

Assurance & Protection
Épargne & Retraite

abeille 
ASSURANCES



Donner du sens à votre épargne

Abeille Assurances
et l'investissement responsable

Choisir Abeille Assurances pour **donner du sens** à votre épargne



L'investissement durable permet à l'épargnant de se positionner sur les opportunités liées à la transition climatique et donc de soutenir les sociétés qui participent à relever les défis posés par le réchauffement climatique.

Transformer la transition en opportunité

Les transitions de notre siècle sont multiples et requièrent de nombreux financements : pour décarboner l'économie, les investissements nécessaires sont évalués à 4 500 milliards de dollars chaque année au niveau mondial d'ici à 2030*, pour préserver la biodiversité et les services naturels qui soutiennent nos modes de vie, il faudrait investir 800 milliards de dollars par an d'ici à 2030 au niveau mondial**.

Des financements sont aussi nécessaires pour préserver l'intégrité sociale et ne pas aggraver les inégalités actuelles : on parle de transition juste. Pour transformer ces besoins de financement en opportunité d'investissement, vous pouvez choisir de contribuer à ces investissements par votre épargne ; vous rejoindrez alors ceux qui choisissent l'épargne responsable.

*Selon le rapport de l'AIE (Agence Internationale de l'Energie), « Net Zero Roadmap: A Global Pathway to Keep the 1.5 °C Goal in Reach », septembre 2023.

**Selon les évaluations de l'IPBES (Plateforme intergouvernementale scientifique et politique sur la biodiversité et les services écosystémiques), groupe d'experts international sur la biodiversité.

Des investissements bien encadrés

Afin de favoriser l'atteinte des objectifs financiers et extra-financiers de nos supports en euros, nous nous appuyons sur :

- des méthodologies robustes d'analyse financière et extra-financière,
- des indicateurs permettant de suivre les engagements des actifs dans lesquels les supports ont investi,
- l'expertise des équipes dédiées d'analyse ESG (Environnement, Social, Gouvernance).

Des investissements performants

De plus, en optant pour ce type d'investissement, l'épargnant ne doit pas nécessairement sacrifier la performance de son épargne. En effet, sur les années passées, les supports d'investissements ISR (Investissement Socialement Responsable, correspondant à des fonds remplissant des objectifs financiers et extra-financiers suivant les critères ESG) font aussi bien et parfois mieux que des supports n'intégrant pas ces critères et objectifs ISR dans leur gestion**.

Abeille Assurances, engagé dans l'épargne responsable

Acteur majeur de l'épargne responsable, Abeille Assurances a sélectionné une large gamme de supports promouvant des caractéristiques ESG.

Ces caractéristiques sont prises en compte dans le choix des supports, dans l'évaluation de leur impact sur l'environnement, et afin de garantir le respect des normes sociales et une bonne gouvernance.

Nous vous en disons plus dans les pages suivantes...

*Dernier rapport de l'AIE (Agence Internationale de l'Energie), « Net Zero Roadmap: A Global Pathway to Keep the 1.5 °C Goal in Reach », mis à jour en septembre 2023.

** Le MSCI World ISR a en effet été non seulement plus performant en moyenne que le MSCI World, mais également moins risqué, c'est-à-dire avec une volatilité et une perte maximale plus faibles entre 2008 et 2022. Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.

Notre expertise au service de l'épargne responsable

Un acteur incontournable de l'assurance en France

Compagnie majeure de l'assurance en France et forte 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.

Un engagement de longue date pour l'épargne responsable

Nous posons les jalons d'une entreprise empreinte de durabilité, visant à accompagner nos clients tout au long de leur vie et à financer les opportunités liées à la transition économique et sociétale.

Une expertise reconnue en investissement responsable

Nous nous impliquons depuis de nombreuses années dans l'investissement responsable et nous efforçons de mettre notre expertise et notre influence d'assureur et d'investisseur au service de nos clients, notamment ceux désireux d'orienter leurs choix d'investissement vers des fonds responsables et durables.

