



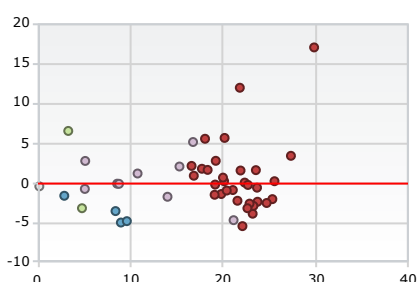
### FICHE D'IDENTITÉ

|                     |   |                      |                           |
|---------------------|---|----------------------|---------------------------|
| Nom                 | <b>Epargne Retraite Multigestion Absolu</b> | Type de contrat      | <b>Assurance Vie</b>      |
| Unités de comptes   | <b>53</b>                                   | Intermédiaire        | <b>Fapes Diffusion</b>    |
| Supports en Euros   | <b>1</b>                                    | Assureur             | <b>Generali Vie</b>       |
| Frais de gestion UC | <b>0,70 %</b>                               | Type de produit      | <b>Contrat Collectif</b>  |
| Gestion en ligne    | <b>Non</b>                                  | Réseaux de diffusion | <b>Tous investisseurs</b> |
| Contrat             | <b>Multi Support</b>                        |                      |                           |

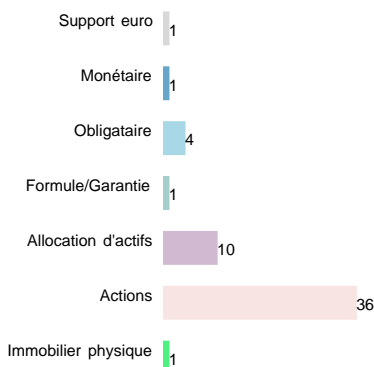
### UNITÉS DE COMPTE

|                     |   |
|---------------------|---|
| Unités de compte    | <b>53 Supports</b>  |
| Immobilier Physique | <b>1 SCI</b>  |
| Produits Structurés | <b>Aucun</b>  |
| ETF                 | <b>Aucun</b>  |
| Offre ISR           | <b>26 Supports</b>  |
| Diversité           |  |
| Qualité             |  |
| Gestion pilotée     | <b>Non</b>  |

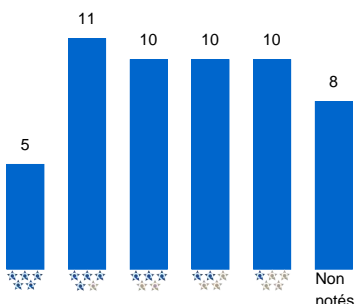
### Analyse Rend. / Risque 3 ans



### Répartition par catégorie



### Répartition par note Quantalys



### FONDS EN EUROS

#### Caractéristiques

#### Performance

|               |           |       |   |        |        |        |   |   |
|---------------|-----------|-------|---|--------|--------|--------|---|---|
| Fonds euros Y | Classique | 0,60% | - | 1,60 % | 1,40 % | 1,40 % | - | - |
|---------------|-----------|-------|---|--------|--------|--------|---|---|

### INFO SUR L'ASSURANCE VIE

#### Frais

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Frais d'adhésion max        | <b>0,00 %</b>  |
| Frais sur versement UC      | <b>0,00 %</b>  |
| Frais sur vers. Fonds Euros | <b>0,00 %</b>  |
| Frais de gestion UC         | <b>0,70 %</b>  |
| Fréquence Frais             | <b>Annuel</b>  |
| Frais d'arbitrage           | <b>Premier arbitrage de chaque année gratuit, puis 0,45% par arbitrage</b> |


















#### Montants Minimum

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Vers. libres initial        | <b>450 €</b> |
| Vers. libres complémentaire | <b>150 €</b> |
| Vers. Prog. Mensuel         | <b>75 €</b>  |
| Vers. Prog. Trimestriel     | <b>75 €</b>  |
| Vers. Prog. Semestriel      | <b>112 €</b> |
| Vers. Prog. Annuel          | <b>150 €</b> |
| Arbitrage                   | <b>450 €</b> |
| Rachats Partiels            | <b>Oui</b>   |

