



COMMUNIQUE DE PRESSE

Le 21 juin 2018

La Banque Postale lance une nouvelle gamme Conviction ISR

La Banque Postale, dont la filiale La Banque Postale Asset Management (LBPAM) deviendra le premier gérant généraliste 100 % ISR en 2020, lance une nouvelle gamme d'OPC ISR. Dénommée « Conviction ISR », cette nouvelle gamme composée de 6 fonds est la 1ère étape de mise en œuvre d'une stratégie de gestion dite de conviction.

La gamme Conviction ISR

La Banque Postale confirme son engagement dans la finance responsable en commercialisant deux nouveaux OPC : un OPC Diversifié (LBPAM ISR Diversifié) et un OPC obligataire Crédit (LBPAM ISR Obli Crédit).

La gamme Conviction ISR est constituée de 4 fonds « ISR de conviction »¹ et de 2 fonds solidaires, couvrant les principales classes d'actifs et profils investisseurs des clients particuliers.

La gestion « ISR de Conviction » est la gestion ISR qui prend le plus en compte les critères ESG² dans l'appréciation des entreprises et donc dans la composition des portefeuilles des OPC.

Elle marque la philosophie de gestion mise en œuvre au sein du Groupe La Banque Postale par LBPAM.

¹ Catégorie Novethic

² ESG : Environnement, Social, Gouvernance

L'offre ISR de Conviction

		Classification	Zone géographique principale	Indice de référence	Durée de placement minimum recommandée	Enveloppe
New LBPAM ISR DIVERSIFIE À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	Diversifier ses investissements dans le cadre d'une approche ISR	Sans classification	Monde	Sans indicateur de référence	5 ans	AV CTo
LBPAM ISR ACTIONS EURO À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	Concilier Investissement en actions et responsabilité sociétale	Actions des pays de la zone euro	Zone euro	Euro Stoxx	5 ans	AV PEA CTo
LBPAM ISR ACTIONS ENVIRONNEMENT À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	Privilégier la thématique de l'environnement.	Actions internationales	Espace économique européen + Suisse	Sans indicateur de référence	5 ans	AV PEA CTo
New LBPAM ISR OBLI CREDIT À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	Associez investissement en obligations et développement durable	Obligations et autres titres de créances libellés en euro	Zone euro	Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 500 MM	5 ans	AV CTo

L'offre ISR Solidaire

		Classification	Zone géographique principale	Indice de référence	Durée de placement minimum recommandée	Enveloppe
LBPAM ISR ACTIONS SOLIDAIRE À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	Pour investir dans des entreprises européennes et participer au financement d'entreprises solidaires.	Actions des pays de l'Union Européenne	Union Européenne	Sans indicateur de référence	5 ans	AV PEA CTo
LIBERTES ET SOLIDARITE À risque plus faible À risque plus élevé 1 2 3 4 5 6 7 Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé	OPC de partage soutenant la Fédération Internationale des ligues des Droits de l'Homme donnant droit à une réduction d'impôt.	Sans classification	Monde	Sans indicateur de référence	4 ans	CTo



Les principes de la gestion ISR de conviction :

- **Une exigence dans la sélection des entreprises détenues au sein des OPC :**
 - ✓ environ 50 % de l'univers d'investissement est systématiquement écarté.
- **Une analyse de chaque entreprise au regard de son impact sur les principaux enjeux de société** que sont :
 - ✓ Le développement démographique
 - ✓ L'urbanisation
 - ✓ L'environnement
 - ✓ Le climat
 - ✓ L'agriculture
 - ✓ L'alimentation
 - ✓ La santé publique
- **Des décisions d'investissement visant à valoriser les entreprises aux meilleures pratiques** concernant :
 - ✓ La transition économique et énergétique
 - ✓ Le développement des territoires
 - ✓ La gestion durable des ressources
 - ✓ La mise en œuvre d'une gouvernance responsable
- **Une vision d'investissement à long terme** qui se traduit par :
 - ✓ Une conviction forte dans les investissements sélectionnés en matière d'orientations extra-financières et de potentiel financier,
 - ✓ Une gestion qui ne cherche pas à reproduire des indices et dont l'approche sectorielle est pilotée par l'impact et la contribution des entreprises aux enjeux et thématiques du développement durable.
- **Un engagement actionnarial affirmé** impliquant un dialogue régulier avec les entreprises et un exercice actif des droits de vote aux assemblées générales.

