



ASSET MANAGER NEWS

NOVEMBRE 2023



**LE JOURNAL
DES ASSETS
MANAGERS**

Pour plus d'informations
0498 63 44 28
damien@elitefund.info

PENSER À NOTRE AVENIR

SOMMAIRE

I L'investissement socialement responsable : ISR

Définition

Historique

I Les articles 6, 8 et 9? Qu'est-ce donc?

L'article 6

L'article 8

L'article 9

I Afi-Esca

Présentation de la société, approche ISR

I Nos clients se sentent-ils concernés par l'ISR?

I Bee up Impact !

But de Bee up impact

Une vision d'avenir

Pourquoi les abeilles ?

L'INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE



DÉFINITION

Selon le site www.lelabelisr.fr, l'investissement socialement responsable (ISR) vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises qui contribuent au développement durable dans tous les secteurs d'activité.

Le label ISR constitue un repère unique pour les épargnants souhaitant participer à une économie plus durable.

L'ISR s'appuie sur les critères ESG (Environnement , Social et Gouvernance) sur lesquels les entreprises se basent pour garantir une durabilité à long terme.

Un fonds qui se dit « ISR » sélectionne donc des entreprises qui prennent en compte les critères ESG.



Investissement Socialement Responsable

4 critères à respecter si le fonds se veut responsable





L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE EST UNE PRATIQUE AUSSI ANCIENNE QUE L'INVESTISSEMENT LUI-MÊME.

HISTORIQUE

Dès le 18^e siècle, les Quakers, les Méthodistes et d'autres groupes religieux avaient établi pour leurs pratiquants des orientations claires quant aux entreprises dans lesquelles ils devaient investir.

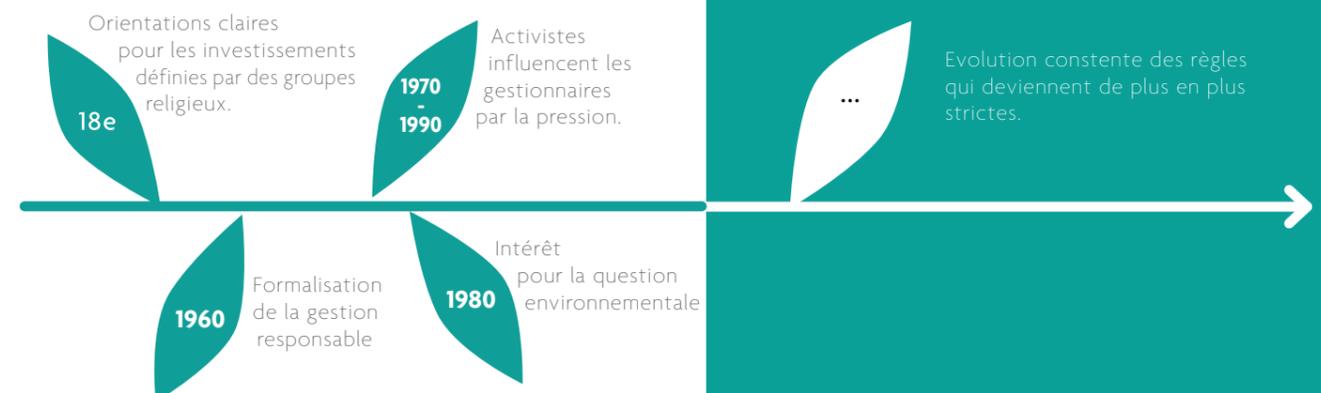
La **gestion responsable** a pris une **autre dimension dans les années 60**, quand les fonds d'investissement se sont fortement développés. A l'époque, les **enjeux sociétaux, concernant le respect des êtres humains, dans le cadre de leur conditions de travail commençaient à devenir une priorité**, et il coulait de source que l'investissement suive cette tendance.

D'ailleurs, la **pression sur les gestionnaires de fonds augmenta de plus en plus entre les années 70 et 90** pour ne pas investir en Afrique du Sud, ce qui serait un élément qui

aurait contribué à mettre fin à l'apartheid.

C'est **à partir des années 80 que les interrogations concernant le réchauffement climatique surviennent**, et qu'il est important de mettre en place une finance responsable. Une certaine prise de conscience apparaît donc, tant du côté des gestionnaires de fonds que du côté des investisseurs.

La nouvelle génération contribue également très fortement à cette prise de conscience, en accentuant la pression de manière régulière. La machine est donc bien en marche, avec une **législation qui évolue constamment et qui impose des règles de plus en plus strictes.**



LES ARTICLES 6,8 & 9

Voici des termes que nous rencontrons très régulièrement depuis l'introduction de la réglementation SFDR. Mais, quelle est la différence entre ces 3 articles en ce qui concerne les fonds ?