#### Options

|                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| Rééquilibrage Automatique    | <b>Non</b>                   |
| Dynamisation des plus values | <b>Oui</b>                   |
| Sécurisation des plus values | <b>Oui</b>                   |
| ation des moins as           | <b>Oui</b>                   |
| Rachats partiels prog.       | <b>Oui</b>                   |
| Garantie Plancher            | <b>Inclus dans les frais</b> |
| Rente viagère                | <b>Oui</b>                   |
| Avance sur contrat           | <b>Oui</b>                   |
| Pénalité sortie rapide       | <b>Non</b>                   |
| Gestion en ligne             | <b>Non</b>                   |
| Gestion pilotée              | <b>Non</b>                   |

## ■ LISTE DES FONDS DU CONTRAT

| Nom  | ISIN         | VL           | Perf.<br>YTD | Perf.<br>1A | Perf.<br>3A | Perf.<br>5A | Date Perf.* | Sharpe*<br>1A | Risque*<br>1A | Sharpe*<br>3A | Risque*<br>3A | Sharpe*<br>5A | Risque*<br>5A | Notation* |  |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|--|
| <b>MONÉTAIRE</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  Generali Trésorerie ISR B                | FR0010233726 | 3 476,98 EUR | -0,39        | -0,49       | -1,22       | -1,87       | 31/10/22    | -1,46         | 0,09          | 0,61          | 0,14          | 0,95          | 0,11          | ☆☆☆☆☆     |  |
| <b>OBLIGATAIRE</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  Amundi Oblig Internationales EUR-I-C     | FR0010032573 | 616,05 EUR   | -6,63        | -6,95       | -9,77       | -0,72       | 28/10/22    | -0,95         | 7,48          | -0,36         | 8,39          | 0,08          | 7,18          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Carmignac Sécurité AW EUR Acc            | FR0010149120 | 1 670,65 EUR | -7,15        | -7,43       | -5,12       | -4,69       | 28/10/22    | -2,31         | 2,98          | -0,39         | 2,84          | -0,17         | 2,37          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  EdR Fd Europe Convertibles A EUR         | LU1103207525 | 485,10 EUR   | -18,00       | -19,23      | -11,31      | -20,96      | 28/10/22    | -1,98         | 10,20         | -0,50         | 8,97          | -0,59         | 7,57          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Ofi Invest Oblig International           | FR0000097495 | 102,99 EUR   | -17,94       | -17,80      | -12,44      | -9,57       | 28/10/22    | -2,61         | 7,29          | -0,45         | 9,61          | -0,21         | 7,71          | ☆☆☆☆☆     |  |
| <b>FORMULE/GARANTIE</b>  |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  GSF Generation Next Protect FX EUR Acc   | LU1718710269 | 85,39 EUR    | -9,18        | -8,58       | -9,29       | -           | 28/10/22    | -2,30         | 3,21          | -0,56         | 4,76          | -             | -             | -         |  |
| <b>ALLOCATION D'ACTIFS</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  ABN AMRO Candriam TR Global Eq A EUR Acc | LU1890809996 | 102,09 EUR   | -9,80        | -9,05       | -           | -           | 28/10/22    | -1,02         | 9,80          | -             | -             | -             | -             | -         |  |