En 2023, Abeille Assurances a obtenu le Prix de la Finance Durable dans la catégorie Assurances décerné par l'AGEFI (journal français spécialisé), qui récompense nos efforts pour intégrer les problématiques de durabilité dans notre gestion financière.



3,1 millions de clients	4 200 collaborateurs y compris UFF
1 000 agents généraux	83 milliards d'euros d'actifs sous gestion

Notre raison d'être

Assureur, nous protégeons nos clients face à l'imprévu et nous les accompagnons dans la réalisation de leurs projets tout au long de la vie.

Investisseur, avec l'épargne qui nous est confiée, nous contribuons au développement économique et social dans les territoires et nous agissons pour construire ensemble une société responsable et durable.

Nos résultats et engagements

1 Le pilotage de la performance ESG (Environnement, Social, Gouvernance) du portefeuille d'investissement améliore le profil de durabilité des entreprises financées.

En 2023, le score ESG global du portefeuille d'investissement (actions et obligations) s'est amélioré de **+ 10% par rapport à 2019**.

2 La réduction de l'empreinte carbone du portefeuille d'investissement contribue

à la lutte contre le changement climatique. Depuis 2019, Abeille Assurances a réduit l'**empreinte carbone** de ses investissements de **46%¹**. **A l'horizon 2029**, Abeille Assurances vise une baisse de **40%²** (par rapport à 2019) **de l'empreinte carbone** des actions et obligations de son portefeuille d'investissement. La réduction de nos **investissements en cours du charbon thermique et du secteur du pétrole et du gaz** ont contribué à ces améliorations.

Abeille Assurances s'attaque également à l'impact que les investissements réalisés pour le compte de ses clients pourrait avoir sur la biodiversité en n'investissant plus dans les entreprises de production d'huile de palme et, depuis 2024, des biocides.

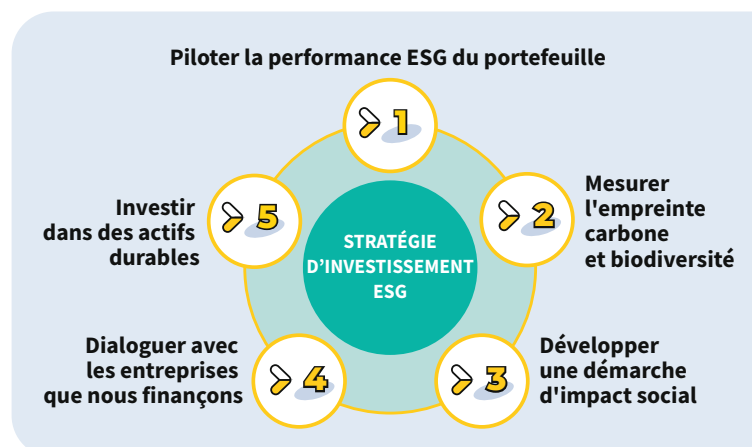
3 Abeille Assurances a investi plus de 100m€ dans des entreprises françaises répondant à des enjeux sociétaux (économie circulaire, santé, éducation, emploi durable, développement local, innovation écologique et énergétique), avec une présence sur toutes les phases de croissance.

En 2023, Abeille Assurances s'est vu décerner le Prix de la meilleure initiative en matière d'impact sur la transition sociale et sociétale aux Couronnes de l'AGEFI qui vient récompenser notre démarche d'impact.

4 Dialoguer avec les entreprises dans lesquelles Abeille Assurances investit permet de les accompagner dans la prise en compte de vos exigences en termes d'intégration des critères ESG dans la gestion financière.

En 2023, Abeille Assurances a dialogué avec 29 entreprises, sur leurs pratiques liées au climat (réduction des émissions de gaz à effet de serre et sortie des énergies fossiles), et à la biodiversité (huile de palme).

5 En 2023, Abeille Assurances a investi plus d'un milliard d'euros dans des actifs fléchés vers la transition (obligation verte, durable, sociale, infrastructure de transition énergétique) ou indexés à des critères de durabilité dans ses fonds en euros d'Abeille Assurances. **12% des actifs à fin 2023 (hors UC) sont durables**, contre 11% en 2022, soit plus de 6,7 milliards d'euros.



