



10 ans de performances
2015 - 2024

« Il y a une vie après l'épargne »

Avertissement réglementaire

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir en bourse présente un risque de perte en capital.

Toutes les performances présentées dans ce document sont brutes des éventuels prélèvements fiscaux et sociaux, et nettes de tous les frais :

- frais du contrat d'assurance-vie
- frais du service ActiveSeed
- frais des supports d'investissement utilisés

Pour un même profil, les performances réalisées par les clients d'ActiveSeed peuvent différer des performances présentées ici en fonction de la date de souscription et des actes réalisés en cours de vie du contrat (versements, rachats, changement de profil).

2025 : Dix années de performances dans un monde incertain

Nous traversons une période de doute marquée par de profonds bouleversements :

- Les **tensions géopolitiques** s'accroissent dans un monde de plus en plus fragmenté où les Européens, en particulier, redécouvrent la fragilité de leur sécurité et de leur modèle de société ;
- Les pays du Nord se confrontent à un **vieillesse démographique** qui promet un transfert générationnel de capitaux sans précédent ;
- L'**innovation technologique et l'intelligence artificielle** percutent nos modes de vie et reconfigurent nos systèmes productifs ;
- La **transition écologique**, renvoyée au second plan, demeure pourtant une priorité vitale pour la survie de notre espèce.

À cela s'ajoutent deux dynamiques de fond qui conditionnent l'environnement économique et financier, et qui pourraient accélérer les ruptures à venir :

- **L'endettement excessif des États**, catalyseur potentiel de transformation du système financier mondial ;
- **La volonté de disrupter le système monétaire et commercial international**, portée notamment par l'administration Trump.

Difficile pour l'épargnant de se projeter dans un environnement aussi incertain. Pourtant, les marchés ont traversé dans l'histoire du XXe siècle des périodes tout aussi troublées.

Depuis dix ans, ActiveSeed vous accompagne dans vos projets d'épargne.

Initiée en 2015, notre démarche est restée constante : une approche stratégique de long terme, une diversification raisonnée et une gestion rigoureuse des coûts. Ces principes ont permis à nos portefeuilles de traverser avec résilience les phases d'incertitude successives et de générer des performances solides, ajustées du risque.

En 2025, nous poursuivons notre mission : vous aider à reprendre en main votre épargne.

Synthèse des performances ActiveSeed sur 10 ans

Performances du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2024, nettes de frais et hors prélèvements fiscaux et sociaux

