



10 investisseurs institutionnels français lancent une initiative de place pour constituer des fonds d'investissements ciblés sur la biodiversité

Paris, le 28 mars 2024 – Dans une démarche inédite, 10 des plus grands investisseurs institutionnels français (Abeille Assurances (Aéma Groupe), BNP Paribas Cardif, BPCE Assurances, la Caisse des Dépôts, CNP Assurances, EDF Gestion, MAIF, MACIF (Aéma Groupe), Malakoff Humanis, Société Générale Assurances) lancent, sur le modèle des Fonds Objectifs Climat, une initiative de place dédiée à la valorisation de la biodiversité dans les portefeuilles de placements financiers. Ils se sont fédérés avec le soutien de l'AF2i afin de rassembler des capitaux pour financer les entreprises dont les activités participent à la réalisation des objectifs internationaux de protection et de restauration de la biodiversité.

Cette initiative collective marque une étape importante dans la définition de plans d'actions et de trajectoires financières intégrant les enjeux de la biodiversité. Les investisseurs institutionnels ont en effet un rôle majeur à jouer dans la réorientation des flux financiers en faveur de la biodiversité et, plus largement, dans le respect des objectifs du Cadre mondial de la biodiversité de Kunming-Montréal, et notamment de sa cible 19, en réorientant et fléchissant toujours davantage de flux financiers en faveur de la biodiversité. Cette démarche souligne la volonté des investisseurs institutionnels d'agir en faveur de la nature et des écosystèmes en finançant de nouveaux modèles d'affaires afin de favoriser l'émergence de solutions œuvrant en faveur de la biodiversité.

Le ou les fonds potentiellement créés dans le cadre de cette initiative seront guidés par une ambition claire, à savoir positionner les investisseurs institutionnels français sur les approches les mieux-

disantes en matière de financement des solutions biodiversité et notamment sur les sociétés de petites et moyennes capitalisations avec pour objectifs :

- De contribuer via des portefeuilles d'investissement aux objectifs internationaux de protection et de préservation de la biodiversité,
- D'adopter une approche méthodologique relative à la prise en compte de la problématique de la biodiversité dans la gestion financière,
- De financer les apporteurs de solutions biodiversité en ce qui concerne les actifs cotés (et potentiellement les actifs non cotés) en s'inscrivant dans une démarche à impact positif.

L'objectif des fonds biodiversité est d'accompagner le développement de méthodes avancées relatives à la prise en compte de la biodiversité dans la gestion financière, dans le respect des objectifs de rendement/risque et des critères de responsabilité sociale, environnementale et de gouvernance répondant aux meilleurs standards des investisseurs responsables.

Réunis en groupe de travail, les dix investisseurs institutionnels lanceront d'ici fin juillet 2024 un appel aux sociétés de gestion en vue de sélectionner les établissements proposant les méthodes les plus innovantes et les plus adaptées dans la prise en compte des enjeux de biodiversité dans la gestion financière.

Pour accompagner cet objectif ambitieux, les fonds pourront s'appuyer sur un comité scientifique dédié permettant aux investisseurs institutionnels de réfléchir collectivement et opérationnellement aux approches les plus adaptées pour une intégration réussie de la biodiversité dans les décisions d'investissement et pour se conformer notamment aux exigences de l'article 29 de la Loi Energie Climat.

A travers cette collaboration inédite, les investisseurs institutionnels français témoignent de leur rôle central dans la mobilisation des capitaux en faveur de la protection de la biodiversité, et plus largement de nos sociétés.

A propos d'Aéma Groupe

Mutualiste dans l'âme, activiste par conviction, Aéma Groupe est le groupe mutualiste de protection né du rapprochement entre Macif et AÉSIO mutuelle. Avec l'acquisition d'Abeille Assurances en 2021 suivie de la création d'Ofi Invest en 2022, Aéma Groupe est désormais le quatrième acteur de l'assurance en France et réalise un chiffre d'affaires de 16 milliards d'euros en 2022. Ses plus de 20 000 collaborateurs et 1 800 délégués œuvrent au quotidien pour accompagner et protéger plus de 11 millions d'assurés. Multimarques, multiréseaux et multimétiers, Aéma Groupe couvre l'ensemble des besoins de protection (assurance dommages, santé-prévoyance, épargne-retraite et gestion d'actifs). Aéma Groupe veut apporter des réponses éclairées, constructives et humaines face aux grands enjeux de protection liés aux transitions actuelles. En poursuivant la construction d'un acteur mutualiste de premier plan, il crée un modèle inédit, hybride et ouvert capable d'apporter des solutions plus justes, plus adaptées au monde d'aujourd'hui et de demain.

