

---

## L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE, PILIER DE LA STRATÉGIE RSE D'AVIVA

### QUELS AXES POUR DEVENIR LE LEADER DE L'INVESTISSEMENT DURABLE EN FRANCE ?

---



#### ÉDITO DE PATRICK DIXNEUF



« Attentifs aux attentes de nos clients et aux défis environnementaux et sociaux que traverse notre société, nous plaçons le développement durable au cœur de notre stratégie de croissance. Notre démarche « Aviva Solutions Durables » s'appuie sur un engagement de long terme d'Aviva France sur les sujets de responsabilité d'entreprise et regroupe aujourd'hui l'ensemble des engagements sociétaux d'Aviva France autour de 3 piliers : agir pour le climat, devenir champion de l'investissement responsable et promouvoir l'inclusion. »

**Patrick Dixneuf, Directeur Général d'Aviva France**

## « AVIVA SOLUTIONS DURABLES » : LA STRATEGIE RSE D'AVIVA AU CŒUR DES AMBITIONS DE CROISSANCE

Aviva France, filiale de l'un des principaux assureurs Vie et Dommages en Europe, offre une gamme complète de produits à près de 3 millions de clients, particuliers, artisans commerçants, professions libérales et petites et moyennes entreprises. La stratégie d'Aviva France s'appuie notamment sur :

- Une marque Aviva unique et forte
  - 4 directions commerciales dédiées à la vente : Direct, Proximité, Patrimoine, Partenaires
- Une politique RSE ambitieuse matérialisée par la démarche « Aviva Solutions Durables » qui s'articule autour de trois priorités : agir pour le climat, devenir champion de l'investissement responsable, et promouvoir l'inclusion



**#AGIR POUR LE CLIMAT**

1. Promouvoir des solutions d'assurance vertes
2. Diminuer l'empreinte carbone liée à notre fonctionnement interne
3. Favoriser le développement et l'engagement des collaborateurs autour du défi climatique




**#DEVENIR CHAMPION DE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE**

4. Développer des offres d'assurance vie responsables et durables
5. Soutenir l'émergence des entrepreneurs à impact positifs dans les territoires
6. Participer au débat public sur le sujet de la finance durable




**#PROMOUVOIR L'INCLUSION**

7. Favoriser l'inclusion autour de 3 axes prioritaires : Egalité F/H, Handicap et LGBT
8. Développer le bien être au travail
9. Promouvoir l'inclusion au travers des partenariats sportifs et culturels : JB Alalaize, AL Caudal, Démon



Avec plus de 100 milliards d'euros d'actifs sous gestion, Aviva est un investisseur institutionnel engagé depuis de nombreuses années dans le financement des entreprises françaises. En 2014, il a ainsi été le premier acteur privé à lancer, en partenariat avec INCO, un fonds d'investissement aujourd'hui doté de 30 millions d'euros, destiné au financement de l'économie sociale et solidaire « Aviva Impact Investing ». Avec La Fabrique Aviva, lancée en 2016 et qui s'inscrit dans la démarche « Aviva Solutions Durables », l'assureur soutient par le don financier le pré-amorçage de cet entrepreneuriat social et environnemental particulièrement dynamique en France. L'objectif est de révéler, valoriser et récompenser la richesse des bonnes idées qui inspirent positivement la société.

L'assureur s'illustre également sur la diversité et l'inclusion en entreprise : Aviva a été le premier à lancer fin 2017 un congé de parentalité de 10 semaines pour l'autre parent, sans distinction de genre ; Aviva vient également d'annoncer en février 2019 la création d'une direction dédiée à l'inclusion et au bien-être, éléments essentiels de la transformation culturelle de l'entreprise et indispensables à sa performance.

Notons également qu'Aviva s'est engagé à supprimer le plastique à usage unique au sein de l'entreprise d'ici novembre 2019.