	Risque	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	10 ans - 2015-2024		
		Perf nette %	Perf annualisée %	Perf cumulée %										
Ass.-vie Pure AS Audacieux	10	14,99	12,26	11,99	-11,60	22,60	3,42	20,49	-14,91	14,65	15,10	8,17	119,23	21 923 €
Ass.-vie Pure AS Dynamique	8	13,00	7,47	9,47	-8,92	18,56	1,86	15,36	-12,45	11,83	11,25	6,27	83,75	18 375 €
Ass.-vie Pure AS Equilibre	6	10,87	5,34	5,79	-6,41	14,12	1,33	11,91	-10,35	10,24	9,67	4,96	62,20	16 220 €
Ass.-vie Pure AS Modéré	4	5,46	3,20	2,68	-4,13	8,29	1,58	7,15	-7,23	7,51	7,41	3,07	35,28	13 528 €
Ass.-vie Pure AS Prudent	2	3,63	2,75	1,44	-2,51	5,26	1,49	2,42	-5,71	5,48	4,66	1,86	20,21	12 021 €
Ass.-vie ISR Audacieux	10	14,99	12,26	11,99	-11,60	28,19	9,90	20,11	-16,00	11,39	8,02	8,13	118,57	21 857 €
Ass.-vie ISR Dynamique	8	13,00	7,47	9,47	-8,92	22,55	6,67	15,12	-13,66	10,04	6,87	6,35	85,02	18 502 €
Ass.-vie ISR Equilibre	6	10,87	5,34	5,79	-6,41	18,24	4,95	11,68	-11,34	8,50	5,94	5,03	63,31	16 331 €
Ass.-vie ISR Modéré	4	5,46	3,20	2,68	-4,13	11,35	2,79	7,65	-8,30	7,65	5,29	3,21	37,21	13 721 €
Ass.-vie ISR Prudent	2	3,63	2,75	1,44	-2,51	7,10	2,30	2,53	-6,37	5,80	3,59	1,98	21,68	12 168 €
Ass.-vie Biotech Audacieux	10	14,61	-7,41	4,04	-5,30	21,57	10,43	20,75	-13,38	9,69	12,93	6,16	81,85	18 185 €
Ass.-vie Biotech Dynamique	8	14,55	-7,19	3,23	-5,26	17,89	8,78	15,51	-10,93	8,23	9,81	5,01	63,04	16 304 €
Ass.-vie Biotech Equilibre	6	9,67	-8,25	2,77	-3,57	13,20	5,90	12,40	-8,24	7,76	8,60	3,73	44,29	14 429 €
Ass.-vie Biotech Modéré	4	5,03	3,80	2,20	-1,02	11,20	1,59	7,32	-5,96	6,34	7,25	3,67	43,41	14 341 €
Ass.-vie Biotech Prudent	2	2,82	2,93	0,89	0,24	6,88	1,74	2,46	-4,89	4,84	4,64	2,23	24,72	12 472 €
PEA Audacieux	10	11,94	-2,42	10,41	-16,65	23,79	2,09	19,64	-15,79	12,84	10,22	4,76	59,18	15 918 €
PEA Dynamique	8	10,26	-0,29	8,15	-12,31	18,68	0,83	14,51	-13,59	10,18	7,74	3,90	46,54	14 654 €
PEA Equilibre	6	10,18	-0,85	5,23	-9,26	12,03	0,67	10,20	-11,59	8,14	5,66	2,73	30,96	13 096 €
CTO Pure AS Audacieux	10	14,99	13,00	11,52	-8,67	23,86	4,94	19,63	-12,71	9,69	11,94	8,23	120,56	22 056 €
CTO Pure AS Dynamique	8	12,82	9,16	8,94	-8,81	19,18	3,57	16,12	-12,66	8,78	10,03	6,25	83,31	18 331 €
CTO Pure AS Equilibre	6	10,57	5,78	5,37	-6,75	16,53	2,40	12,48	-12,33	8,16	8,95	4,77	59,36	15 936 €
CTO Pure AS Modéré	4	4,98	3,35	2,35	-4,63	9,87	0,14	6,48	-10,82	7,20	7,54	2,46	27,55	12 755 €
CTO ISR Audacieux	10					28,58	9,24	23,04	-15,13	10,90	9,17	10,04 (*)	77,57 (*)	17 757 € (*)
CTO ISR Dynamique	8					23,09	4,91	16,87	-15,02	10,17	7,51	7,22	51,91	15 191 €
CTO ISR Equilibre	6					19,34	4,97	11,50	-14,17	9,00	6,57	5,67	39,25	13 925 €
CTO ISR Modéré	4					11,73	1,73	7,04	-12,28	7,46	6,15	3,33	21,74	12 174 €