ARTICLE 6

Les fonds « Article 6 » sont des fonds sans objectif de durabilité explicite. Ils ne sont pas soumis à des exigences particulières de transparence sur la durabilité.



ARTICLE 8

Les fonds classés « Article 8 » sont ceux qui promeuvent des caractéristiques environnementales et sociales en tenant compte des critères ESG dans le cadre du processus d'investissement.

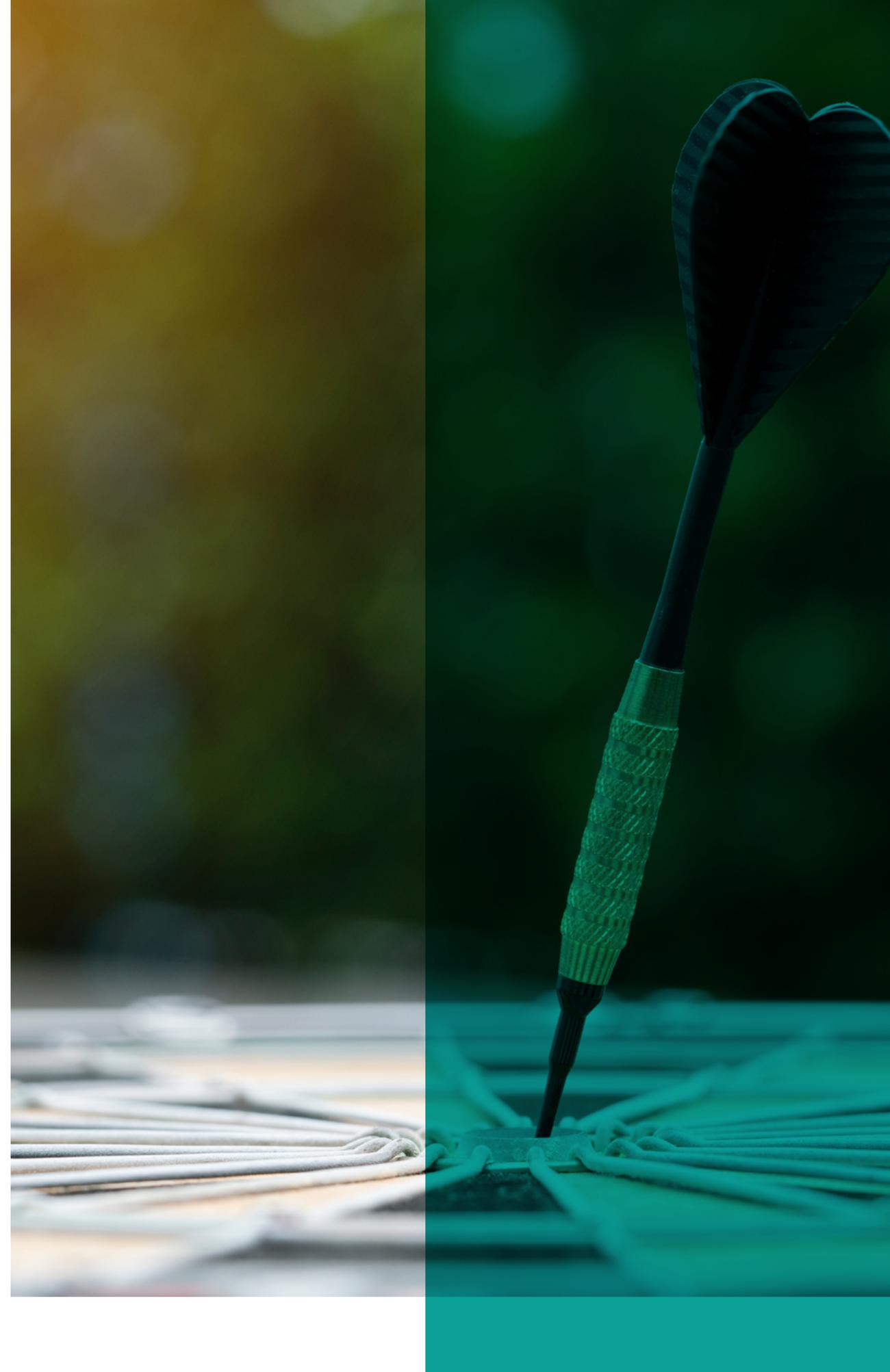


ARTICLE 9

Bien plus exigeant, les fonds dits « Article 9 » doivent investir dans des sociétés dont l'activité a un impact positif sur l'environnement. Ils doivent donc contribuer de manière concrète au développement social et environnemental positif.