## L'ambition d'Aviva en France : Passer de 3 à 4 millions de clients d'ici 2022

Aujourd'hui, Aviva poursuit sa croissance... :

- Hausse de 6 % du résultat opérationnel IFRS Vie, Dommages et Santé à 577 millions d'€ au 31 décembre 2018 (31/12/2017 : 545 millions d'€) ;
- Hausse de 5 % de la valeur des affaires nouvelles Vie, Épargne et Retraite Individuelle à 237 millions d'€ au 31/12/17 (31/12/2017 : 249 millions) ;
- Hausse de 5 % du chiffre d'affaires Dommages à 1 314 millions d'€ au 31 décembre 2018 (31/12/2017 : 1 250 millions) ;
- Ratio combiné IFRS en Dommages très favorable, à 94,5 % au 31 décembre 2018.

... et continue sa transformation. Depuis début 2019, Aviva s'appuie sur une marque unique et forte pour croître de façon pérenne. Afin de renforcer la relation avec ses clients et en conquérir de nouveaux, une nouvelle organisation s'appuyant sur 4 directions commerciales a été mise en place. Aviva a également pour objectif de simplifier son organisation et ses processus internes. En particulier, la création de nouvelles offres simples et lisibles, correspondant aux attentes et aux nouveaux besoins clients en matière d'assurance.

The infographic is divided into four vertical panels, each representing a business pole. Each panel includes a title, a representative image, a description, and key performance indicators.

Pôle	Description	Agents / Courtiers	Conseillers	Adhérents	Encours
<b>PÔLE DIRECT</b>	Spécialiste de l'assurance en Direct Auto, santé, MRH, Obsèques	1 000 Agents généraux	1 000 Courtiers actifs	-	-
<b>PÔLE PROXIMITÉ</b>	Proximité des conseillers en assurance sur toute la France	1 000 Agents généraux	1 000 Courtiers actifs	-	-
<b>PÔLE PATRIMOINE</b>	Des conseillers experts en Gestion de Patrimoine	-	1 200 conseillers	-	-
<b>PÔLE PARTENAIRES</b>	Un savoir faire historique au profit de partenariats à succès	-	90 conseillers	746 400 adhérents	52 milliards € d'encours

## L'investissement responsable, pilier de la stratégie RSE

Reconnu comme pionnier dans sa démarche d'investisseur responsable par la Fédération Française des Assurances en 2017<sup>1</sup>, Aviva travaille depuis de nombreuses années au développement de sa politique d'investissement responsable. Impliqué depuis 2014 dans le financement de l'Économie Sociale et Solidaire (ESS), Aviva a été le premier acteur financier à créer, avec *Aviva Impact Investing France*, un fonds d'investissement dédié à l'ESS. En février dernier, ce fonds a obtenu le label Finansol, label de la finance solidaire, qui récompense l'implication d'Aviva en faveur de l'innovation sociale et environnementale.

Aviva vient également de lancer pour la 4ème année consécutive le projet « La Fabrique Aviva » qui offre une aide financière d'un million d'euros à des projets entrepreneuriaux utiles et innovants. Le but de cette initiative est de soutenir le développement de nouveaux acteurs au sein de l'économie sociale et environnementale. Pour ses 3 premières éditions, **La Fabrique Aviva a soutenu 157 projets d'entreprises, qui se sont répartis 3 millions d'euros.**

<sup>1</sup> Baromètre ESG – Climat de la Fédération Française des Assurances au 31.12.2017

Les investissements durables et responsables constituent donc un axe stratégique de développement en matière de RSE notamment grâce à :

- Plus de 900 millions d'euros investis dans des investissements verts ;
- 1,5 milliard d'euros investis sur les 18 derniers mois dans l'économie réelle ;
- 10 fonds Aviva labellisés ISR disponibles dans les contrats d'assurance-vie pour un total de 2,8 milliards d'euros.

Cette démarche se poursuit ainsi au travers du lancement de l'offre Aviva Vie Solutions Durables, pour nos clients en recherche de solutions engagées, responsables et performantes tant en épargne qu'en préparation de leur retraite. Cette gamme Aviva Vie Solutions Durables s'inscrit également dans les évolutions attendues de l'offre de retraite en France par la mise en place de la loi Pacte incitant les acteurs à proposer des solutions d'investissement responsable à leurs clients.