(*) Indicateur calculé sur 6 ans

Indicateurs de risque

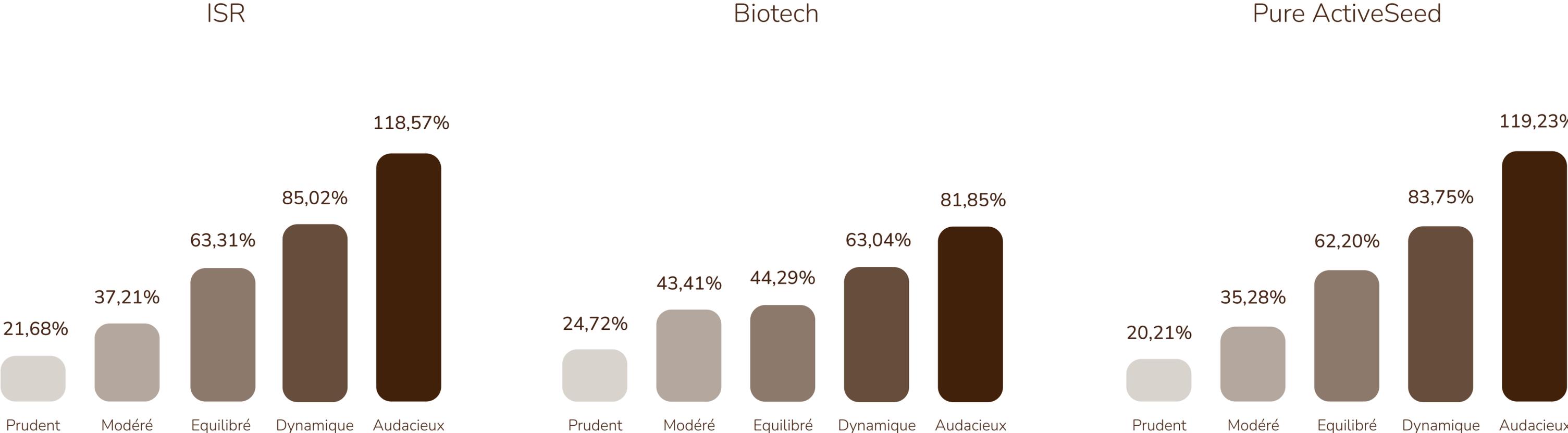
Indicateurs de risque du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2024

	Prudent	Modéré	Equilibré	Dynamique	Audacieux
Ass.-vie Pure ActiveSeed					
Volatilité	2,95 %	4,67%	7,85%	9,63%	11,84%
Perte Maximale	-6,97 %	-8,87%	-12,70%	-15,04%	-17,85%
SRI	3	3	4	4	5
Ass.-vie ISR					
Volatilité	3,26%	4,90%	8,03%	9,79%	12,10%
Perte Maximale	-6,57%	-10,30%	-13,47%	-16,32%	-17,77%
SRI	3	3	4	5	5
Ass.-vie Biotech					
Volatilité	3,11%	4,67%	8,09%	10,39%	11,69%
Perte Maximale	-7,02%	-7,17%	-12,32%	-14,16%	-14,55%
SRI	3	3	4	5	5
CTO Pure ActiveSeed					
Volatilité		5,33%	8,19%	9,86%	11,32%
Perte Maximale		-11,12%	-12,85%	-15,85%	-18,20%
SRI		4	4	5	5
CTO ISR (*)					
Volatilité		5,97%	8,57%	10,69%	12,71%
Perte Maximale		-11,34%	-14,37%	-16,16%	-16,24%
SRI		4	4	5	5
PEA					
Volatilité			7,08%	9,57%	12,84%
Perte Maximale			-12,80%	-15,19%	-18,73%
SRI			4	5	5

