Article
Mai 2022

Fonds de partage et fonds solidaire du groupe LBP AM : une nouvelle façon d'investir

Mathilde Sauvé,
Directrice du développement et du marketing de LBP AM

Laurent Bouvier,
Directeur du développement de LBP AM

LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT

TOCQUEVILLE Finance

Pourquoi cette offre de fonds solidaire et de partage au sein de la gamme citoyenne de la Banque Postale ?

La Banque Postale, c'est une banque citoyenne, ouverte à tous, qui se distingue par sa puissance territoriale, puisqu'elle est présente partout en France.

La Banque Postale, c'est aussi la première banque à l'échelle mondiale en termes de notation extra-financière. En 2021, les agences Vigeo Eiris et ISS-ESG l'ont en effet classée première banque mondiale du secteur bancaire pour sa performance en termes de responsabilité sociale d'entreprise, analysée sous les trois angles, économique, sociétal et environnemental.

Proposer 4 fonds de partage et 1 fonds solidaire à ses clients correspond donc parfaitement à son ADN.

Sa légitimité est d'autant plus grande que la société de gestion du groupe, qui regroupe La Banque Postale Asset Management (LBP AM) et sa filiale Tocqueville Finance, a été la première société de gestion généraliste à faire le choix du 100% ISR[1] pour sa gamme de produits d'épargne éligible au label ISR.

Avec cette nouvelle offre de finance solidaire, le groupe franchit une nouvelle étape qui illustre son engagement concret pour les territoires, sa démarche citoyenne et son exigence à mettre en cohérence ses propres engagements avec sa politique d'investissement sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Dans quelle mesure cette offre permet au client particulier de s'engager dans une démarche responsable vis-à-vis de ses investissements ?

Dorénavant, ces 4 fonds de partage et ce fonds solidaire qui intègrent désormais la gamme citoyenne de La Banque Postale, partageront chaque année une partie des frais de gestion sur la totalité de leurs encours avec des associations sélectionnées pour leur engagement en faveur des territoires, de la solidarité, de la culture, de la santé et de l'environnement, ou bien investiront en direct dans leur capital comme dans le cas de LBPAM ISR Actions Solidaire.

Quels types de projets va-t-elle concourir à financer ?

Le but est de financer des actions concrètes sur l'ensemble du territoire français mais aussi de contribuer directement et de manière quantifiable à des bénéfices environnementaux, sociaux ou culturels.

C'est la raison pour laquelle les partenariats ont été noués avec des associations de taille moyenne, avec lesquelles il sera plus aisé de déterminer et de suivre les projets ainsi financés. Nous veillerons à ce qu'il y ait une véritable cohérence entre le thème d'investissement, la philosophie du fonds et les bénéfices sur l'économie réelle des projets soutenus.

1 - Investissement Socialement Responsable avec le label d'Etat ISR

Quels sont les fonds concernés et les associations retenues ?

Cette offre, comme évoqué précédemment, intègre 5 FONDS

Deux des fonds proposés étaient, de par leur nature même, déjà engagés dans cette démarche de finance solidaire.

➢ Le fonds solidaire LBPAM ISR Actions Solidaire

Il permet de concilier potentiel de performance financière, gestion ISR et investissement solidaire. Il détient en effet des titres d'entreprises agréées « Entreprises solidaires d'utilité publique », dont les activités sont en lien avec les 4 domaines d'investissement prioritaires que sont l'éducation, la santé, l'environnement, et la solidarité.

Parmi elles, **Habitat & Humanisme**, qui œuvre pour la construction, l'acquisition et la rénovation de logements à destination des personnes en difficulté. Ses 3 missions clés consistent à loger les personnes pour répondre aux défis de l'exclusion et de la précarité, à accompagner les personnes en difficulté (logements d'insertion, soin aux personnes âgées) et à réconcilier l'économique et le social (investissement et épargne solidaire, accompagnement des investisseurs philanthropes).

habitat & humanisme

➢ Le fonds diversifié de partage LBPAM SRI Human Rights

Ce dernier vise à mettre en oeuvre une stratégie ISR centrée sur les droits humains en partenariat avec la **Fédération internationale pour les droits humains (FIDH)**, une organisation non gouvernementale fédérative dont la vocation est d'agir pour le respect de tous les droits humains (civils, politiques, économiques, sociaux et culturels), la diversité et l'égalité des personnes. Elle coordonne et soutient l'action de ligues présentes dans une centaine d'États et leur apporte un relais sur le plan international. Les revenus distribuables des actions de partage R sont pour moitié capitalisés et pour moitié distribués annuellement sous forme de don au profit de la FIDH. Une part des frais de gestion de la part L, nouvellement créée, sera reversée à la FIDH.

fidh

Viennent s'y ajouter 3 autres fonds de partage pour lesquels les associations sélectionnées recevront au global une somme cible d'environ 600 000 euros par an grâce à un alignement de tout le groupe La Banque Postale dans cette initiative, le but étant de les accompagner dans la durée.