La compagnie a également renforcé l'offre client en matière d'investissement responsable. Désormais, ses clients particuliers disposeront de la gamme d'assurance-vie la plus complète du marché en Investissement Socialement Responsable (ISR) : Aviva Vie Solutions Durables

- À partir du 15 avril 2019, les épargnants pourront choisir parmi 10 fonds Aviva Investors France labellisés ISR prenant en compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), ainsi qu'une offre de fonds labellisés ISR sélectionnés auprès de gestionnaires d'actifs spécialisés du marché.
- Un total de 25 fonds exclusivement labellisés ISR (dont les fonds AIF) ou sous gestion ESG viendront composer la gestion sous mandat Aviva Investors Solutions Durables, transformant ainsi la philosophie de gestion de la GSM AIF afin de devenir la seule offre de gestion sous mandat ISR du marché français.
- Enfin, et également à partir du 15 avril 2019, Aviva proposera le fonds thématique Aviva La Fabrique Impact ISR, offrant ainsi au travers de ce fonds exclusif la possibilité d'épargner en soutenant les petites et moyennes entreprises créatrices d'emploi et l'entrepreneuriat en France.

Par ailleurs et dès octobre 2019, viendront s'ajouter à ce dispositif :

- Un fonds Euro ISR
- Un nouveau fonds thématique Aviva Investors Climate Transition,
- Un fonds structuré avec indice ISR,
- Une offre immobilière verte au travers d'un OPCI ISR.

En permettant de dissocier les produits d'épargne des produits Retraite, la Loi PACTE valorise le long terme et permettra l'émergence d'une offre responsable large et innovante. Notamment en obligeant les entreprises à inclure au moins une unité de compte (UC) labellisée ISR dans tous les contrats, dès le 1/1/2020, date d'entrée en vigueur de la loi. Cette obligation est complétée par celle d'intégrer au moins une UC destinée au financement de la transition énergétique et écologique et au financement des entreprises solidaires à partir du 1/1/2022. La Loi PACTE L'enrichissement des informations en amont et en aval des souscriptions : pourcentage d'UC labellisées présentes au sein du multi-supports (moins de 2% actuellement) et présentation de la politique d'investissement dans le fonds en euro du contrat (y compris fonds labellisés investis dans l'actif général). Avec *Aviva Vie Solutions Durables*, Aviva **disposera dès 2019 de l'offre d'assurance vie durable la plus complète du marché.**



## AVIVA VIE SOLUTIONS DURABLES : LA GAMME D'ASSURANCE-VIE DURABLE LA PLUS COMPLÈTE DU MARCHÉ



« Alors qu'Aviva est un acteur historiquement engagé sur les problématiques RSE, nous franchissons cette année une nouvelle étape. Nous proposons désormais à nos clients la gamme d'assurance-vie responsable la plus complète du marché. Offrant à la fois un accès à 25 fonds labellisés, à la seule Gestion Sous Mandat entièrement durable actuellement disponible et à un premier fonds thématique solidaire, Aviva Vie Solutions Durables est la réponse à tous nos clients désireux de donner du sens à leur épargne. Près de 1000 de nos apporteurs ont été sensibilisés à cette nouvelle offre afin d'en faire un large succès et la référence de marché en anticipant ainsi les avancées de la loi PACTE. » Arthur Chabrol, Directeur Général Délégué d'Aviva France et Directeur de l'Expertise Technique Vie.

### Accompagner les clients pour orienter leur épargne

L'enjeu est **d'apporter une valorisation sur le long terme** tout en répondant aux attentes croissantes des clients de pouvoir **concilier investissement et développement durable**. En effet, la majorité des Français est aujourd'hui consciente de l'impact concret de leur épargne : 88% des particuliers (et 92% des 16-34 ans) jugent important que leur épargne soit investie dans un produit financier respectueux des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)<sup>2</sup>. Pourtant, un décalage demeure entre leurs souhaits et la mobilisation de leur épargne. Seulement 5% ont déjà placé leur épargne de manière responsable ; cela tient notamment à la pauvreté de l'offre ISR sur le marché. Afin de sensibiliser davantage les Français et de leur proposer une gamme complète, Aviva agit sur 4 points :

- Proposer une gamme complète de fonds lisible et facile d'accès sur tous les contrats d'assurance vie Aviva.
- La formation de ses collaborateurs et collaboratrices
- La formation de ses agents généraux et courtiers.