|  Carmignac Patrimoine A EUR Acc           | FR0010135103 | 615,67 EUR   | -13,27       | -15,85      | -1,20       | -6,22       | 28/10/22    | -2,27         | 6,39          | 0,05          | 8,56          | -0,09         | 7,66          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Clartan Valeurs C                        | LU1100076550 | 130,07 EUR   | -8,19        | -7,95       | -7,82       | -1,34       | 28/10/22    | -0,76         | 17,52         | -0,20         | 21,16         | -0,05         | 17,98         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Ecofi Agir Pour Le Climat C              | FR0010642280 | 99,00 EUR    | -16,92       | -15,07      | 17,47       | 23,73       | 28/10/22    | -0,86         | 15,47         | 0,34          | 16,77         | 0,32          | 14,24         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Generali Dynamisme P                     | FR0007494786 | 4 476,05 EUR | -12,24       | -10,75      | 10,27       | 15,69       | 27/10/22    | -0,93         | 12,56         | 0,17          | 15,30         | 0,24          | 13,46         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Generali Equilibre P                     | FR0007494778 | 3 804,31 EUR | -9,74        | -8,87       | 6,03        | 9,02        | 27/10/22    | -1,09         | 8,56          | 0,16          | 10,77         | 0,23          | 9,39          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Generali Prudence P                      | FR0007494760 | 3 206,11 EUR | -7,23        | -7,09       | -1,52       | -2,32       | 27/10/22    | -1,83         | 3,82          | -0,05         | 5,07          | 0,00          | 4,20          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  GIS Global MultiAsset Income C15       | LU1357655890 | 97,35 EUR    | -11,32       | -10,68      | -2,80       | -5,57       | 28/10/22    | -0,74         | 15,46         | -0,09         | 14,01         | -0,10         | 11,48         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Palatine Absolutement A                | FR0007070982 | 133,67 EUR   | -6,69        | -3,84       | 11,94       | 6,96        | 28/10/22    | -0,75         | 5,88          | 0,64          | 5,11          | 0,34          | 4,08          | ☆☆☆☆☆     |  |
|  R-co OPAL Modéré C EUR                 | FR0007028907 | 12,87 EUR    | -14,60       | -14,49      | 1,42        | -0,39       | 28/10/22    | -1,93         | 7,86          | 0,05          | 8,76          | 0,05          | 7,65          | ☆☆☆☆☆     |  |
| <b>ACTIONS</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  BGF World Mining Fund A2 EUR Acc       | LU0172157280 | 54,88 EUR    | -0,97        | 6,83        | 66,20       | 71,66       | 31/10/22    | 0,32          | 32,24         | 0,59          | 29,87         | 0,45          | 26,20         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  BNPP Flexi I Commodities Clc H EUR Acc | LU1931957093 | 63,74 EUR    | 12,85        | 6,16        | -           | -           | 28/10/22    | 0,37          | 24,53         | -             | -             | -             | -             | -         |  |
|  Carmignac Emergents A EUR Acc          | FR0010149302 | 1 001,03 EUR | -19,66       | -24,67      | 11,36       | 4,27        | 28/10/22    | -1,24         | 17,77         | 0,31          | 20,19         | 0,16          | 18,04         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Carmignac Euro-Entrepreneurs A EUR Acc | FR0010149112 | 360,58 EUR   | -28,22       | -29,94      | -3,58       | -1,77       | 28/10/22    | -1,61         | 18,58         | -0,06         | 25,36         | -0,02         | 21,35         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  Centifolia C                           | FR0007076930 | 351,63 EUR   | -5,28        | -5,66       | -0,23       | -8,89       | 28/10/22    | -0,56         | 17,23         | -0,08         | 24,74         | -0,13         | 21,04         | ☆☆☆☆☆     |  |
|  DNCA Invest Euro Smart Cities A EUR    | LU2344314120 | 87,80 EUR    | -            | -           | -           | -           | 28/10/22    | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -         |  |