(*) Indicateur calculé sur 6 ans

Assurance-Vie

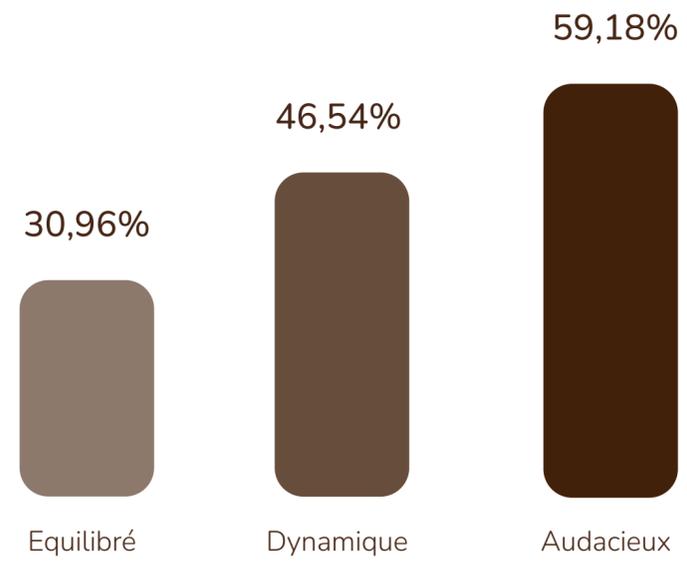
Performances cumulées 10 ans



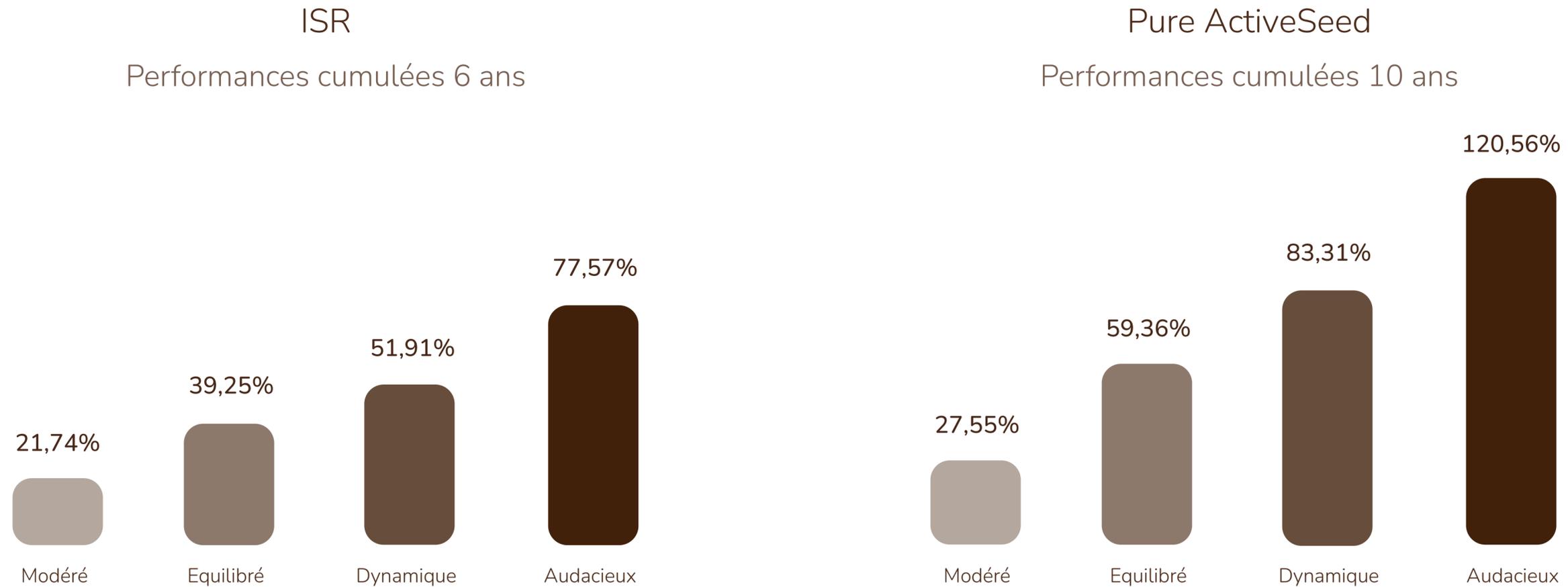
> Les profils ActiveSeed Vie sont également disponibles en contrat de capitalisation, pour personnes physiques ou morales (entreprises, associations, fondations).

Plan Epargne Actions

Performances cumulées 10 ans



Compte Titres Ordinaires



> Les profils ActiveSeed sont disponibles en compte-titres pour les personnes physiques comme pour les personnes morales (entreprises, associations, fondations).

Comment les performances ActiveSeed se situent dans l'univers des fonds patrimoniaux disponibles en France ?

Morningstar publie les performances moyennes des fonds d'allocations ou fonds patrimoniaux. Ce sont des fonds diversifiés et modulables: ils représentent naturellement un univers de comparaison intéressant pour les portefeuilles ActiveSeed.

