Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

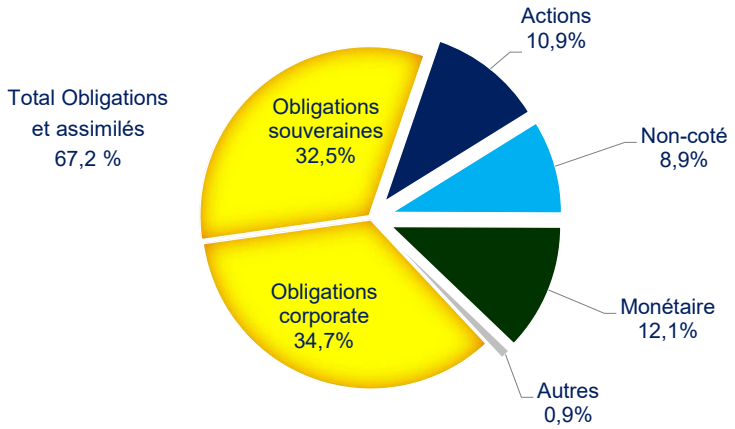
12 novembre 2025

Generali Vie

Réseaux Generali France et Partenariats

Nom et nature du fonds	:	**Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**
Date de création	:	**Avril 2021**
Classification SFDR	:	**Article 8**
Encours	:	**0,076 Md€** en Valeur Nette de Réalisation
Rendement financier brut du fonds	:	**+ 3,55 %**
Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s)	:	(non disponible)

Composition du fonds au 31 décembre 2024



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties

(non disponible)

Exposition géographique

(non disponible)

Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : (non disponible)
- **Rating moyen des contreparties** : (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

12 novembre 2025

Generali Vie

Réseaux Generali France et Partenariats

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Politique d'investissement durable

- En 2024 a été célébré le premier anniversaire du processus d'investissement visant à réduire la pression sur la biodiversité grâce à trois métriques environnementales : la NEC (Net Environmental Contribution), la Taxonomie verte et l'ITR (Implied Temperature Rise).
- Ces mesures combinées complètent la stratégie d'investissement pour optimiser la performance climatique, mieux évaluer les dépendances et minimiser les impacts négatifs sur la biodiversité.
- La NEC évalue l'impact environnemental des produits et services tout au long de leur cycle de vie.
- La Taxonomie verte mesure la part des activités durables des entreprises en portefeuille.
- L'ITR donne une indication de l'alignement des entreprises sur la trajectoire d'augmentation de la température mondiale.

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

- La duration moyenne des obligations en portefeuille a été rallongée en se concentrant sur des maturités de 5 à 8 ans, profitant ainsi de la plus forte pentification des courbes de taux.
- Les émetteurs de qualité de crédit Investment Grade (BBB- et au-delà) bien notés en ESG ont été privilégiés.
- Une diversification a été opérée vers le crédit Investment Grade américain.

Rating des contreparties des obligations corporate :

- AA : 1,5 %
- A : 41,3 %
- BBB : 54,5 %
- BB et moins : 2,7 %

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

- L'exposition aux actions est restée stable à 12 % avant d'être limitée à 10 % en décembre par des prises de bénéfices, tout en privilégiant les actions américaines dont les niveaux de valorisation demeurent plus élevés, mais les perspectives bénéficiaires à plus long terme, l'innovation et la visibilité plus fortes aussi.