\* La date mentionnée dans le tableau est celle de la dernière VL disponible et du calcul des performances cumulées depuis le début de l'année et sur 1, 3 et 5 ans. Les performances sont indiquées en pourcentage. Le ratio de Sharpe, le risque (qui correspond à la volatilité annualisée des rendements hebdomadaires) et la notation Quantalys sont calculés au 01/01/0001.

## ■ LISTE DES FONDS DU CONTRAT

| Nom  | ISIN         | VL           | Perf.<br>YTD | Perf.<br>1A | Perf.<br>3A | Perf.<br>5A | Date Perf.* | Sharpe*<br>1A | Risque*<br>1A | Sharpe*<br>3A | Risque*<br>3A | Sharpe*<br>5A | Risque*<br>5A | Notation* |  |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|--|
| <b>ACTIONS</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A    | FR0010321810 | 379,67 EUR   | -29,87       | -29,05      | 0,45        | 12,87       | 28/10/22    | -1,35         | 21,88         | -0,04         | 19,83         | 0,12          | 17,28         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  EdR Fd Equity Euro Core A EUR            | LU1730854608 | 415,06 EUR   | -8,94        | -8,73       | -4,13       | -6,12       | 28/10/22    | -0,80         | 15,97         | -0,15         | 23,22         | -0,11         | 19,37         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  EdR Fd Strategic Emerging A EUR          | LU1103293855 | 153,26 EUR   | -22,44       | -26,29      | -11,70      | -20,08      | 28/10/22    | -1,42         | 15,06         | -0,05         | 19,11         | -0,13         | 17,63         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  EdR SICAV Tricolore Rendement A EUR      | FR0010588343 | 356,11 EUR   | -13,36       | -10,68      | 1,11        | -8,69       | 28/10/22    | -0,71         | 19,60         | -0,08         | 23,75         | -0,15         | 20,23         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  FF China Focus Fund A USD                | LU0173614495 | 48,95 USD    | -13,16       | -14,40      | -13,39      | -14,17      | 01/11/22    | -0,10         | 20,33         | 0,04          | 20,14         | 0,08          | 19,72         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  FF European Growth Fund A EUR            | LU0048578792 | 15,13 EUR    | -16,09       | -14,82      | -2,62       | 1,59        | 01/11/22    | -1,01         | 15,66         | -0,08         | 21,58         | 0,01          | 18,62         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  FF Global Dividend Fund A Acc EUR H      | LU0605515377 | 23,04 EUR    | -10,56       | -6,68       | 8,27        | 23,54       | 01/11/22    | -0,75         | 11,99         | 0,08          | 16,86         | 0,28          | 14,71         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Audace Europe 1C                | FR0007475959 | 5 572,49 EUR | -14,88       | -13,61      | 7,40        | 3,12        | 27/10/22    | -0,93         | 17,04         | 0,06          | 20,02         | 0,01          | 17,36         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Euro Action GF Eu Megatr ISR C  | FR0010086652 | 788,32 EUR   | -15,50       | -14,43      | 5,07        | 2,08        | 28/10/22    | -0,85         | 16,62         | 0,03          | 22,36         | 0,01          | 19,26         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Europe Mid-Cap 1C               | FR0007064357 | 407,92 EUR   | -26,95       | -26,52      | 2,63        | 2,27        | 27/10/22    | -1,53         | 18,58         | -0,02         | 21,08         | 0,00          | 18,72         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali France Future Leaders C         | FR0007064324 | 427,13 EUR   | -17,58       | -18,34      | -0,99       | -11,37      | 28/10/22    | -1,08         | 20,25         | -0,10         | 23,31         | -0,16         | 20,18         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Investissement C                | FR0010086512 | 257,87 EUR   | -10,57       | -6,46       | 13,08       | 23,02       | 28/10/22    | -0,51         | 18,90         | 0,09          | 23,57         | 0,18          | 20,23         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Japon P                         | FR0007064449 | 130,59 EUR   | -12,09       | -14,25      | 3,95        | 4,83        | 27/10/22    | -1,20         | 13,61         | 0,13          | 17,73         | 0,17          | 16,00         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Generali Pacifique P                     | FR0007064431 | 275,36 EUR   | -19,97       | -20,65      | 0,69        | -0,42       | 27/10/22    | -1,11         | 12,75         | 0,16          | 16,61         | 0,16          | 15,76         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  GF Global Megatrends 1C                  | FR0007057070 | 68,97 EUR    | -19,13       | -16,27      | 9,34        | 15,24       | 27/10/22    | -0,76         | 17,75         | 0,17          | 19,23         | 0,22          | 17,05         