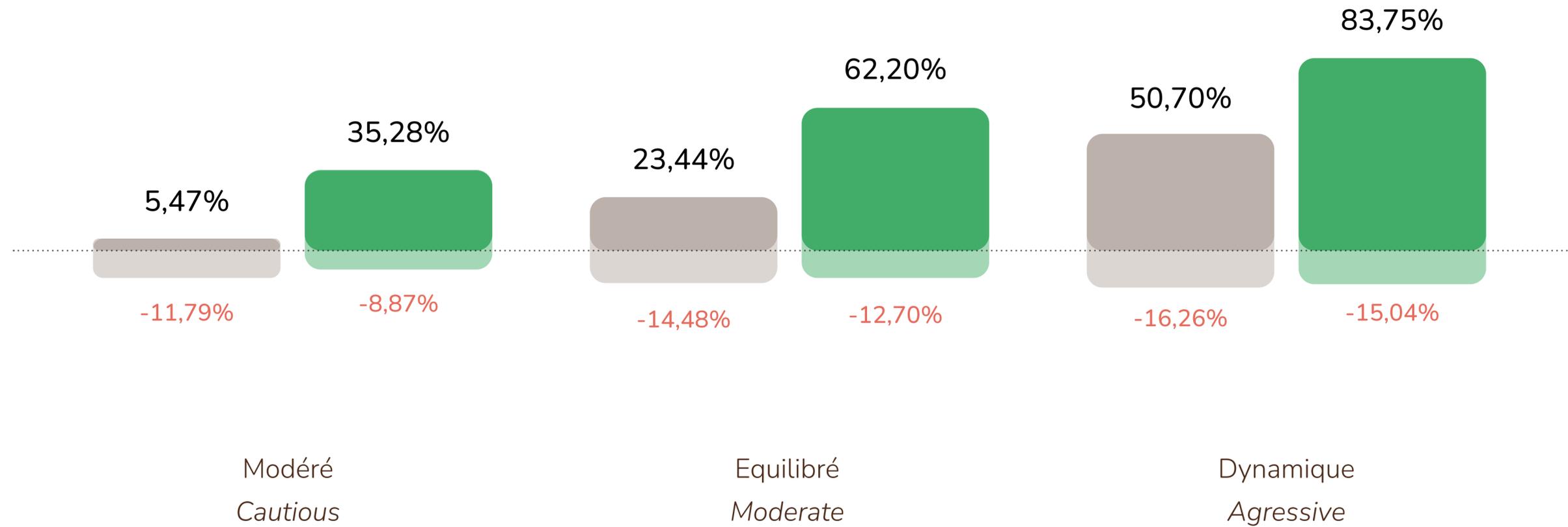
Nous avons retenu 3 catégories :

- Les fonds de la catégorie **Allocation Prudente** respectent une exposition action inférieure à 35% ;
Ils seront comparés au profil **ActiveSeed Modéré** qui a une pondération action cible de 25%.
- Les fonds de la catégorie **Allocation Modérée** respectent une exposition action entre 35% et 65% ;
Ils seront comparés au profil **ActiveSeed Equilibré** qui a une pondération action cible de 50%.
- Les fonds de la catégorie **Allocation Agressive** respectent une exposition action supérieure à 65% ;
Ils seront comparés aux profils **ActiveSeed Dynamique** qui a une pondération action cible de 75%.

Pour obtenir une base comparable, nous avons considéré les fonds commercialisés en France et dont la devise est l'Euro. 0,60 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes fournies par Morningstar pour tenir compte des frais du contrat d'assurance-vie.

Comparaison des performances sur 10 ans

Performances du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2024, nettes de frais et hors prélèvements fiscaux et sociaux



● Performance Morningstar (moyenne de catégorie)
● Performance ActiveSeed

Perte maximale

Vos stratégies d'investissement

- 1.** Le conseiller en investissement financier ActiveSeed (CIF) utilise l'analyse des données pour mieux comprendre les exigences de l'utilisateur et devenir son coach financier personnel. Il ne s'agit pas de créer un simple robo-advisor. La véritable mutation vient d'un service global, intelligent et entièrement intégré : mieux connaître le client pour s'adapter à ses besoins et à ses aspirations.
- 2.** L'indépendance est une condition indispensable pour proposer un ensemble de services personnalisés, éviter les conflits d'intérêts et garantir la richesse de l'offre. La transparence et la proximité avec les épargnants restaurent la confiance dans l'écosystème de l'épargne.
- 3.** La conclusion d'offres collaboratives avec des partenaires institutionnels, sur la base de relations symétriques, permet aux conseillers d'avoir accès à une large gamme de supports diversifiés et mondialisés. En fonction du niveau de risque et du projet déterminé par l'épargnant, le conseiller propose des solutions de placement ajustées et dynamiques.
- 4.** La vie des portefeuilles d'investissement ActiveSeed suit trois moments :
 - Application d'un filtre à la liste des supports éligibles au contrat envisagé par l'épargnant (Assurance-Vie, PEA, CTO)
 - Regroupement des supports par catégorie d'actifs
 - Analyse de la capacité des supports à diversifier le risque du portefeuille. La structure des portefeuilles, centrée sur la diversification multithématique, assure une bonne absorption des chocs de volatilité.