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

12 novembre 2025

Generali Vie

Réseaux Generali France et Partenariats

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

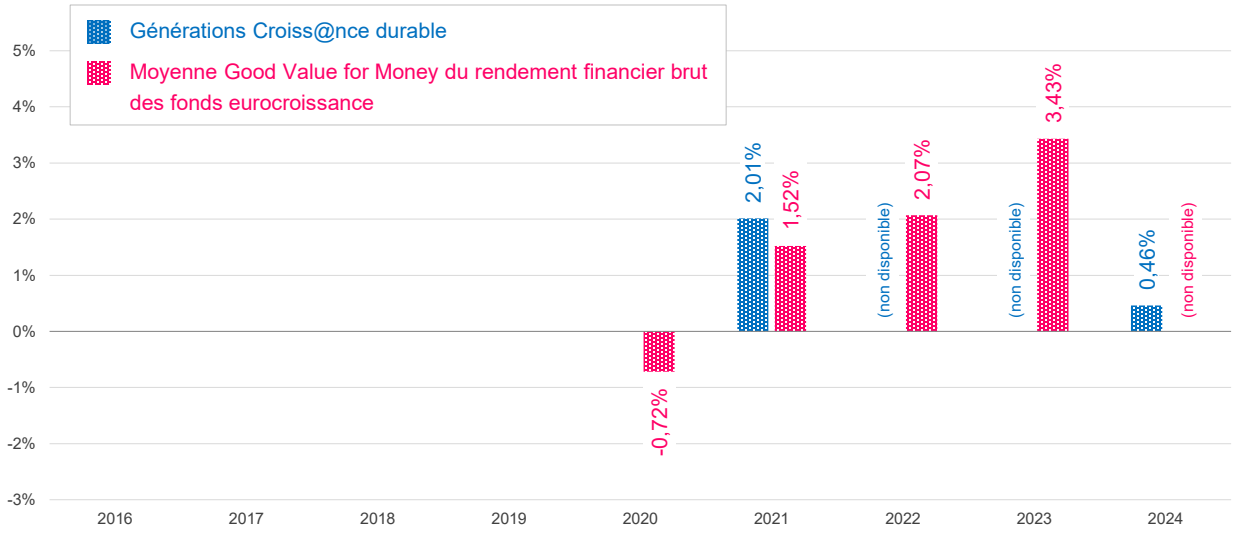
Politique d'investissement dans le non-coté et les infrastructures

- L'allocation sur le private equity et la dette privée demeure significative à 8,6 % dont 4,0 % sur des fonds solidaires.

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- (non disponible)

Evolution du rendement financier brut des actifs du fonds en euros



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

07 novembre 2024

Generali Vie

Réseaux Generali et Partenariats

GENERALI

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

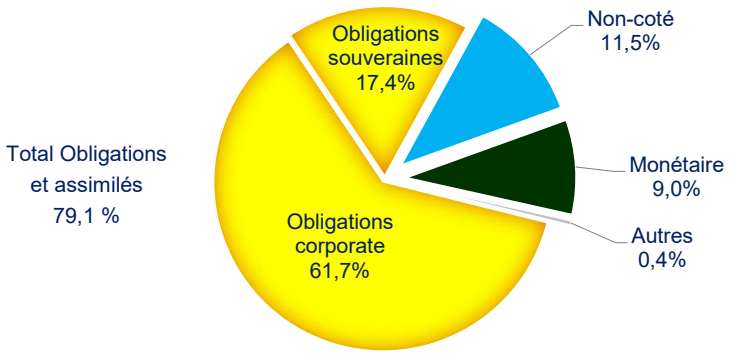
Date de création : (non disponible)

Encours : **0,054 Md€** en Valeur Nette Comptable

Rendement financier brut du fonds : (non disponible)

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : (non disponible)

Composition du fonds au 31 décembre 2023



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties

(non disponible)

Exposition géographique

(non disponible)

Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : (non disponible)
- **Rating moyen des contreparties** : (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

22 novembre 2024

Generali Vie

Réseaux Generali et Partenariats

GENERALI

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Politique d'investissement durable

- Générations Croiss@nce durable devient le premier fonds eurocroissance labellisé Finansol sur le marché de l'assurance-vie. Cette certification garantit aux épargnants que leur argent contribue au financement de projets à fort impact social et environnemental. Le fonds investit en particulier dans des associations ou des entreprises non cotées, œuvrant dans des domaines tels que l'éducation, l'emploi, l'inclusion sociale, l'accès au logement, le soutien à l'agriculture biologique et aux énergies renouvelables.
- Générations Croiss@nce durable adopte une politique ESG avec une exposition significative sur les obligations vertes, sociales et durables, avec des critères de notation minimale pour tous les actifs liquides..
- Générations Croiss@nce durable a augmenté significativement en fin d'année le poids des obligations vertes, sociales et durables dans le portefeuille qui totalisent désormais près de 25,9 % du fonds tout en limitant le risque de taux par des stratégies de couvertures.