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  GIS Euro Future Leaders D X Cap          | LU0300507034 | 135,96 EUR   | -16,55       | -16,73      | -1,07       | -11,65      | 28/10/22    | -1,11         | 18,61         | -0,09         | 22,89         | -0,16         | 19,68         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  GIS SRI World Equity DX EUR              | LU0260158638 | 191,18 EUR   | -9,62        | -5,86       | 24,23       | 43,85       | 28/10/22    | -0,37         | 16,51         | 0,34          | 18,07         | 0,47          | 16,17         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  HGIF Indian Eq AC EUR                    | LU0164881194 | 236,24 EUR   | 3,02         | 6,09        | 42,22       | 38,67       | 31/10/22    | 0,25          | 16,99         | 0,57          | 21,84         | 0,42          | 20,06         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  HSBC Actions Patrimoine AC              | FR0010143545 | 898,16 EUR   | -12,47       | -9,59       | 8,02        | 6,94        | 28/10/22    | -0,69         | 20,55         | 0,03          | 25,59         | 0,01          | 21,64         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  HSBC Europe Equity Income AC            | FR0010043216 | 204,88 EUR   | -7,74        | -5,45       | 4,28        | 9,97        | 28/10/22    | -0,63         | 16,16         | -0,02         | 20,42         | 0,06          | 17,13         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  iMGP Sustainable Europe C EUR 2        | LU0096450555 | 464,43 EUR   | -22,20       | -20,55      | 6,11        | -1,38       | 28/10/22    | -1,01         | 22,42         | 0,10          | 21,91         | -0,02         | 18,48         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Janus Henderson EM Fd A2 EUR Acc       | LU0113993801 | 11,97 EUR    | -25,39       | -25,82      | -5,79       | -12,57      | 28/10/22    | -1,24         | 14,86         | 0,02          | 19,17         | -0,03         | 16,15         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  JH US Small-Mid Cap Value Fund A2 EURH | IE0001257090 | 24,55 EUR    | -12,70       | -10,95      | 9,40        | 14,08       | 31/10/22    | -0,84         | 19,70         | 0,01          | 22,71         | 0,07          | 19,54         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  JPMF Emerging Europe Equity A Acc USD  | LU0634316219 | 82,96 USD    | -34,00       | -22,97      | -15,91      | -17,73      | 25/02/22    | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -         |  |
|  LMdG Familles & Entrepreneurs (EUR) P  | FR0007082060 | 151,64 EUR   | -11,23       | -9,72       | 10,36       | -           | 28/10/22    | -0,97         | 13,25         | 0,12          | 18,35         | -             | -             | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Pictet Biotech HP EUR Acc              | LU0190161025 | 490,54 EUR   | -18,88       | -22,21      | 4,43        | -1,91       | 31/10/22    | -0,84         | 29,46         | 0,14          | 27,36         | -0,06         | 26,19         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Richelieu Pragma Europe R EUR Cap      | FR0007045737 | 207,93 EUR   | -21,64       | -22,17      | -4,10       | -8,36       | 28/10/22    | -1,18         | 20,55         | -0,12         | 22,66         | -0,11         | 18,89         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Templeton Eastern Europe Fd A acc EUR  | LU0078277505 | 20,87 EUR    | -32,13       | -15,23      | -7,74       | -7,98       | 25/02/22    | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -         |  |
|  Tocqueville Dividende ISR C            | FR0010546929 | 21,18 EUR    | -12,15       | -10,44      | -10,97      | -16,78      | 28/10/22    | -0,88         | 16,15         | -0,22         | 22,12         | -0,24         | 18,96         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
|  Tocqueville Small Cap Euro ISR C       | FR0010546903 | 55,87 EUR    | -20,62       | -22,78      | 5,73        | -2,58       | 28/10/22    | -1,16         | 21,88         | 0,00          | 23,70         | -0,09         | 19,99         | ★ ★ ★ ★ ★ |  |
| <b>IMMOBILIER PHYSIQUE</b>   |              |              |              |             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |           |  |
|  SCI GF Pierre                          | FR0013528932 | 53,30 EUR    | 4,57         | 6,60        | 21,05       | 36,03       | 01/11/22    | 3,09          | 2,27          | 2,16          | 3,27          | 1,96          | 3,48          | -         |  |

\* La date mentionnée dans le tableau est celle de la dernière VL disponible et du calcul des performances cumulées depuis le début de l'année et sur 1, 3 et 5 ans. Les performances sont indiquées en pourcentage. Le ratio de Sharpe, le risque (qui correspond à la volatilité annualisée des rendements hebdomadaires) et la notation Quantalys sont calculés au 30/09/2022.