Chaque jour sur le terrain, ils sont des relais essentiels auprès des clients actuels et futurs. Aviva organise notamment chaque année les rencontres de l'investissement, dans 10 villes en France, permettant de former plus de 1000 apporteurs aux enjeux de l'investissement responsable. Notons par ailleurs que les agents et courtiers sont déjà bien investis sur la RSE à travers leur engagement dans La Fabrique Aviva depuis maintenant 3 ans.

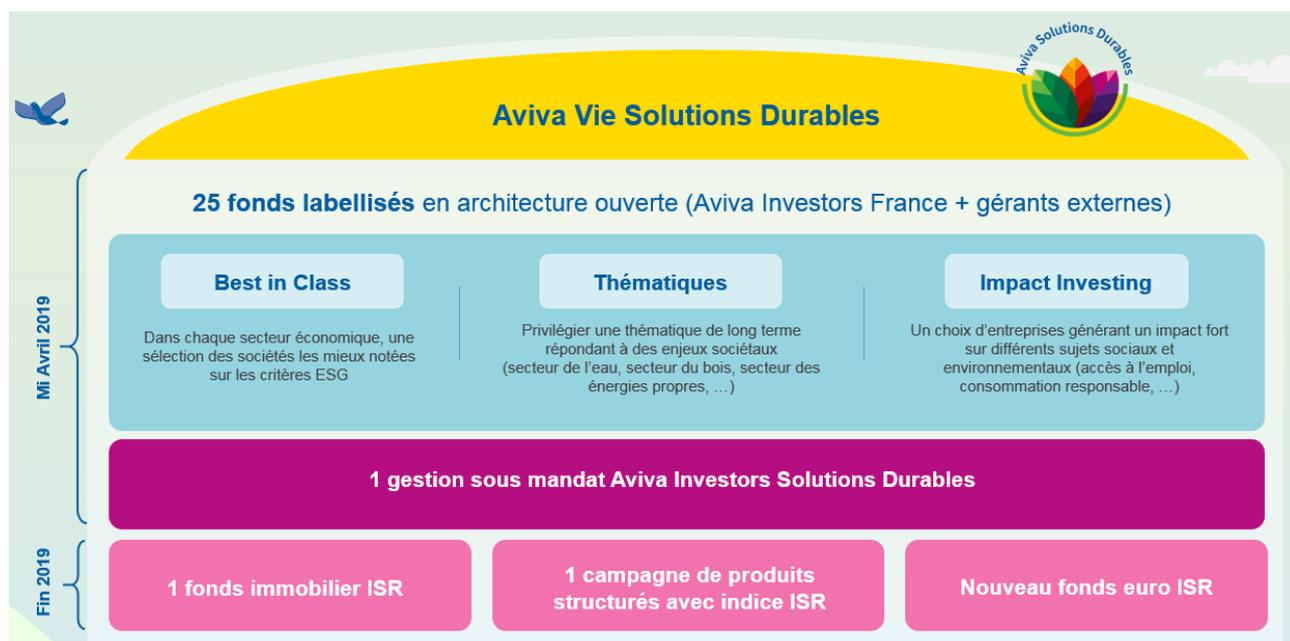
- La diffusion d'une campagne de publicité afin de sensibiliser le grand public

Aviva souhaite ainsi accompagner ses clients dans le choix d'un produit qui répond à leurs aspirations personnelles tout en renforçant leur intérêt pour l'investissement responsable.



<sup>2</sup> Enquête GFK, juin 2018

## Notre engagement pour l'investissement socialement responsable



« S'appuyant sur plus de 25 ans d'expérience de l'investissement responsable, les spécialistes d'Aviva Investors France ont été pleinement engagés dans cette démarche durable. Nos équipes locales et celle d'Aviva Investors dédiée à l'ESG, qui comptera à terme près de 30 personnes à travers le monde – ont collaboré avec Aviva France pour développer la gamme Aviva Vie Solutions Durables. Cette offre de produits responsables est un des piliers de notre action en faveur de l'investissement durable. Elle compte notamment des services d'engagement et d'actionnariat actif qui permettent de répondre à nos ambitions de long terme, en tant que gérant d'actif global et responsable » complète **Denis Lehman, Directeur Général d'Aviva Investors France.**

En réduisant les investissements dans les sociétés les plus exposées aux risques environnementaux, sociaux et de mauvaise gouvernance, Aviva protège l'épargne de ses clients de recours coûteux pour l'entreprise, encourage les gouvernances responsables, tout en investissant dans des entreprises apportant des solutions aux problématiques de demain.