¹ Intensité carbone (tCO₂e / m\$ de chiffre d'affaires) scope 1 et 2 des actions et obligations- ² Émissions financées Scope 1, 2, 3 par m€ investi.

OBJECTIFS	Améliorer tendanciellement le score ESG du portefeuille d'investissement	Depuis 2016
	Lutter contre la déforestation liée à l'huile de palme	Depuis 2022
	Investir un minimum de 750 m€ par an dans des actifs durables	Depuis 2023
	Accompagner nos 20 plus gros émetteurs de gaz à effet de serre dans la transition énergétique	Depuis 2023
	Lutter contre la pollution chimique et la perte de biodiversité liée aux biocides	Depuis 2024
	Réduire l'empreinte carbone des actifs sous gestion de 40% à 50%	A horizon 2029
	Sortir du charbon et des hydrocarbures non conventionnels (gaz de schiste, forage en Arctique)	A horizon 2030
QUAND		

Quelle est **l'offre d'épargne responsable** d'Abeille Assurances ?

L'actif général, qui inclut nos fonds Euros, est trop diversifié pour être labellisé mais suit une stratégie et des objectifs avancés de durabilité (*voir Page 2*) : 12% des encours sont considérés comme durables (obligations vertes, sociales, durables, etc.) selon notre classification interne.