En savoir plus : aemagroupe.fr  @AémaGroupe  @Aéma_Groupe

A propos d'Abeille Assurances, une marque Aéma Groupe

Compagnie majeure de l'assurance en France forte de ses 4200 collaborateurs, 1000 agents généraux d'assurance et de ses 170 ans d'expérience, Abeille Assurances dispose d'une gamme étendue de produits et services d'assurance, de protection, d'épargne et de retraite à destination de plus de 3 millions de clients. Abeille Assurances propose ainsi ses produits à travers une approche multicanale adaptée aux besoins des clients : un réseau de distribution implanté sur l'ensemble du territoire français (1000 agents généraux, 1800 courtiers, 110 conseillers Epargne Actuelle), une banque patrimoniale (UFF) et une approche directe avec 185 conseillers téléphoniques (dont Eurofil).

Abeille Assurances est par ailleurs le partenaire historique de l'AFER, la première association d'épargnants en France (avec près de 754 000 adhérents).

Plus d'informations sur abeille-assurances.fr

A propos de la Macif, une marque Aéma Groupe

Assureur mutualiste, la Macif protège au quotidien ses 5,8 millions de sociétaires et clients avec des offres et services simples et utiles en assurances dommages, santé-prévoyance et finance-épargne. La Macif a réalisé un chiffre d'affaires de près de 6 milliards d'euros en 2022. Gérant plus de 18 millions de contrats, elle compte près de 11 000 salariés qui exercent tous en France au sein d'un réseau de plus de 450 points d'accueil physiques et téléphoniques. La Macif a été certifiée Top Employer 2024 et a été réélue marque préférée des Français dans la catégorie Compagnies d'assurance en 2024. La Macif, une marque Aéma Groupe. Aéma Groupe est le groupe mutualiste de protection né du rapprochement entre AÉSIO mutuelle et Macif. Avec l'acquisition d'Abeille Assurances en 2021 suivie de la création d'Ofi Invest en 2022, Aéma Groupe est désormais le quatrième acteur de l'assurance en France et réalise un chiffre d'affaires de 16 milliards d'euros en 2022.

A propos de BNP Paribas Cardif

BNP Paribas Cardif, un leader mondial des partenariats en bancassurance, propose à ses plus de 80 millions de clients assurés des produits et services qui leur permettent de réaliser leurs projets, tout en se prémunissant contre les aléas de la vie. BNP Paribas Cardif souhaite avoir un impact positif sur la société et rendre l'assurance plus accessible. L'entreprise, filiale assurance de BNP Paribas, s'appuie sur un business model unique fondé sur le partenariat. L'assureur crée des offres pour plus de 500 partenaires distributeurs dans des secteurs variés (banques et institutions financières, acteurs de l'automobile, de la grande distribution, des télécommunications, fournisseurs d'énergie...) ainsi que pour des conseillers en gestion de patrimoine et courtiers qui en assurent la commercialisation auprès de leurs clients. Présent dans plus de 30 pays avec des positions fortes en Europe, Asie et Amérique latine, BNP Paribas Cardif est devenu un spécialiste mondial de l'assurance des personnes, le leader mondial en assurance emprunteur* et un acteur majeur du financement de l'économie. Plus de 8 000 collaborateurs dans le monde participent à la réalisation d'un chiffre d'affaires qui s'est élevé à 30,3 Md€ en 2023. Retrouvez les actualités de BNP Paribas Cardif sur LinkedIn, X ou sur www.bnpparibascardif.com