Pour ces raisons, l'Investissement Socialement Responsable a vocation à apporter une valorisation sur le long terme tout en répondant aux attentes croissantes des épargnants de pouvoir concilier investissement et engagement.

Les critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) sont au cœur de l'approche ISR et constituent les critères extra-financiers pris en compte dans la constitution d'un fonds d'investissement socialement responsable. L'épargnant peut ainsi découvrir si une entreprise met en œuvre une stratégie socialement responsable, et particulièrement comment elle se comporte avec l'environnement et ses parties prenantes, c'est-à-dire ses salariés, ses partenaires, sous-traitants et clients.

- Le critère environnemental va analyser sa politique de réduction des émissions de gaz à effet de serre, de gestion des déchets, et si elle s'attache à prévenir tous risques environnementaux dans son activité.
- Le critère social prend en compte la prévention des accidents et des risques psychosociaux, la formation du personnel, le respect du droit des employés, l'organisation de la chaîne de sous-traitance et la qualité du dialogue social.

- Enfin le critère de gouvernance vérifie l'indépendance du conseil d'administration, la répartition entre les hommes et les femmes au sein de l'équipe dirigeante, la structure de gestion et la présence d'un comité de vérification des comptes.

Ajoutés à une évaluation purement financière, ces critères permettent donc d'éclairer, d'une autre manière, l'investisseur sur la stratégie d'une entreprise. Ces critères ESG sont au cœur du processus de labellisation des fonds d'Investissement Socialement Responsable (ISR), permettant ainsi d'assurer une adéquation entre recherche de performance et orientation responsable de son épargne.

L'ISR présente ainsi un intérêt évident, car la performance d'un support ne dépend pas uniquement de critères financiers. L'approche intègre des éléments qualitatifs qui auront un impact quantitatif et mesurable sur la performance demain et après-demain.

Concernant les performances des fonds ISR, longtemps la crainte des épargnants a été que l'ajout de ces critères pénalise ces performances. Ces craintes s'avèrent majoritairement infondées ; ainsi, si l'on compare un indice boursier de référence, le MSCI World, indice d'actions internationales, à sa version ISR, le MSCI World SRI, on constate que, sur 5 ans, le MSCI World SRI a généré 10,84 % (2) en performance annualisée (à fin décembre 2018), contre 10,78 % (2) pour le MSCI World. Sur 3 ans, l'écart est également modeste : 10,72 % (2) en performance annualisée contre 10,54 % (2).

<sup>1</sup> Source : MSCI février 2019 - Source : <https://www.msci.com/documents/10199/641712d5-6435-4b2d-9abb-84a53f6c00e4>

C'est ainsi en adéquation avec cette philosophie de gestion ESG qu'Aviva s'engage aujourd'hui à développer une offre complète de produits d'investissements socialement responsables

## **A. 16Mds€ d'encours sous gestion ISR « Best in Class » et « Thématique » à fin juin 2019**

Octroyé pour 3 ans via un processus d'audit indépendant, les fonds labellisés ISR reconnus par le Ministère de l'Économie et des Finances permettent de jouer le rôle de véritable repère de confiance auprès des clients dans leur choix d'investissement responsable. Nous souhaitons au travers de ce label ISR nous démarquer et devenir un choix de référence auprès des épargnants particuliers de par

- Le nombre de fonds labellisés ISR proposés,
- La taille des encours gérés sous gestion ISR,
- La diversité de classe d'actifs (monétaires, actions, obligations, diversifiés)
- La diversité d'approche ISR : Best in class, Impact Investing, Thématique

Les clients particuliers d'Aviva ont désormais accès **dès Avril 2019** à une sélection large de fonds intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance : 10 fonds Aviva labellisés ISR sont disponibles dans les contrats d'assurance-vie, représentant un total de 4 milliards d'euros à fin Avril 2019. Cette gamme de fonds labellisés sera complétée tout au long de 2019 par des fonds Aviva supplémentaires ainsi que par l'ajout de fonds labellisés ISR issus d'autres sociétés de gestion du marché français.