D'ailleurs, l'article 9 stipule que si le fonds a pour un de ses objectifs "l'investissement durable", la communication doit inclure "un indice de référence" aligné avec ce but ou, à défaut, "une explication de la manière dont cet objectif doit être atteint".



FOCUS SUR LA COMPAGNIE D'ASSURANCES
LUXEMBOURGEOISE :



UN CENTENAIRE BIEN ALERTE



**ASSURANCE-VIE & CONTRAT DE
CAPITALISATION MULTI-SUPPORTS**
**SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT
SUR MESURE & GESTION DE PATRIMOINE**

PRÉSENTATION

AFI ESCA Luxembourg est une société d'assurance vie luxembourgeoise créée en 2014 suite au rachat du portefeuille épargne d'ASPECTA Luxembourg. En 2019 la compagnie a continué son développement par le rachat de la compagnie d'assurance vie EURESA LIFE et plus récemment par l'acquisition du portefeuille de la compagnie NELL (Nord Europe Life Luxembourg) au Crédit Mutuel.

Suite à l'intégration de ces différentes entités, AFI ESCA Luxembourg s'appuie désormais sur un tout nouveau Comité de Direction et sur une équipe d'encadrement commercial et administratif dont l'objectif est de fournir un service optimal à ses courtiers partenaires et ses clients finaux. Les produits d'AFI ESCA Luxembourg sont disponibles sur les marchés luxembourgeois, belge et français. AFI ESCA Luxembourg fait partie intégrante du groupement familial BURRUS.

A PROPOS DE GROUPE BURRUS

Composé d'une cinquantaine de sociétés, Groupe BURRUS s'est constitué progressivement par l'acquisition de sociétés et par croissance organique depuis 1923. Fortement positionné dans l'assurance, il diversifie ses activités dans le courtage, la gestion financière et la technologie. Aujourd'hui, le groupe exerce ses activités grâce à 1.500 collaborateurs répartis dans 7 pays d'Europe.

PRODUITS

AFI ESCA Luxembourg propose à la clientèle luxembourgeoise, belge et française un contrat d'assurance vie patrimoniale (Quality Life) et un contrat de capitalisation (Cap Quality) combinant un fonds à rendement garanti avec des fonds d'investissement, au sein d'une même enveloppe. Ces contrats proposent notamment :

- une sélection de supports financiers complète et raisonnée, qui permet de diversifier l'investissement en se positionnant sur différentes classes d'actifs et zones géographiques,
- des fonds internes collectifs,
- des fonds internes dédiés,
- un fonds à rendement garanti qui offre en permanence la sécurité du capital et poursuit l'objectif de protéger le pouvoir d'achat,
- des options d'arbitrages automatiques gratuites qui viennent encadrer la performance en mettant par exemple définitivement à l'abri les plus-values accumulées et en sécurisant l'investissement en cas de baisse des marchés sans souci de gestion quotidienne.

L'APPROCHE ISR

Chez AFI ESCA LUXEMBOURG, le critère ISR est un élément prépondérant pour la sélection de fonds, nous explique Jean-François T'Kind, conseiller à la direction du développement commercial. A l'heure actuelle, environ 90 % de la gamme de fonds externes proposés à la souscription répondent aux critères des articles 8 ou 9.

Les maisons de gestion avec qui la compagnie collabore étoffent régulièrement leur offre avec des fonds ISR, ce qui donne accès aujourd'hui à un large choix .

Cette évolution est très rapide , ce qui est très positif pour l'avenir de notre planète.

QUELQUES CHIFFRES



2014

Date de création
d'AfiEscaLuxembourg



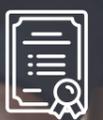
110 millions €*

chiffre d'affaires



1,4 milliard €*

encours géré



10 000*

contrats en stock

*Chiffres au 31/12/2021

NOS CLIENTS SE SENTENT-ILS CONCERNÉS PAR L'ISR ?

De plus en plus nos clients sont sensibles à ces critères dans le cadre de la sélection des fonds dans lesquels investir.

De manière générale, ils souhaitent bien évidemment du rendement, mais plus à tout prix et au détriment de notre planète.

Selon une étude réalisée par MORNINGSTAR, à l'heure actuelle, en Europe, plus de 50 % des flux financiers sont destinés à des fonds ISR (article 8 et article 9), et sont en constante augmentation.

Voici le lien vers cette étude :

SFDR Article 8 and Article 9 Funds





BEE UP IMPACT INVESTIR ET PROTÉGER

BEE UP IMPACT,
LE PROJET QUI
COMBINE LE RESPECT DE
L'ENVIRONNEMENT, LE
CIRCUIT COURT ET LE
COMMERCE LOCAL



DE LA FINANCE
QUI A DU SENS

NOTRE BUT

Dès le 18e siècle, les Quakers, les Méthodistes et d'autres groupes religieux avaient établi pour leurs pratiquants des orientations claires quant aux entreprises dans lesquelles ils devaient investir

UNE VISION D'AVENIR

Les investisseurs sont de plus en plus soucieux de la manière dont va être investi leur argent, et préfèrent obtenir des performances moins élevées au profit de solutions responsables.