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

- Générations Croiss@ance durable reste toujours à l'écart des actifs risqués comme les actions ou la dette à haut rendement.

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

22 novembre 2024

Generali Vie

Réseaux Generali et Partenariats

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Politique d'investissement dans le non-coté

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- L'allocation sur l'immobilier, le private equity et la dette privée demeure toujours aussi significative à 11,5 % dont 5,6 % sur des fonds solidaires.

Ventilation par nature :

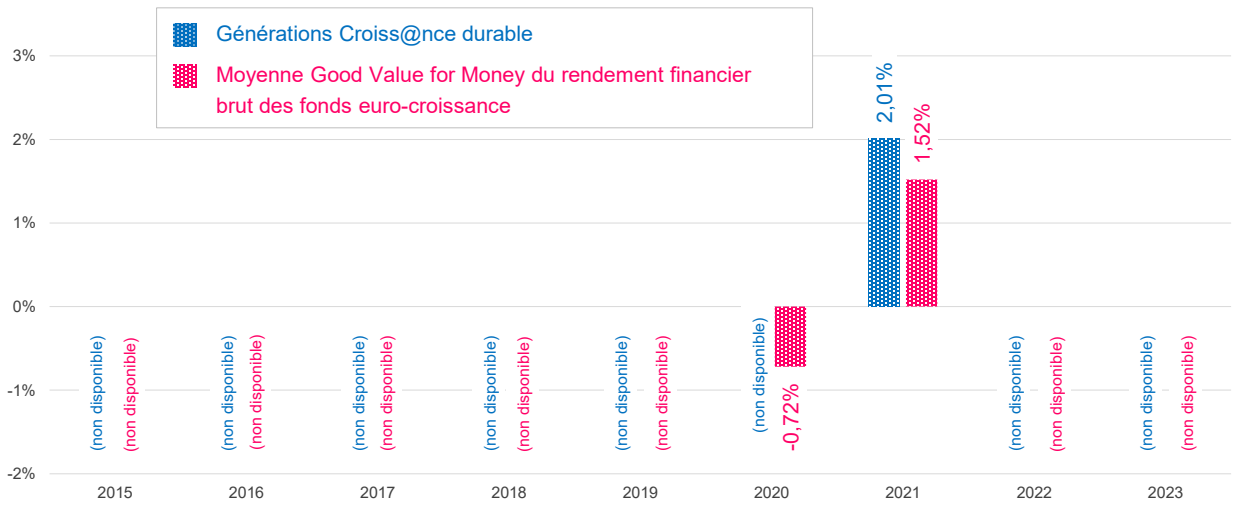
- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Evolution du rendement financier brut du fonds en euros

(avant déduction des frais de gestion prélevés sur les encours des épargnants)



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds euro-croissance

30/12/2022

Date de mise à jour

22 novembre 2023

Compagnie

Generali Vie

GENERALI

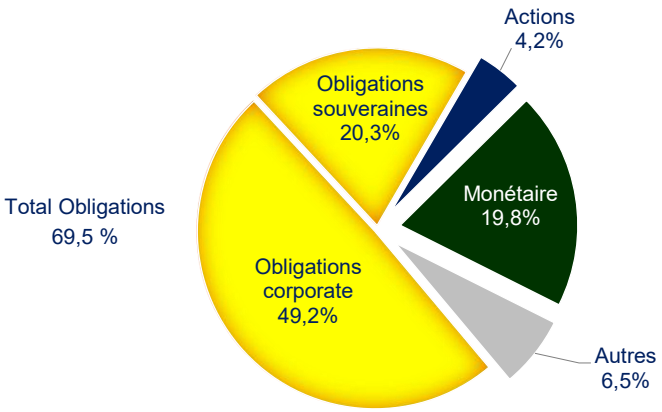
Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Encours : **0,045 Md€** en Valeur Nette Comptable