Investissement Responsable

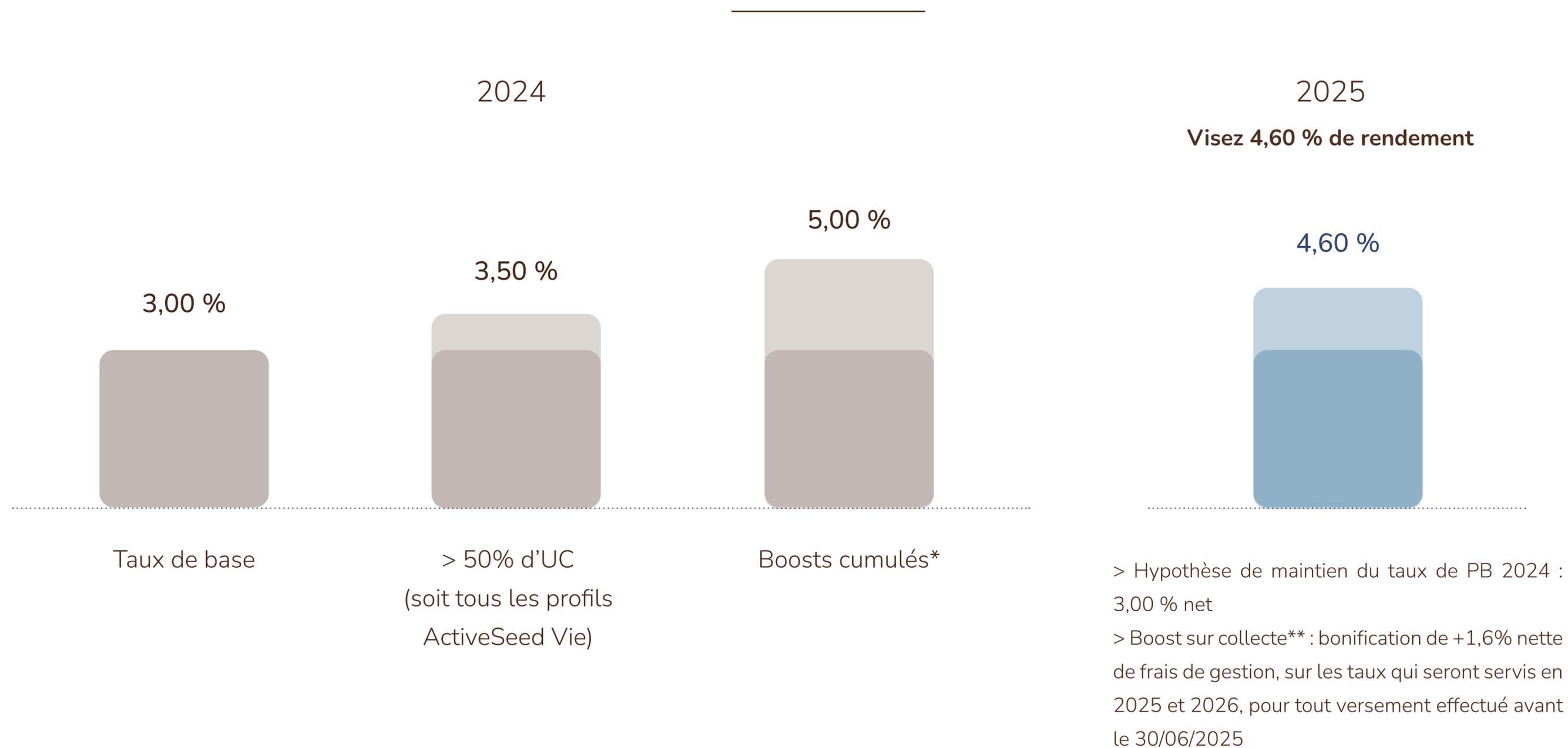
Depuis l'origine, la démarche ActiveSeed s'inscrit dans une logique de redéfinition du rôle de l'épargne vers des équilibres plus durables et plus justes. ActiveSeed opère en architecture ouverte et sélectionne les meilleurs supports d'investissement en toute indépendance.