L'ambition d'Aviva est de devenir leader en termes d'encours labellisés ISR et sous gestion ISR : nous projetons en effet d'intégrer le top 5 des fonds labellisés ISR en encours en France dès avril 2019 puis le TOP 3 d'ici fin juin 2019. Par ailleurs nous visons une taille d'encours labellisés d'environ 14Mds€ d'ici fin juin 2019, et 2 milliards supplémentaire sous gestion ISR pour **une taille totale de 16Mds€ d'encours sous gestion ISR** à fin juin 2019.

	Best in Class		Thématiques		
	Monétaire	Actions	Obligataire	Multi-actifs	
Label ISR	✓	✓✓✓✓✓		✓	<b>Top 5</b> Avec 3,6 Mds en cours.
Labélisation ISR en cours (d'ici fin d'année)	✓✓	✓✓✓	✓	✓	<b>Top 3 Objectif</b> Avec 14 Mds en cours.
Intégration ESG sans labélisation ISR			✓✓		Avec 16 Mds en cours (dont 14 Mds labélisés ISR).

Enfin, les équipes d'Aviva ont également sélectionné des fonds labellisés ISR qui viennent compléter le large choix d'investissement ISR déjà proposé par les fonds d'Aviva Investors et d'Aviva Investors France. Les fonds thématiques de Pictet Asset Management ont été choisis afin d'offrir la possibilité d'investir dans certaines des ressources clés de notre environnement : Pictet Water, Pictet Timber, Pictet Clean Energy. Le fonds thématique Carmignac Emergents permet lui d'investir dans le financement de technologies durables ou l'amélioration du niveau de vie dans les pays émergents.

## B. Lancement d'Aviva La Fabrique Impact ISR, un fonds « Impact Investing »

Disponible à partir du 15 avril 2019, Aviva La Fabrique Impact ISR est un fonds thématique d'impact, avec pour objectifs la création d'emploi et le financement de l'entrepreneuriat en France.

La volonté d'Aviva au travers de cette initiative est de poursuivre son ambition de participer au soutien de l'économie réelle et à la redynamisation de l'emploi en France. En effet la philosophie de ce fonds réside autour de la création d'emploi et au soutien de l'entrepreneuriat, permettant ainsi aux épargnants d'investir en ayant un impact social fort et concret en soutien de l'économie réelle.

Dans l'esprit et la continuité de La Fabrique Aviva, initiative soutenant financièrement les bonnes idées des entrepreneurs, ce fonds soutiendra par ailleurs des projets innovants, durables, profitables ayant un impact positif sur la communauté.

Ce fonds thématique a un double objectif : générer une performance financière tout en ayant un impact social et durable. Dans les faits cela signifie :

- La recherche d'une performance financière en ligne avec celle des marchés d'actions de petites et moyennes capitalisations de la zone euro ;
- L'investissement dans des entreprises de petites et moyennes tailles qui vont créer de l'emploi en France sur 3 ans ;
- La sélection d'entreprises qui contribuent aux objectifs de développement durables (ISR) ;
- Le financement d'entreprises dites d'utilité sociale ou la prise de participation dans des fonds d'impact social.

Ainsi, le fonds est constitué de 10% d'actions non-cotées micro cap via Aviva Impact Investing France, le fonds « Économie Sociale et Solidaire » d'Aviva et de 90% d'actions cotées small et mid cap euro ISR.

Labellisé « Finansol », label de référence de la finance solidaire depuis 1997, le fonds a pour objectif d'obtenir également le label ISR. Sa gestion est confiée à Mirova (société de gestion d'actifs spécialisée en investissement responsable, filiale de Natixis Investment Managers), qui gère les 90% focalisés sur l'emploi, et à INCO, qui gère donc les 10% restants via le fonds Aviva Impact investing France.

## C. Lancement d'une GSM Aviva Investors Solutions Durables

La Gestion Sous Mandat (GSM) est une solution de gestion particulièrement adaptée pour les épargnants souhaitant bénéficier d'une gestion active, sans disposer du temps, ou des connaissances financières suffisants.