*Source : Finaccord – 2023

À propos de BPCE Assurances

Filiale à 100 % de BPCE, 2e groupe bancaire en France, BPCE Assurances conçoit et gère des solutions d'assurances de personnes (assurance vie, prévoyance, assurance des emprunteurs) et d'assurances non vie (assurance automobile, habitation, complémentaire santé, garantie des accidents de la vie, protection juridique...) pour les clients Particuliers & Professionnels des réseaux Banque Populaire et Caisse d'Epargne. Avec 100 000 collaborateurs, le Groupe BPCE est au service de 36 millions de clients dans le monde, particuliers, professionnels, entreprises, investisseurs et collectivités locales. Il est présent dans la banque de proximité et l'assurance en France avec ses deux grands réseaux Banque Populaire et Caisse d'Epargne ainsi que la Banque Palatine et Oney. Il déploie également au niveau mondial les métiers de gestion d'actifs et de fortune, avec Natixis Investment Managers, et de banque de grande clientèle avec Natixis Corporate & Investment Banking. La solidité financière du Groupe est reconnue par quatre agences de notation financière avec les notes LT de rang senior préféré suivantes : Moody's (A1, perspective stable), Standard & Poor's (A, perspective stable), Fitch (AA-, perspective négative) et R&I (A+, perspective stable).

À propos du groupe Caisse des Dépôts

La Caisse des Dépôts et ses filiales constituent un groupe public, investisseur de long terme au service de l'intérêt général et du développement économique des territoires.

Elle regroupe cinq domaines d'expertise : les retraites, et la formation professionnelle, les gestions d'actifs, le suivi des filiales et des participations, le financement des entreprises (avec Bpifrance) et la Banque des Territoires.

caissedesdepots.fr

    

À propos de CNP Assurances

Présent dans 19 pays dans le monde, le groupe CNP Assurances est un acteur de référence de l'assurance avec plus de 7000 collaborateurs et un résultat net 1 550 M€ en 2023 (en IFRS 17). Filiale de La Banque Postale, CNP Assurances est membre du grand pôle financier public. En France, CNP Assurances est N° 1 de l'assurance emprunteur immobilier, N° 2 de l'assurance vie*, et a intégré, en 2023, les activités d'assurance de biens de La Banque Postale ce qui en fait un assureur complet de biens et de personnes.

Il est le 5e assureur en Europe, notamment en Italie. Au Brésil, 2e marché du Groupe après la France, il est 3e assureur en épargne/retraite et en assurance emprunteur. Avec son modèle multi partenarial, ses solutions sont distribuées dans le cadre de partenariats stratégiques de long terme, ou en modèle « ouvert ». Au total, plus de 36 millions de personnes dans le monde sont assurées par CNP Assurances en prévoyance/protection et 14 millions en épargne/retraite. Assureur et investisseur responsable (400 Md€ investis dans tous les secteurs de

l'économie) CNP Assurances agit pour une société inclusive et durable, en apportant au plus grand nombre des solutions qui protègent et facilitent tous les parcours de vie.

**Données clés 2022 de France Assureurs*

À propos d'EDF

Acteur majeur de la transition énergétique, le groupe EDF est un énergéticien intégré, présent sur l'ensemble des métiers : la production, la distribution, le négoce, la vente d'énergie et les services énergétiques. Leader des énergies bas carbone dans le monde avec une production décarbonée de 434 TWh, le Groupe a développé un mix de production diversifié basé principalement sur l'énergie nucléaire et renouvelable (y compris l'hydraulique) et investit dans de nouvelles technologies pour accompagner la transition énergétique. La raison d'être d'EDF est de construire un avenir énergétique neutre en CO2 conciliant préservation de la planète, bien-être et développement, grâce à l'électricité et à des solutions et services innovants. Le Groupe fournit de l'énergie et des services à environ 40,9 millions de clients (1) et a réalisé un chiffre d'affaires de 139,7 milliards d'euros en 2023.

(1) Les clients sont décomptés par site de livraison ; un client peut avoir deux points de livraison.

À propos de MAIF

6ème assureur automobile et 1er assureur du secteur associatif, MAIF couvre l'ensemble des besoins de plus de 4 millions de sociétaires (assurances de biens, prévoyance, santé, assistance, épargne, crédit...), pour un chiffre d'affaires de près de 4,5 milliards d'euros en 2022. Régulièrement plébiscitée en matière de relation clients, MAIF est devenue en 2020 société à mission, avec pour raison d'être de porter une attention sincère à l'autre et au monde et de la placer au cœur de chacun de ses engagements et de ses actions.

À propos de Malakoff Humanis

Acteur majeur de la protection sociale, Malakoff Humanis est né en janvier 2019 du rapprochement des groupes Malakoff Médéric et Humanis. Avec 8,7 Mds€ de fonds propres, 414 000 entreprises clientes en Assurance et en Epargne et plus de 9 millions de personnes protégées (assurés et ayants droit), Malakoff Humanis détient près de 15 % de parts de marché de l'assurance collective.

