



## COMMUNIQUE DE PRESSE

Le 5 avril 2018

**LBPAM, principale filiale de gestions d'actifs de La Banque Postale, s'engage à devenir le premier gérant généraliste 100% ISR d'ici 2020**

**A horizon 2020, La Banque Postale Asset Management (LBPAM) souhaite basculer l'ensemble des encours gérés en gestion ISR.**

*« Pour la Banque Postale Asset Management, l'Investissement socialement responsable (ISR) n'est pas une mode mais LE mode de gestion pertinent pour les années à venir. L'objectif de basculer tous les encours que nous gérons en ISR d'ici 2020 est ambitieux mais répond à une conviction entièrement partagée par les équipes du Groupe. Nous allons mobiliser toutes nos ressources pour faire progressivement adhérer l'ensemble des clients à cette démarche. Nous sommes convaincus que la finance durable permet aux marchés financiers d'avoir un rôle vertueux dans l'économie et notre appartenance au Groupe La Banque Postale fait de nous les dépositaires d'une responsabilité citoyenne qui nous engage »,* affirme Daniel Roy, Président du directoire de La Banque Postale AM.

### **Une conviction nourrie par de grands enjeux de société**

Trois enjeux principaux expliquent le choix et la conviction de LBPAM dans l'évolution d'une gestion totalement ISR

- Le réchauffement climatique constitue un risque majeur qui nécessite une forte mobilisation en faveur de la transition énergétique et du développement durable.
- Les limites démographiques de notre système de protection sociale conduiront probablement les particuliers à devoir épargner en complément de leur retraite. Cette tendance se fera d'autant plus naturellement si leur épargne est porteuse de sens.
- La fracture entre les marchés financiers et la société ne s'est pas résorbée depuis la dernière crise financière. Ils doivent engager leur transformation pour se réconcilier avec elle.

### **Un engagement atteint dès 2020**

L'ensemble des produits ouverts gérés pour les clients particuliers et professionnels convergeront vers une gestion responsable à horizon 2020. Parallèlement, LBPAM s'engagera dans une campagne de sensibilisation des clients institutionnels dont les encours n'intègrent pas encore de filtres extra-financiers.



Pour les gammes de fonds ouverts, les critères d'éligibilité du label ISR français seront utilisés. Il souligne l'importance des processus de sélection des valeurs et la qualité des reportings qu'ils soient financiers et extra-financiers.

### **LBPAM, un acteur engagé depuis 20 ans dans la gestion ISR**

L'ambition affichée par LBPAM est le résultat logique de son investissement de longue date en gestion ISR. Ayant lancé son premier fonds éthique en 1997, LBPAM détient actuellement plus de 50% des encours en gestion ISR (soit environ 109 Mds d'euros) et 26 fonds labélisés ISR, TEEC, Finansol ou CIES.

### **Une nouvelle gamme Conviction ISR dès juin 2018**

Première concrétisation de cet engagement, La Banque Postale lancera en juin prochain la gamme « Conviction ISR ». Constituée de 4 fonds « ISR de conviction »<sup>1</sup> et de 2 fonds solidaires, la gamme couvrira les principales classes d'actifs (actions, obligations, green bond, monétaire), différents niveaux de risque et styles de gestion. La mise en marché de « Conviction ISR » sera l'occasion d'annoncer le lancement du nouveau fonds, LBPAM ISR Diversifié, au cœur de cette nouvelle gamme.

### **Une approche innovante, transparente et modulable**

Avec comme ambition un ISR concret, efficace et compréhensible par les investisseurs, LBPAM a développé une méthodologie innovante d'analyse et gestion ISR.

- **Étape I** – Mesure de l'engagement et de la responsabilité des entreprises et institutions, des opportunités et des risques selon quatre critères de la méthode *GREaT*<sup>2</sup>
  - **G**ouvernance responsable des entreprises : équilibre des pouvoirs, partage équitable de la valeur ajoutée, éthique des affaires, mixité homme-femme, responsabilité fiscale.
  - **R**essources : bien-être au travail, protection de l'environnement, gestion de l'eau et des déchets.
  - **E**nergie et **E**conomique : stratégie bas carbone, adaptation au changement climatique, produits et services en lien avec les enjeux de long terme (énergies renouvelables, agriculture et alimentation soutenables, transport et mobilité durables, bâtiment vert, économie circulaire, etc...)
  - **T**erritoires : soutien à la création d'emploi et au développement des compétences dans les lieux d'implantation, soutien aux populations défavorisées, partenariats avec les collectivités locales et relations durables et équilibrées avec les fournisseurs.

○

---

<sup>1</sup> Catégorie Novethic

<sup>2</sup> GREaT : Governance, Resources, Energy and Economical Transition and Territories



ASSET  
MANAGEMENT

- **Étape II** - Notation sur une échelle de 1 à 10 des entreprises, états et agences supranationales sur les critères *GREaT*, en s'appuyant sur :
  - l'expertise de notre équipe d'analystes
  - les données produites par 3 agences spécialisées dans la notation extra-financière *Vigeo-Eiris*, *MSCI* et *Trucost*
  - un outil AGIR développé en interne, pour synthétiser cette approche multicritères
  
- **Étape III** – Application de la méthodologie selon les attentes, contraintes et sensibilités spécifiques de nos clients
  - Exclusion d'entreprises, secteurs ou pays
  - Gestion « Best in Class »
  - Gestion « Best in Universe »
  - Gestion thématique
  - Solutions sur mesure pour les investisseurs institutionnels

**A propos de La Banque Postale Asset Management ([www.labanquepostale-am.fr](http://www.labanquepostale-am.fr)),**

Avec un encours sous gestion de 216 milliards d'euros au 31 décembre 2017, La Banque Postale Asset Management (LBPAM) est la 5<sup>ème</sup> société de gestion française.

Filiale à 70% de La Banque Postale, d'Aegon AM à hauteur de 25% et de Malakoff Médéric à hauteur de 5%, LBPAM gère l'essentiel des fonds proposés aux clients particuliers et patrimoniaux de La Banque Postale. A ses clients investisseurs institutionnels, assureurs, mutuelles, grandes entreprises et distributeurs externes, elle propose une offre en fonds ouverts, fonds dédiés et mandats. Gérant complet, LBPAM intervient sur toutes les classes d'actifs. Spécialiste de la gestion crédit et des solutions assurantielles, son savoir-faire est également reconnu sur la gestion de fonds de dette privée.

Retrouvez la démarche ESG affirmée de LBPAM : <https://www.labanquepostale-am.fr/isr-et-engagements/id/60>

Retrouvez la politique de vote et le rapport annuel d'exercice des droits de vote : <https://www.labanquepostale-am.fr/isr-et-engagements/nos-engagements/notre-engagement-actionarial/id/68>

### **Contacts Presse**

Florian Pontarollo - [florian.pontarollo@laposte.fr](mailto:florian.pontarollo@laposte.fr) – 01 55 44 22 38

Victor Labrusse - [victor.labrusse@laposte.fr](mailto:victor.labrusse@laposte.fr) – 01 55 44 22 42

VERBATEE

Valérie Sabineu – 06 61 61 76 73 – [v.sabineu@verbatee.com](mailto:v.sabineu@verbatee.com)

Florence Bastien – 06 61 61 78 55 – [f.bastien@verbatee.com](mailto:f.bastien@verbatee.com)

LBPAM

Céline Guilbert-Benard - 01 57 24 21 07 - [celine.guilbert-benard@labanquepostale-am.fr](mailto:celine.guilbert-benard@labanquepostale-am.fr)