Avec la GSM Aviva Investors Solutions Durables, Aviva Investors France construit une allocation d'actifs responsable et engagée pour trois profils d'investissement : prudent, équilibre et dynamique ; AIF détermine ainsi la proportion de chaque support par profil d'investisseur, parmi un choix de 25 supports disponibles dont les fonds labellisés ISR Aviva, et la modifie régulièrement, en fonction de l'évolution des marchés financiers.

Ces supports d'investissement bénéficient du label français ISR, du label Luxembourgeois Luxflag ou de la vérification de l'intégration des critères ESG dans le processus de sélection des titres auprès des meilleures sociétés de gestion spécialisées dans l'ISR. Cette sélection de fonds permet de couvrir l'ensemble des classes d'actifs en Gestion ISR (actions, obligations...) et une large étendue de zones géographiques (Europe, Etats-Unis, Japon, pays émergents...).

Ainsi, en souscrivant à cette gestion sous mandat, nos clients ont l'assurance de bénéficier d'une allocation d'actifs 100% responsable.

### 3 mandats pour répondre à l'ensemble des clients

#### Mandat Prudent :

- Valoriser une épargne en limitant le risque de perte en capital
- Durée de placement recommandée : 3 ans
- La part des supports actions est limitée à 30 % maximum
- Volatilité maximum : 6%

#### Mandat Equilibre

- Bénéficier du potentiel des supports actions tout en conservant des actifs moins risqués pour équilibrer le portefeuille
- Durée de placement recommandée : 3 à 5 ans
- La part des supports actions est comprise entre 30 et 60 %
- Volatilité : entre 6% et 12%

#### Mandat Dynamique

- Maximiser l'espérance de rendement à long terme en contrepartie d'un risque élevé
- Durée de placement recommandée : plus de 5 ans
- La part des supports actions est comprise entre 20 et 100 %
- Volatilité minimum : 12%

### Une sélection de fonds labellisés et sous gestion ISR

Notre partenaire Aviva Investors France a procédé à une sélection rigoureuse de fonds responsables afin de repenser la philosophie d'investissement de la GSM pour en faire une proposition 100% orientée investissement socialement responsable. En effet la proposition de ne retenir que de fonds labellisés ISR, des fonds labellisés Luxflag et de fonds à intégration ESG assure le respect d'une intégration ESG de l'ensemble fonds composant la GSM Aviva Investors solutions Durables.

Outre les fonds labellisés ISR Aviva, cette GSM permet également d'accéder à des fonds d'investissements ISR sélectionnés auprès des meilleures sociétés de gestion spécialisés sur cette thématique, comme par exemple :

#### Robeco – Pays Bas

- 293 Mds€ d'encours sous gestion (dont 105 sous intégration ESG)
- Lancement de Robeco Sustainable Fund en 1999

#### Degroof Petercam – Belgique

- 33 Mds€ d'encours sous gestion
- Lancement de leur premier fonds sous intégration ESG en 2002

#### Pictet AM – Suisse

- 193 Mds \$ d'encours sous gestion

- Nombreux fonds thématiques sur l'ISR

#### **Lombard Odier – Suisse**

- 46 Mds CHF d'encours sous gestion

La gestion sous mandat Aviva Investors Solutions Durables est accessible sur nos produits éligibles à la GSM dès le 15 avril 2019.

## **CONCLUSION : PROPOSER L'OFFRE D'INVESTISSEMENTS DURABLES LA PLUS COMPLÈTE**

Alors que 62 % des épargnants français jugent important que leur épargne soit investie dans des placements financiers respectueux des critères sociaux, environnementaux et éthiques (ESG)<sup>3</sup>, Aviva ambitionne de se positionner en leader de l'investissement socialement responsable en assurance vie. Cette ambition se manifeste par une volonté de proposer une gamme large, diversifiée et accessible de solutions d'investissements responsables, ainsi que d'intégrer systématiquement les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans toutes les réflexions de lancement produits et de fonds d'investissement.

Ainsi Aviva poursuit tout au long de 2019 ses travaux afin de compléter l'offre *Aviva Vie Solutions Durables* afin d'en faire une offre différenciante et novatrice sur le marché. Nous aspirons à ce que nos clients puissent retrouver l'ISR dans tous les compartiments d'investissement des produits d'assurance vie et sous la plus grande diversité de types d'actifs.