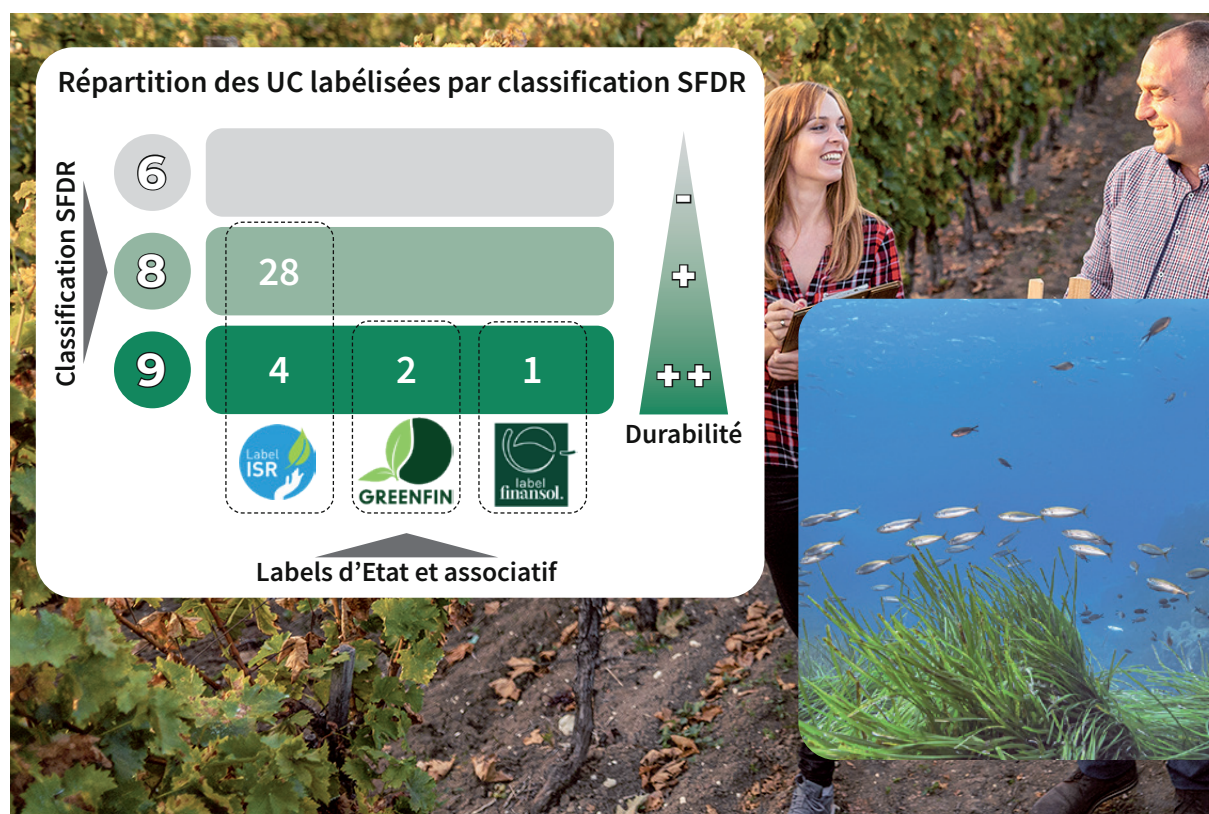
► Les supports labellisés

Les solutions d'épargne d'**Abeille Assurances** proposent **32 unités de compte labellisées ISR**, **2 unités de compte labellisées Greenfin** (label garantissant la qualité «verte» des actifs détenus), et **1 unité de compte labellisée Finansol** (label garantissant le financement d'activités à forte utilité sociale). Au total, ce sont 2,9 milliards d'actifs sous gestion qui sont labellisés ISR, soit 12% des encours gérés en unités de compte.

► Un large choix de supports classés article 8 ou 9 SFDR

66% des Unités de Compte accessibles dans les solutions d'épargne Abeille Assurances sont classifiées **articles 8 ou 9 SFDR** (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Les fonds article 8 SFDR promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales tandis que les fonds article 9 SFDR poursuivent des objectifs environnementaux ou sociaux.

Quant aux supports en euros, ils sont tous classifiés article 8 SFDR.



Nos indicateurs de durabilité

Durabilité

Signatory of:



12%

d'actifs durables dans le total des encours du fonds général

> 1 Md€

d'investissements bruts en 2023 dans des actifs durables

6,81/10

Note ESG moyenne du portefeuille, en hausse de +10% vs. 2019

Climat



2050

Objectif Net Zero

-46%

Empreinte carbone entre 2019 et 2023 (actions et obligations)

1,9°C

portefeuille d'investissement à fin 2023

2030

Sortie du charbon et des hydrocarbures non-conventionnels

-40%

Empreinte carbone entre 2019 et 2029 (actions et obligations)

20

Entreprises les plus émettrices de gaz à effet de serre engagées sur 2023 et 2024



Biodiversité



0

Nouvel investissement dans l'huile de palme non certifiée et les biocides

821 MSAppb*

Empreinte absolue d'artificialisation du portefeuille d'investissement

8

Entreprises engagées sur leur stratégie d'alignement aux Accords sur la biodiversité

Impact social et environmental



15

Projets à impacts subventionnés (dons)

250

Entrepreneurs accompagnés par an

> 100m€

Investis dans des stratégies à impact (amorçage et capital développement)