➢ Tocqueville Silver Age ISR[2]

Un fonds dont l'objectif est de capter les opportunités liées à l'avancée en âge de nos sociétés. Il investit sur la thématique de la Silver Economie qui recouvre l'ensemble des activités économiques dédiées aux personnes de plus de 55 ans en vue d'améliorer leur qualité de vie, à savoir : la santé, l'autonomie, les loisirs...

Le partenariat avec **Siel Bleu**, qui a pour objectif de favoriser la santé et le bien-être des personnes les plus fragiles, est donc tout naturel.

Siel Bleu

Mission	Exemples
Accompagner le plus grand nombre, et en particulier les personnes fragiles, en leur proposant de l'activité physique adaptée et une sensibilisation à une meilleure alimentation et au comportement éco-responsable. **La mission en quatre points :** 1. Développer l'inclusion, l'autonomie et les capacités de toutes les personnes fragilisées au niveau social, cognitif et physique, 2. Lutter contre la sédentarité, responsable d'1 décès sur 10 dans le monde, 3. Développer la prévention santé en l'adaptant à toutes et à tous les territoires, 4. Donner le sourire aux gens... tout simplement !	⇨ Ateliers collectifs de « Gym sur Chaise » pour les personnes âgées en maison de retraite, ⇨ Accompagnement individuel à domicile de personnes touchées par la COVID19 afin de leur permettre de retrouver leur endurance, leurs capacités respiratoires et de lutter contre l'anxiété, ⇨ Séjours Maison de la Vie pour que la vie reprenne la main sur la maladie après un cancer, un AVC ou la maladie de Parkinson.

Chiffres clés

- ⇨ 700 salariés spécialistes de l'activité physique adaptée en France,
- ⇨ 9 500 lieux d'intervention,
- ⇨ 140 000 personnes accompagnées chaque semaine : âgées, en situation de handicap, atteintes de maladies chroniques (diabète, obésité, cancer, ...), aidants, professionnels du soin et actifs.

2 - Fonds de la société de gestion Tocqueville Finance SA.

➢ LBPAM ISR Actions France

A travers ses investissements sur les actions françaises, LBPAM ISR Actions France vise à accompagner les entrepreneurs de l'Hexagone à travers des sociétés « leaders structurels » ou des groupes en devenir.

Une approche territoriale en phase avec celle du **Fonds de dotation du Louvre**. Cet organisme à but non lucratif soutient, à travers ses versements, de nombreuses missions d'intérêt général afin de rendre l'Art, la Culture et l'Histoire accessibles au plus grand nombre sur l'ensemble du territoire français.

LOUVRE
fonds de dotation

Fonds de dotation du Louvre

Mission	Exemples
Le Fonds de dotation du Louvre soutient les activités d'intérêt général du musée du Louvre. Celles-ci sont en lien avec les collections nationales (acquisitions, restaurations, recherche en histoire de l'art, aménagement des salles), des publics (actions pédagogiques et sociétales sur l'ensemble du territoire français) ainsi qu'avec le palais et le jardin des Tuileries	⇨ Le Louvre est un musée national dont les collections appartiennent à l'ensemble de la nation. En dehors du palais du Louvre, elles sont aussi présentées à Lens (Hauts de France) et dans de nombreux musées sur l'ensemble du territoire, à travers plus de 50 000 dépôts d'œuvres, ⇨ Le Louvre prête 10% de sa collection aux autres musées en région, ⇨ le Fonds de dotation du Louvre finance le fonctionnement du Centre de Conservation des œuvres du Louvre à Liévin, ⇨ Actions sociales : le Louvre agit aussi bien dans les zones rurales éloignées de la culture que dans les quartiers sensibles, à l'hôpital ou dans les prisons pour rendre la culture accessible à tous, ⇨ Actions pédagogiques : ateliers découvertes pour les enfants, visites guidées et explicatives...

➢ LBPAM ISR Actions Environnement[3]

LBPAM ISR Actions Environnement est un fonds thématique concentré sur la transition énergétique, un marché à fort potentiel de croissance. Il a pour objectif de sélectionner des entreprises issues de secteurs durables promus par l'ONU dans le cadre de l'Agenda 2030, comme les énergies circulaires et renouvelables, l'agriculture soutenable, les bâtiments verts etc.

De son côté, le fonds de dotation choisi, **CDC Biodiversité - Nature 2050**, a pour mission de défendre l'environnement naturel, de restaurer la biodiversité et la gérer de façon pérenne (création d'un maillage de haies bocagères sur des parcelles agricoles en Bourgogne, restauration de terrains inondés par l'effacement d'un plan d'eau dans le Limousin, etc.).

Nature 2050

Ce projet a pour but de protéger l'environnement et adapter nos territoires au changement climatique en restaurant, de manière pérenne, la biodiversité.

Mission	Exemples
• Mise en œuvre du programme Nature 2050 : soutien à la mise en place et au suivi jusqu'en 2050 de solutions fondées sur la nature pour préserver la biodiversité et lutter contre le changement climatique.	⇨ Restauration écologique de l'écosystème côtier de la Baie de l'Aiguillon (Marais Poitevin), ⇨ Création d'un maillage de haies bocagères sur des parcelles agricoles en Bourgogne, ⇨ Restauration d'une zone humide et renaturation d'un cours d'eau dans le Limousin.