Rendement financier brut du fonds : non disponible

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : non disponible

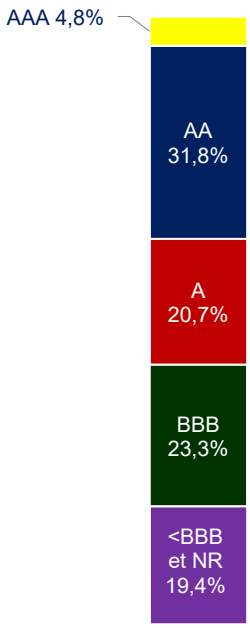
Composition du fonds au 30 décembre 2022



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique

(non disponible)

Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds euro-croissance

30/12/2022

Date de mise à jour	Compagnie	
21 novembre 2023	**Generali Vie**	GENERALI

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Le risque crédit a été limité en privilégiant les obligations à faible duration et avec une bonne qualité de crédit (i.e. notation Investment Grade) d'émetteurs publics comme privés. Celles-ci apparaissaient comme les plus attractives en matière de couple rendement/risque. L'entreprise a en particulier allégé le poids des obligations souveraines émergentes et d'entreprises à haut rendement, et construit une poche de portage afin de profiter des niveaux élevés de rendement offert à court terme.

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Generali Patrimoine a eu tendance à réduire ses expositions cycliques, en particulier la chimie et l'automobile, et favoriser les secteurs moins volatils comme les télécommunications et la santé. L'entreprise a aussi privilégié les secteurs plus sensibles à l'inflation comme les matières premières mais aussi les banques qui devraient bénéficier de la remontée des taux d'intérêts.

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- La compagnie alloue davantage sur l'immobilier, le private equity et la dette privée, tout en respectant des critères d'investissement responsables ambitieux.

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds euro-croissance

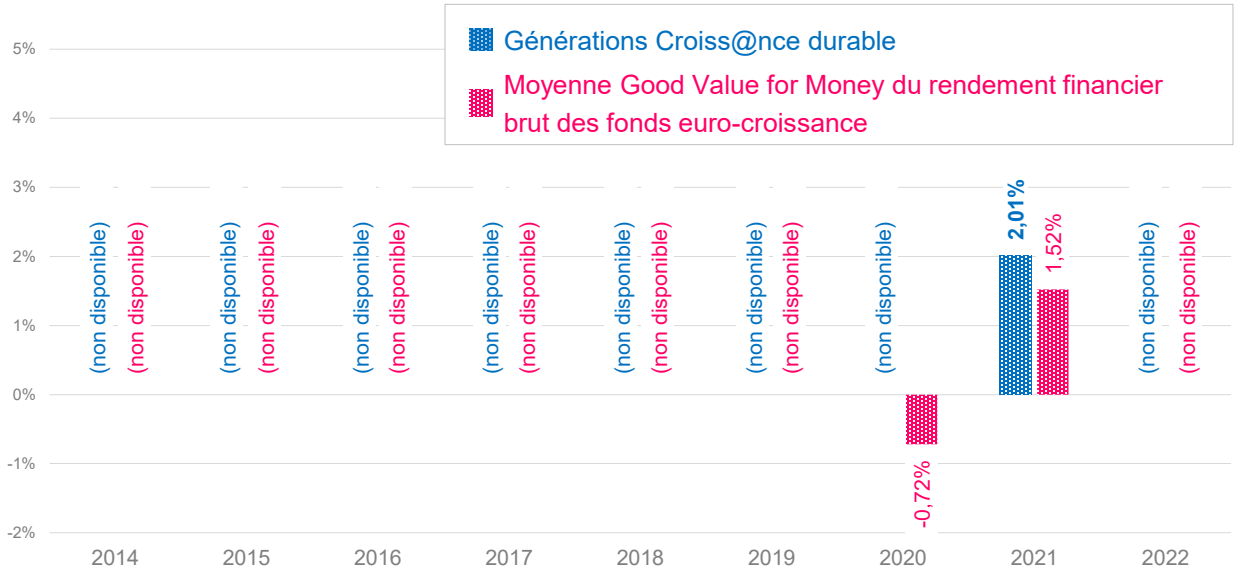
30/09/2022

Date de mise à jour	Compagnie	
21 novembre 2023	**Generali Vie**	GENERALI

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Evolution du rendement financier brut du fonds en euros