Offre

66%

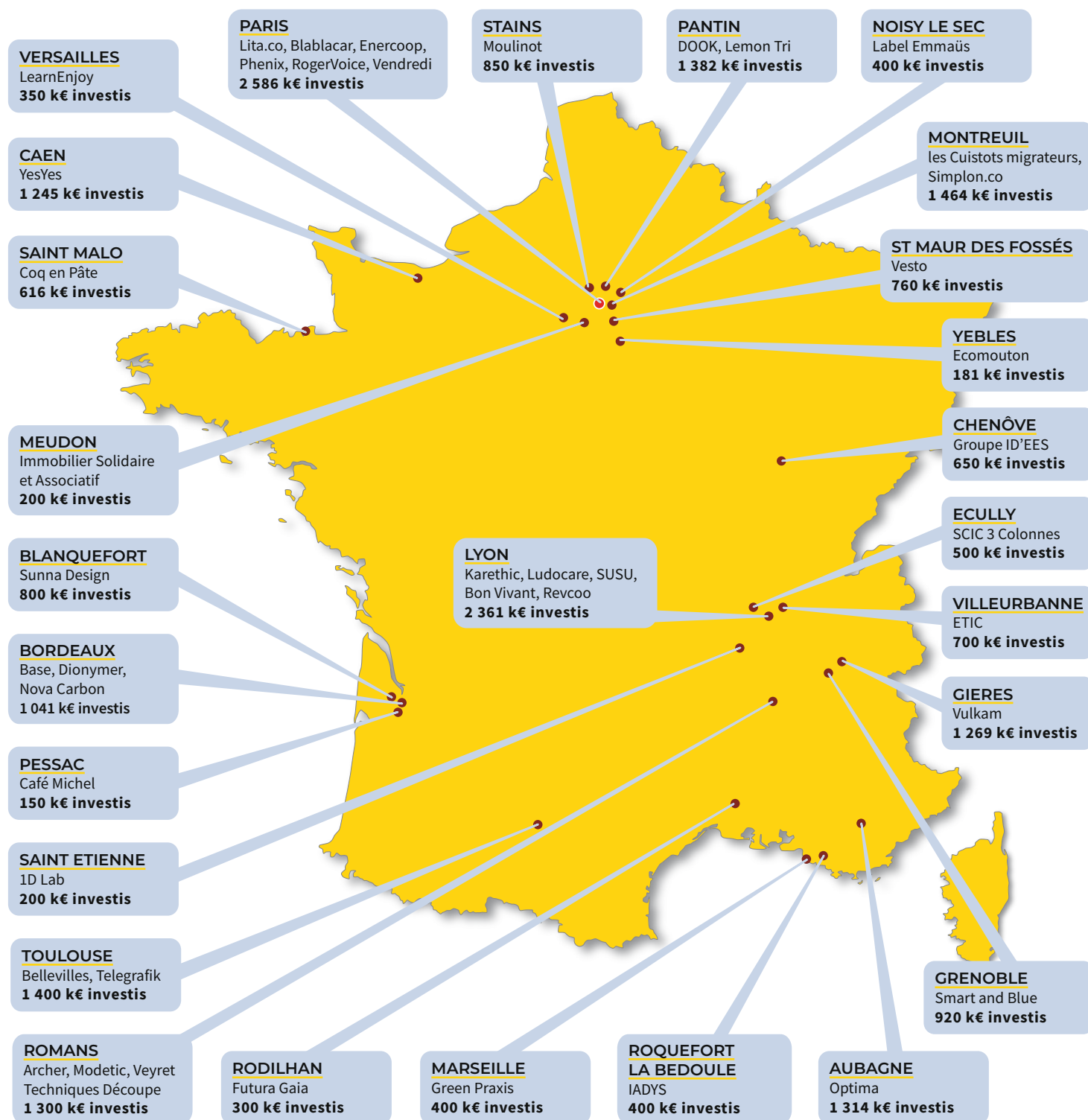
De nos UC référencées article 8 ou 9 SFDR

100%

De nos mandats de gestion euros article 8 SFDR

Abeille Assurances accompagne **les jeunes entreprises** sur tout le territoire français à travers son **programme d'impact**

► La carte ci-dessous présente plusieurs entreprises du portefeuille d'Abeille Impact Investing France et du fonds Alliance for Impact Ventures





Visionnez notre websérie ISR, pour en apprendre sur l'Investissement Socialement Responsable (ISR) en vidéo



Retrouvez l'essentiel de notre offre d'épargne responsable sur notre site internet



Parcourez notre rapport ESG-Climat 2024 pour une vision complète de nos actions sur l'investissement responsable



Contactez-nous si vous avez encore des questions !

Jean-François Coppenolle, Responsable ISR :
jean-françois.coppenolle1@abeille-assurances.fr

Julia Bertuzzi, Analyste ESG : **julia.bertuzzi@abeille-assurances.fr**

L'organisme d'assurance ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Communication publicitaire avec promotion de caractéristiques extra-financières.

Réf. : 40296-0924

Document à jour au 14/08/2024. Crédit photos : Getty Images.



Abeille Assurances

Société anonyme au capital de 1 678 702 329 €

Siège social : 80 avenue de l'Europe

92270 Bois-Colombes

331 309 120 R.C.S Nanterre

N° d'identifiant unique ADEME FR233835_03TPOZ