En d'autres termes, ils souhaitent que leurs investissements soient davantage conformes à leurs convictions personnelles en matière de développement durable, à leurs valeurs d'entreprise ou à leur vision de la société. Le changement climatique et la disparition d'espèces animales nous font prendre conscience que le monde actuel n'est plus écologiquement viable.

Heureusement, notre comportement a déjà bien changé même si des efforts sont encore à faire. Et si pour cette année, vous décidiez de soutenir BEE UP! » ? Tout le monde y gagne: vous et la planète.

POURQUOI LES ABEILLES

Les abeilles nous accompagnent depuis longtemps, mais ces dernières années en raison de l'avancée de l'industrialisation ou de l'utilisation des pesticides et de leurs différentes variantes, les abeilles sont plus que jamais en danger.

Ce sont bien plus que des petits insectes, ils ont une fonction fondamentale dans les écosystèmes de la planète ; tout est question de pollinisation.

Elles sont chargées de polliniser les légumes dans des parcelles proches de leurs ruches, pour que plus tard d'autres pollinisateurs, comme les oiseaux, les chauves-souris ou d'autres espèces, transportent le pollen qu'elles récoltent sur ces fleurs afin de fertiliser les plantes.

Les abeilles sont les premières dans la chaîne de pollinisation et le processus de germination des graines et la croissance des fruits dépendent d'elles.

Et pas seulement cela, pendant des siècles, les abeilles ont profité aux plantes, aux personnes et au monde, contribuant à la sécurité alimentaire et à la nutrition.



HELLOOOO tout le monde!
Je me présente, je m'appelle SUZEE (ça se prononce "SUZI" bien entendu)!
J'ai l'honneur de vous présenter Bee up afin de vous sensibiliser à notre noble cause qui est la sauvegarde de mon espèce.

Notre disparition et plus largement, la disparition des pollinisateurs, est une catastrophe planétaire qui met en danger l'humanité.

Au travers de BEE UP Impact, nous soutenons financièrement les apiculteurs locaux qui font un travail formidable afin de nous préserver. Bien évidemment, nous travaillons sur une communication de sensibilisation impactante.

“

SI LES ABEILLES VENAIENT À DISPARAÎTRE,
L'HUMANITÉ N'AURAIT PLUS QUE QUATRE
ANNÉES DEVANT ELLE



FOND D'INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE

Du bon sens dans un monde complexe

Établie au Luxembourg loin du bruit des principaux centres financiers, l'équipe de gestionnaires de BLI est formée de véritables spécialistes en matière d'investissements de qualité à travers le monde. Son savoir-faire repose sur plusieurs principes clés : gestion active, transparence, sensibilité aux risques, patience, expérience et responsabilité en matière environnementale, sociale et de gouvernance (ESG).

**MAN
DAR
iNE**

Une finance utile à l'économie réelle

Spécialiste de l'investissement Actions, notre vision indépendante se traduit par une agilité et une capacité à offrir des gestions actives et typées, se démarquant des indices de marchés. Mandarine est également un acteur engagé dans une démarche active de financement de projets à impact et de l'économie sociale et solidaire (ESS).

DNCA
INVESTMENTS

Une société de gestion active et responsable

Depuis sa création en 2000, DNCA, est reconnu pour sa gestion de conviction couvrant l'ensemble des classes d'actifs, des styles de gestion (Value, Blend et Croissance) et des zones géographiques.

Fort de notre approche patrimoniale, nous mettons au cœur de nos engagements la prise en compte du risque à chaque étape de notre processus d'investissement sous sa dimension financière comme extra-financière.

LAZARD Une entreprise fondée sur un modèle simple et puissant

Lazard est l'un des noms les plus respectés du secteur des services financiers mondiaux, synonyme d'excellence, d'intégrité et d'innovation au nom de ses clients.

Notre mission est de fournir les meilleurs conseils et solutions d'investissement à nos clients à travers deux activités d'envergure mondiale : le conseil financier et la gestion d'actifs.

ACATIS Nous créons de la valeur pour les investisseurs

ACATIS propose des fonds ouverts au public et une gestion de portefeuilles de type value. La gamme de produits d'ACATIS comprend des fonds d'actions, des fonds diversifiés et des fonds obligataires, tous basés sur la sélection de valeurs décotées.



POUR PLUS
D'INFORMATIONS

0498 63 44 28

damien@elitefund.info