(avant déduction des frais de gestion prélevés sur les encours des épargnants)



Politique d'investissement dans le non-coté (private equity)

- (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2021

Date de mise à jour	Compagnie	
30 mai 2022	**Generali Vie**	GENERALI

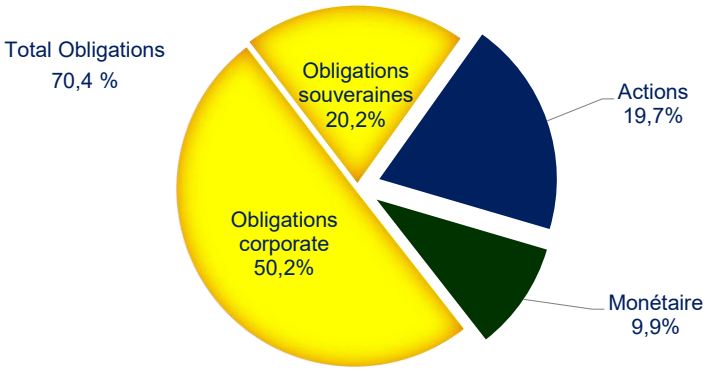
Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Encours : **0,0051 Md€**

Rendement financier brut du fonds : **2,01%** (du 01/05/2021 au 31/12/2021)

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : non disponible

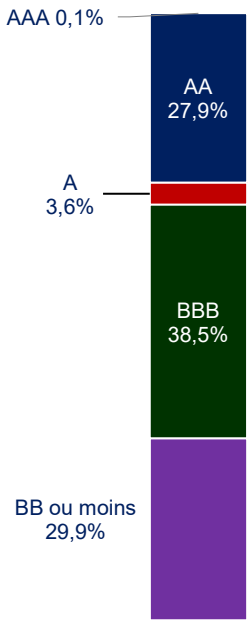
Composition du fonds au 31 décembre 2021



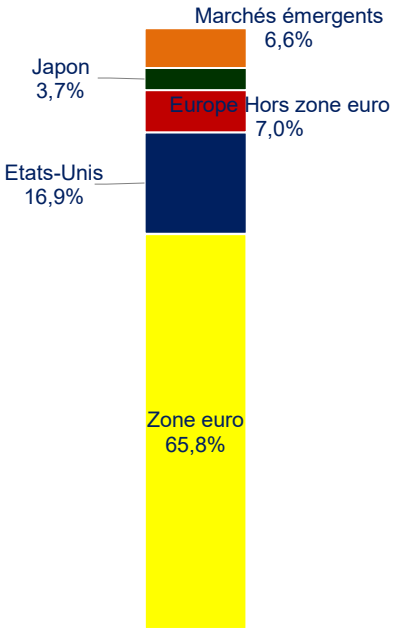
GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique



Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2021

Date de mise à jour	Compagnie	
30 mai 2022	**Generali Vie**	GENERALI

Nom et nature du fonds : **Générations Croiss@nce durable - Fonds eurocroissance**

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

- L'un des atouts de Générations croiss@ance durable est de pouvoir déployer tactiquement des stratégies de couverture afin de protéger le capital des épargnants face à des scénarios de marchés plus incertains.
- Cela a notamment été le cas au cours du dernier semestre de 2021, afin de se prémunir contre une hausse rapide et d'amplitude importante des taux d'intérêts qui serait susceptible de pénaliser fortement les actifs financiers. Cette couverture a été activée après franchissement d'un niveau de taux OAT 10 ans de 0,10%. La poche d'investissement en obligations est ainsi protégée contre une hausse des taux au-delà de ce seuil.

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- non disponible

Ventilation géographique :

- non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Ventilation par nature :

- non disponible

Ventilation géographique :

- non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.