Les critères ESG sont partie intégrante du processus de sélection, le travail de veille permanente constitue la base des watch list et buy list (ensuite déclinées en fonction du partenaire). En moyenne, 30 à 40 supports financiers labellisés ou intégrant des critères ESG, sont valorisés par ActiveSeed.

À travers ses biais d'investissement thématiques, ActiveSeed redirige les ressources vers des acteurs engagés en faveur de l'environnement, d'une société plus juste et de pratiques de « bonne » gouvernance. Cette nouvelle culture d'investissement est portée par des professionnels déterminés et des citoyens parties prenantes d'un horizon durable.



Performances du fonds euro Netissima



* En 2024, Generali a mis en place une bonification de +1,5 % nette de frais de gestion sur les taux servis en 2024 et 2025, pour tout versement effectué avant le 2 août 2024. Cette incitation à la collecte était cumulative avec la bonification liée à la part en unités de compte.

** Nécessite un taux d'UC supérieur ou égal à 50%. Les versements ne doivent pas provenir d'un rachat effectué sur un contrat Generali, ni être issues d'un transfert Pacte. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

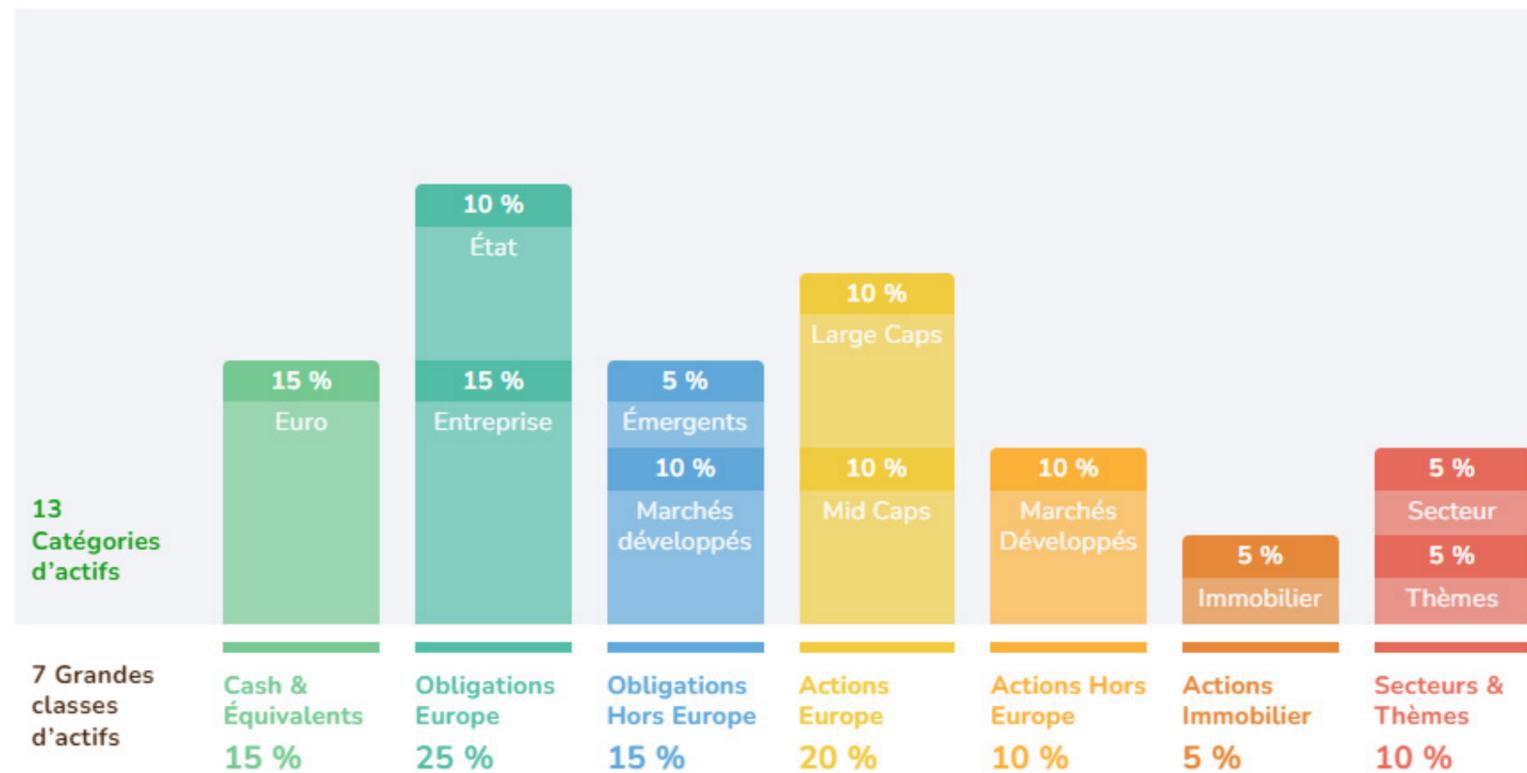
L'échelle de risque ActiveSeed

Échelle AMF Échelle ActiveSeed

📖	Prudent						Équilibré						Dynamique								
🌱	Prudent			Modéré			Équilibré			Dynamique			Audacieux								
	0	0,5	1	1,5	2	2,5	3	3,5	4	4,5	5	5,5	6	6,5	7	7,5	8	8,5	9	9,5	10

55% OBLIGATIONS & CASH

45% ACTIONS & ACTIFS DIVERSIFIÉS



Définitions

La volatilité est une mesure traditionnelle du risque exprimant l'amplitude de variation de la valorisation d'un actif. Il s'agit ici de l'écart-type des rendements hebdomadaires des portefeuilles sur 5 ans. Plus la volatilité est élevée, plus la fourchette des performances possibles est large.

