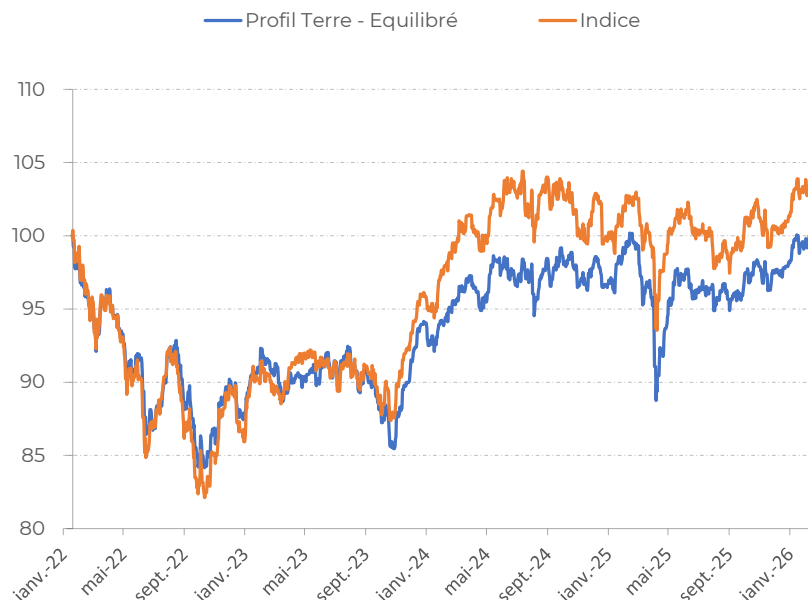
La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat Kaori Vie, géré par Generali Vie sur les conseils d'Amadeis qui fournit à Generali Vie les éléments constitutifs de ce reporting.

Kaori Priorité Humains - Dynamique 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 8 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 d'économie sociale centrée sur la réponse aux besoins essentiels des hommes et des femmes tels que la réduction des inégalités, l'emploi, l'éducation ou encore l'habitat durable.

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 40% minimum et 65% maximum. Le solde, de 35% minimum à 60% maximum, sera investi sur des OPC de type obligataire et/ou monétaire.

## PERFORMANCE (Base 100)



## PERFORMANCES GLISSANTES ET CALENDAIRES

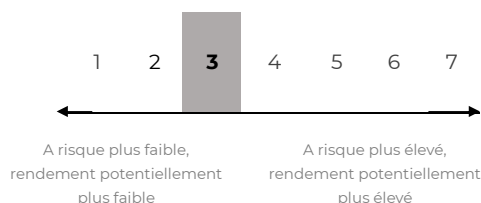
|               | T2           | 2026         | 2025         | 3 ans**      | ITD          |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Profil</b> | <b>8,28%</b> | <b>4,67%</b> | <b>1,54%</b> | <b>1,81%</b> | <b>2,98%</b> |
| <b>Indice</b> | <b>7,98%</b> | <b>5,10%</b> | <b>1,39%</b> | <b>3,02%</b> | <b>7,45%</b> |

\* Indicateur de référence : 50 % de l'indice MSCI Europe + 50 % 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 particulièrement favorable au profil Kaori Priorité Humain Dynamique, qui enregistre une performance de +8,28 % au deuxième trimestre 2026 et de +4,67 % depuis le début de l'année. La bonne tenue de l'économie mondiale et le regain d'optimisme des investisseurs ont soutenu la progression des marchés actions, dont le profil a largement bénéficié.

Les meilleures contributions proviennent de Sycomore Happy@Work, Eleva European Selection Fund et Robeco Global Stars Equities, qui ont bénéficié du rebond des marchés européens et internationaux. Le poids plus important du fonds Sycomore Happy@Work au sein de l'allocation a particulièrement soutenu la performance du profil. À l'inverse, Renaissance Europe demeure le principal contributeur négatif depuis le début de l'année.

Les fonds obligataires ont affiché des contributions plus modérées, conformément à leur vocation de stabilisation du portefeuille. Leur présence permet néanmoins de préserver un équilibre entre potentiel de performance et maîtrise du risque.

Sur le plan extra-financier, le profil conserve un positionnement solide avec une note globale de 7,15/10, légèrement inférieure à celle de son indice de référence. Les émissions carbone (scope 1 et 2) restent maîtrisées avec 30 tonnes de CO<sub>2</sub> par million investi contre 37 pour l'indice.

Sur le pilier social, le profil se distingue également avec 71% 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.

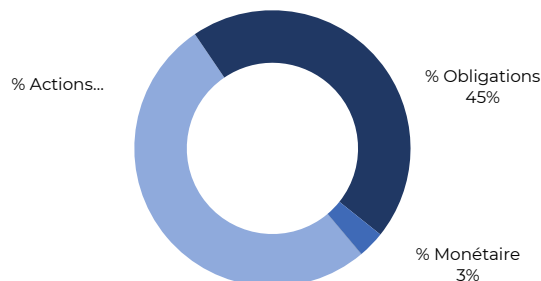
# Kaori Priorité Humains - Dynamique

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       | 10%   | GS Patrimonial Balanced           | 9%    |
| Renaissance Europe                      | 5%    | Arkea Ethi-Patrimoine             | 6%    |
| Candriam Sustainable Equity EMU         | 3%    | Sycomore Sélection Crédit         | 10%   |
| Sycomore Happy@Work                     | 10%   | GS EUR Sustainable Crédit         | 10%   |
| Pluvalca Small Caps                     | 4%    | Threadneedle Europe Social Bonds  | 4%    |
| JPM Europe Sustainable Small Cap Equity | 4%    | Ethibonds                         | 6%    |
| Robeco Global Stars Equities            | 7%    | Ofi Invest ESG Euro HY            | 4%    |
| Fidelity Global Equity Income           | 3%    | R-co 4Change Net Zero Credit Euro | 5%    |

## 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