« L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que les informations contenues dans le présent document ne sauraient se substituer à l'exhaustivité de la documentation légale de l'OPC disponible sur labanquepostale.fr.

Par ailleurs, La Banque Postale ne saurait être tenue responsable de toute décision d'investissement prise ou non, sur la seule base des informations contenues dans ce document. En effet, tout investissement comporte des inconvénients et des avantages qu'il convient d'apprécier en fonction du profil personnalisé et étudié de chaque investisseur (rendement souhaité, risques pouvant être supportés...).

Le placement en Bourse est risqué, vous pouvez subir des pertes. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

La souscription des parts de ces OPC n'est pas permise aux ressortissants des Etats-Unis d'Amérique ou "U.S. Persons" tels que définis dans le Prospectus.

Les conditions tarifaires sont disponibles et à jour dans la documentation réglementaire disponible sur simple demande ou sur le site Internet labanquepostale.fr.

Le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) vous est remis avant toute souscription. Le prospectus est disponible gratuitement sur simple demande ou sur labanquepostale.fr.

L'attention des investisseurs est attirée sur les liens capitalistiques existant entre les entités composant le Groupe La Banque Postale. »



Les Labels : un gage de transparence

Les OPC de la gamme « Conviction ISR » ont été labellisés ISR de manière à garantir la prise en compte des critères environnementaux, sociétaux et de gouvernance (ESG).

Par ailleurs, certains de ces fonds ont obtenu un label TEEC ou Finansol



Lancé en 2016, le label ISR indique que l'OPC labellisé répond à un cahier des charges précis exigeant non seulement la transparence et la qualité de la gestion ISR mais demandant aussi aux OPC de démontrer l'impact concret de leur gestion ISR sur l'environnement ou la société par exemple.

Nos OPC LBPAM ISR Diversifié, LBPAM ISR Actions Euro, LBPAM ISR Actions Environnement, LBPAM ISR Actions Solidaire, LBPAM ISR Obli Crédit et Libertés et Solidarité ont reçu le label ISR.



Le label Transition Énergétique et Écologique pour le Climat (TEEC), garantit l'orientation des investissements vers le financement de la transition écologique et énergétique. Son objectif est d'apporter de la visibilité et de la clarté au marché de l'ISR et d'orienter l'épargne longue vers le développement durable et la transition énergétique. L'idée étant in fine, d'inciter les entreprises à améliorer leurs pratiques ESG.

Notre OPC LBPAM ISR Actions Environnement, a également reçu le label TEEC.



Le label Finansol distingue, depuis 1997, les placements d'épargne solidaire. Il garantit ainsi le financement d'activités à forte utilité sociale et environnementale dans une transparence totale à l'égard des souscripteurs.

En savoir plus sur le label Finansol (<https://www.finansol.org/>)

Les OPC Libertés et Solidarité et LBPAM ISR Actions Solidaire ont également obtenu le label Finansol.

**A propos de La Banque Postale**

La Banque Postale, filiale du Groupe La Poste est présente sur les marchés de la banque de détail, de l'assurance et de la gestion d'actifs. Banque et citoyenne, elle accompagne ses clients dans une relation bancaire durable avec une gamme complète de produits et services accessibles, à un tarif raisonnable. Banque de proximité et de service public, La Banque Postale répond aux besoins de tous : particuliers, entreprises, professionnels et secteur public local. Elle est au service de ses clients à travers le réseau des bureaux de poste, sur Internet et par téléphone dans une relation totalement multicanal.

La Banque Postale, c'est :

- 5, 687 milliards d'euros de PNB
- 10,5 millions de clients actifs
- près de 400 000 clients Entreprises, Professionnels, Collectivités et Associations
- 8,1 millions de cartes bancaires

Chiffres à fin 2017

Contact presse:

La Banque Postale

Florian Pontarollo

01 55 44 22 38

florian.pontarollo@laposte.fr