Dans le cadre de la retraite complémentaire Agirc-Arrco, le Groupe verse 42,2 Mds€ d'allocations à 6,3 millions d'allocataires, et gère les cotisations de 601 000 entreprises et plus de 7 millions de cotisants.

Paritaire, mutualiste et à but non lucratif, Malakoff Humanis met sa performance au service de l'utilité sociale : en 2023, le Groupe a consacré 201 M€ à l'accompagnement des personnes en situation de fragilité sociale.

www.malakoffhumanis.com

@MalakoffHumanis

A propos de Société Générale Assurances

Société Générale Assurances est au cœur de la stratégie de développement du groupe Société Générale, en synergie avec tous les métiers de banque de détail, de banque privée et de services financiers, en France et à l'international. Société Générale Assurances poursuit également l'ouverture de son modèle de distribution par le développement d'accords de partenariats avec des acteurs extérieurs au Groupe.

Présente en France avec Sogécap, Antarius, Sogessur et Oradéa Vie, et dans 7 pays à l'international, Société Générale Assurances propose une gamme complète de produits et de services répondant aux besoins de la clientèle de particuliers, de professionnels et d'entreprises, en matière d'assurance vie épargne, d'épargne retraite, et de protection des personnes et des biens.

S'appuyant sur l'expertise de ses 3 300 collaborateurs, Société Générale Assurances, au 31/12/2023, gère 136 milliards d'euros d'encours et 23 millions de contrats.

Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte Twitter/X @SG_Assurances ou visiter le site www.assurances.societegenerale.com.

A propos de l'Af2i

L'Association française des investisseurs institutionnels (Af2i) a pour raison d'être, « placer le long terme au cœur des dispositifs économiques, sociaux et financiers ».

L'Af2i :

- fédère les détenteurs permanents de capitaux de tous les secteurs économiques concernés par les procédures, normes et techniques de gestion de capitaux, quels que soient leurs métiers (retraite, prévoyance, mutuelle de santé, assurance, association, fondation, entité publique ou institution spéciale, entreprise...).

- est à la fois centre de réflexion, de propositions, et d'information pour ses membres institutionnels, et lieu d'échanges entre membres, actifs et partenaires.
- compte 84 Membres Actifs, détenteurs d'environ 2800 milliards d'actifs. L'Af2i regroupe également près de 90 Membres Partenaires exerçant différents métiers de la gestion financière.

Contacts presse

Macif

Marina Ducros - 06 13 55 57 98 - mducros@macif.fr

Abeille Assurances

Karim Mokrane - 01 76 62 76 85 – karim.mokrane@abeille-assurances.fr

BNP Paribas Cardif

Géraldine Duprey - +33 6 31 20 11 76 - geraldine.duprey@bnpparibas.com

Fanny Vidal - + 33 6 50 89 88 48 – fanny.1.vidal@bnpparibas.com

BPCE Assurances

Caroline Tordjman – +33 (0)1 59 10 90 14- caroline.tordjman@bpce.fr

Caisse des Dépôts

Groupe Caisse des Dépôts – Malek Prat – malek.prat@caissedesdepots.fr – 06 71 43 46 38

CNP Assurances

Florence de Montmarin/Tamara Bernard - servicepresse@cnp.fr / +33 (1) 42 18 86 51/19

EDF

Presse :

service-de-presse@edf.fr / 01 40 42 46 37

Analystes & Investisseurs :

edf-irteam@edf.fr

Maif

Garry Menardeau - garry.menardeau@maif.fr / 05 49 73 75 86

Malakoff Humanis

Elisabeth Alfandari - elisabeth.alfandari@malakoffhumanis.com / 01 56 03 20 36

Société Générale Assurances

Fanny Rouby_+33 1 57 29 11 12_ fanny.rouby@socgen.com

Philippine Redon +33 1 57 61 81 67_ philippine.redon@socgen.com

Af2i

Laetitia Coly : +33 01 42 96 22 23 – laetitia.coly@af2i.org

Contact pour les Investisseurs institutionnels souhaitant rejoindre l'initiative :

Jean-Francois COPPENOLLE – jean-francois.coppenolle1@abeille-assurances.fr / 06 73 33 24 16