Chiffres clés

- ⇨ 50 projets de restauration de la biodiversité depuis 2016,
- ⇨ 224,6 hectares de surface directe d'intervention depuis 2016 pour plus de 932 hectares impactés au total.

3 - La Banque Postale Asset Management a délégué la gestion financière du FCP à Tocqueville Finance SA.

Pour aller plus loin...

Les associations partenaires ont également été retenues pour leur contribution aux objectifs de développement durable (ODD) des Nations-Unies.

Ces ODD, qui ont été adoptés en septembre 2015 par l'ONU dans le cadre de l'Agenda 2030, correspondent aux 17 priorités d'un développement économique et social soucieux de respecter les populations et la planète.

OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

➢ Tocqueville Silver Age ISR/ Siel Bleu : ODD n°3

Principaux risques :

- Risque de perte en capital,
- Risque actions,
- Risque que l'objectif de gestion ne soit pas atteint et de change.

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum

A risque plus faible — A risque plus élevé

1 2 3 4 5 **6** 7

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

➢ LBPAM ISR Actions France/ Fonds de dotation du Louvre : ODD n°4 et 10

Principaux risques :

- Risque de perte en capital, de gestion discrétionnaire,
- Risque lié aux titres en portefeuille *(les actions y compris de petites et moyennes capitalisations)*,
- Risques de taux, crédit, liquidité et risques liés à l'engagement sur les marchés financiers à terme.

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum

A risque plus faible — A risque plus élevé

1 2 3 4 5 **6** 7

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

➢ LBPAM ISR Actions Environnement/CDC Biodoversité - Nature 2050 : ODD n°6, 11, 13, 14 et 15

Principaux risques :

- Risque de durabilité, perte en capital,
- Risque lié aux titres en portefeuille *(les actions y compris de petites et moyennes capitalisations)* et à la sélection de valeurs, thématiques environnementales,
- Risque de change limité à 20% maximum,
- Risques de taux et de crédit.

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum

A risque plus faible — A risque plus élevé

1 2 3 4 5 **6** 7

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

➢ LBPAM ISR Actions Solidaire/Habitat & Humanisme : ODD n°1, 3, 9 et 10

Principaux risques :

- Risque de perte en capital,
- Risque lié aux titres en portefeuille *(les actions y compris de petites et moyennes capitalisations)* et à la sélection de valeurs,
- Risque de change limité à 20% maximum.

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum

A risque plus faible — A risque plus élevé

1 2 3 4 5 **6** 7

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

➢ LBPAM SRI Human Rights/ FIDH : ODD n°1, 3, 5, 8, 10 et 16

Principaux risques :

- Risques de perte en capital et de gestion discrétionnaire,
- Risque lié aux titres en portefeuille *(les taux et actions y compris de petites et moyennes capitalisations)*,
- Risques de crédit, change, marchés émergents et instruments de titrisation.

Durée de placement recommandée : 4 ans minimum

A risque plus faible — A risque plus élevé

1 2 3 **4** 5 6 7

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

https://www.labanquepostale-am.fr/

INFORMATIONS INVESTISSEURS

L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que les informations contenues dans le présent document ne sauraient se substituer à l'exhaustivité de la documentation légale de l'OPC disponible sur labanquepostale-am.fr.

Par ailleurs, le Groupe LBP AM ne saurait être tenue responsable de toute décision d'investissement prise ou non, sur la seule base des informations contenues dans ce document. En effet, tout investissement comporte des inconvénients et des avantages qu'il convient d'apprécier en fonction du profil personnalisé et étudié de chaque investisseur (rendement souhaité, risques pouvant être supportés...).

Le placement en Bourse est risqué, vous pouvez subir des pertes. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

La souscription des parts de ces OPC n'est pas permise aux ressortissants des Etats-Unis d'Amérique ou "U.S. Persons" tels que définis dans le Prospectus.

Les conditions tarifaires sont disponibles et à jour dans la documentation règlementaire disponible sur simple demande ou sur le site Internet labanquepostale-am.fr.

Le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) vous est remis avant toute souscription. Le prospectus est disponible gratuitement sur simple demande ou sur labanquepostale-am.fr.

L'attention des investisseurs est attirée sur les liens capitalistiques existant entre les entités composant le Groupe LBP AM.

La Banque Postale Asset Management, SA au capital de 5.924.098,60 euros, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 879 553 857 - 36, quai Henri IV 75004 Paris – Code APE 6630Z – N° TVA Intracommunautaire : FR 71 879 553 857

TOCQUEVILLE FINANCE Société Anonyme au capital de 2 520 547.80 euros - Siège social : 36, quai Henri IV 75004 Paris - RCS Paris 381 652 072 - agréée en tant que société de gestion de portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 91012.

LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT

TOCQUEVILLE Finance