En effet, en plus de notre large gamme de fonds labellisés, de nos fonds thématiques et de notre GSM orientée 100% durable, nous souhaitons poursuivre nos travaux en vue de proposer de l'immobilier ISR, un nouveau fonds euro ISR et un produit structuré avec indice ISR pour la fin de l'année 2019. Cette offre se complétera également par le lancement d'un nouveau fonds thématique orienté sur la thématique du réchauffement climatique.

Notre engagement nous amène à aussi être force de proposition auprès des pouvoirs publics au travers de notre participation active aux groupes de travail de la place (FFA, ACPR, EIOPA, etc.) concernant les thématiques ISR et ESG ; nous discutons également activement avec le ministère de l'économie et des finances concernant le lancement de labels ISR spécifiques aux thématiques de l'immobilier et des fonds euros, participant ainsi à un effet de dynamique positive qui nous l'espérons entrainera aussi l'ensemble du marché vers les investissements responsables.

Notre ambition représente ainsi une véritable philosophie de construction d'une offre toujours plus exhaustive et qui a vocation à s'étendre année après année, faisant de ce fait d'Aviva un acteur leader de l'investissement responsable en France pour son engagement et sa proposition de valeur au service de nos clients, pour une épargne durable

---

<sup>3</sup> Sondage Odoxa, décembre 2017

## CONTACTS PRESSE

### Aviva

**Karim Mokrane** – 01 76 62 76 85 – [karim.mokrane@aviva.com](mailto:karim.mokrane@aviva.com)

**Caroline Michel** – 01 76 62 69 66 – [caroline.michel@aviva.com](mailto:caroline.michel@aviva.com)

### Enderby

**Marie Grillet** – 01 83 64 71 81 – Courriel : [mgr@enderby.eu](mailto:mgr@enderby.eu)

**Damien Piganiol** – 01 83 64 71 77 – Courriel : [dpi@enderby.eu](mailto:dpi@enderby.eu)

**Marie Servais** – 01 83 64 71 75 – [mse@enderby.eu](mailto:mse@enderby.eu)

### À propos d'Aviva France

Filiale d'un des premiers assureurs vie et dommages en Europe et forte de 180 ans d'expérience en France, Aviva France propose une gamme complète de produits et services à près de 3 millions de clients, particuliers, artisans commerçants, professions libérales et petites et moyennes entreprises. L'assureur s'est engagé à rassembler ses activités d'assurance sous la marque Aviva pour s'appuyer sur une marque unique et forte. Aviva France propose ses produits à travers une approche multicanale qui s'articule autour de 4 directions commerciales dédiées au client : Proximité (1000 agents généraux, 1000 courtiers), Direct, Patrimoniale (dont la banque UFF) et Partenaires (dont le partenariat avec AFER).

En tant qu'entreprise responsable, le Groupe Aviva en France est très engagé dans le financement de l'économie réelle, l'accompagnement de notre société vers un mode de vie plus durable et à défendre une culture d'entreprise inclusive pour ses 4 500 collaborateurs.

Pour plus d'informations sur Aviva France, consultez <http://presse.aviva.fr> et suivez-nous sur Twitter @AvivaFrance.

### À propos d'Aviva Investors France

Avec plus de 105 Mds d'€ d'actifs gérés au 31/12/2018, Aviva Investors France se place parmi les dix premières sociétés de gestion d'actifs françaises en termes d'encours sous gestion\*. Nous proposons à nos clients des expertises variées en gestion obligataire, gestion monétaire, gestion diversifiée et gestion actions et d'immobiliers et autres actifs réels au travers de produits innovants et de solutions sur mesure.

*\*Classement Europerformance au 30/06/2018*

### À propos d'Aviva Investors

Aviva Investors est la dénomination commerciale de la branche de gestion d'actifs du groupe Aviva, l'un des plus importants assureurs mondiaux. Représentée dans quinze pays et comptant plus de 1450 salariés, Aviva Investors gère 392.5 mds d'€ d'actifs au 30/06/2018 sur une large gamme de produits et de solutions d'investissement. Aviva Investors offre les avantages d'une dimension internationale combinée à des savoir-faire locaux.

ANNEXES :

- CP Finansol
- CP offre RSE
- CP Direction Inclusion
- CP Aviva Vie Solutions Durables
- CP La Fabrique Aviva