La perte maximale – ou maximum drawdown – est un indicateur du risque de baisse sur une période de temps spécifiée. Cela représente la plus forte perte encourue par les portefeuilles sur 5 ans.

Le SRRI – ou indicateur synthétique de risque et de performance – permet aux investisseurs de comparer différentes solutions d'investissement. Il est basé sur la volatilité historique sur 5 ans et peut prendre des valeurs de 1 à 7.

Les ETF - Exchange Traded Funds – ont pour objectif de répliquer à la hausse comme à la baisse l'évolution d'un indice sous-jacent. Parfois appelés “trackers”, ils sont cotés en continu sur les marchés réglementés et peuvent donc être négociés en bourse de la même façon qu'une action.

La méthode de réplication indirecte – ou réplication synthétique – permet à certains ETF suivant un indice non européen d'être éligible au PEA. En pratique, l'ETF possède des titres européens qu'il échange via un swap de performance contre un autre indice. Ainsi, l'ETF a bien les 75% de titres européens requis pour être éligible au PEA mais délivre la performance d'un autre indice. Pour l'épargnant, c'est l'opportunité de diversifier son PEA sur l'ensemble des zones géographiques.



UNE MARQUE ALPINIA FINANCE

Alpinia Finance/ActiveSeed

54, Avenue de Saxe - 75015 Paris

SAS au capital de 1 066 340 euros – RCS de Paris n°450 408 562 – n° Siret :450 408 562 00020

Code APE : 6622 Z – TVA UE : FR81450408562

Enregistré à l'Orias sous le n° 07 008 654 en qualité de : Conseil en Investissements

Financiers(CIF), membre de la Compagnie des CGPI association agréée par l'AMF,

Courtage en Opérations de banque et service de paiement, Courtage en assurances

© 2023 ActiveSeed - activeseed.fr