

Communiqué de presse
3 mai 2022

Assurance Vie

La Banque Postale et CNP Assurances lancent leur premier fonds Infrastructure pour accompagner leurs clients dans la diversification de leur épargne

La Banque Postale et CNP Assurances annoncent la commercialisation de leur premier fonds Infrastructure « LBPAM infrastructure Septembre 2030 » développé en partenariat avec LBP AM, filiale en gestion d'actif de La Banque Postale, auprès de leurs clients détenteurs d'un contrat d'assurance vie. Commercialisée du 2 mai au 31 août, cette nouvelle Unité de Compte offre une rentabilité cible de 2% net¹ par an sur une durée d'investissement conseillée de 8 ans. Elle permet aux clients de diversifier leur patrimoine et de donner un nouveau sens à leur épargne.

A la fois porteuses de sens pour la société et essentielles à la vie économique et au bon fonctionnement du pays, les infrastructures (routes, ferroviaire, production d'électricité, écoles, hôpitaux...) nécessitent d'importants besoins de financement mais offrent surtout un rendement régulier et résilient sur le long terme. Jusque-là réservé aux institutionnels ou aux gestionnaires privés, La Banque Postale fait aujourd'hui le choix de proposer ce nouveau fonds à l'ensemble de ses clients.

Comme le précise Mimouna Boutchich, Responsable de l'Épargne Financière à La Banque Postale : « *Le choix d'un fonds Infrastructure s'inscrit dans la continuité de nos actions et de notre engagement d'entreprise à mission et de banque citoyenne. La Banque Postale est un partenaire historique des collectivités locales et soutient au quotidien des projets de déploiement ou de rénovation d'infrastructures au cœur des territoires. En permettant aujourd'hui à nos clients d'investir et de diversifier leur épargne au travers de ce fonds, nous leur donnons également l'opportunité de donner du sens à leur investissement en soutenant des projets concrets contribuant à la transition écologique et à l'amélioration de la qualité de vie des populations.* »

Un niveau de risque modéré pour répondre aux attentes de ses clients

Afin de proposer à leurs clients un placement à la fois rentable et accessible permettant de diversifier leur épargne, La Banque Postale et CNP Assurances ont fait le choix de développer un fonds avec un indicateur de risque de niveau modéré (SRI de 2 sur une échelle maximum de 7). Pour ce faire, cette Unité de Compte s'appuie sur une combinaison inédite et diversifiée d'actifs réels, moins sensibles aux variations des marchés, composée au démarrage à 40% d'un fonds de dettes de projets d'infrastructures et à 60% d'un fonds actions non cotées dédié aux infrastructures ; deux fonds dans lesquels CNP Assurances a

déjà investi pour son compte. L'encours sous gestion est de 100 millions d'euros au 2 mai 2022.

Un produit dédié aux clients de La Banque Postale

« LBPAM Infrastructure Septembre 2030 » s'adresse aux clients de La Banque Postale détenant un contrat d'assurance vie Cachemire 2, Cachemire Patrimoine et Perspective Capi. Sa rentabilité cible est de 2% net¹ de frais par an, sur une durée recommandée de 8 ans, avec une échéance au 9 septembre 2030.

Afin de mettre en place ce fonds, La Banque Postale et CNP Assurances ont créé une SCP (société civile de portefeuille), détenue à 100% par CNP Assurances. LBP AM intervient quant à elle comme gestionnaire de la société et du fonds de dette.

Un placement soutenant de nombreux projets essentiels à l'activité économique

Cette nouvelle Unité de Compte contribue au financement d'infrastructures essentielles pour la collectivité et permet de diversifier ses placements vers des actifs non cotés dans des secteurs tels que l'environnement, la santé, l'éducation, les télécommunications et les services d'utilité publique. Ces actifs permettent également d'investir dans des projets à impact social et environnemental, liés aux énergies renouvelables, de mobilité durable (transport) ou encore d'infrastructures sociales (comme les écoles) ou numériques (comme la fibre optique). Ils sont au cœur de la transition énergétique, sociale, territoriale et numérique, et résonnent avec les valeurs citoyennes de La Banque Postale, engagée en faveur de la « transition juste ».

¹Net de frais de la SCP et des frais sur encours du contrat d'assurance vie

A propos de La Banque Postale

La Banque Postale forme, avec ses filiales dont CNP Assurances, un bancassureur européen de premier plan, 11^e de la zone euro par la taille du bilan. Son modèle d'affaires diversifié lui permet d'accompagner 20 millions de clients personnes physiques et morales avec une gamme complète accessible à tous. Filiale du Groupe La Poste, La Banque Postale est une banque de proximité, présente sur tout le territoire avec 17 000 points de contacts dont 7 300 bureaux de poste. Leader de la finance durable, elle figure aux 1ers rangs des agences de notation extra-financière. Avec son plan stratégique « La Banque Postale 2030 », La Banque Postale se fixe l'ambition de devenir la banque préférée des Français, avec une offre intégrée et omnicanale de services de bancassurance articulée autour de trois marques distinctes : La Banque Postale, sa banque au quotidien, Ma French Bank, sa banque 100% mobile et BPE, sa banque privée. Forte de son identité citoyenne, La Banque Postale se positionne au service d'une transition juste, répondant aux enjeux environnementaux, sociétaux, territoriaux et numériques.

A propos de CNP Assurances

Acteur de référence sur le marché français de l'assurance de personnes, CNP Assurances est présent dans 19 pays, en Europe, et en Amérique latine, avec une forte activité au Brésil, son 2^e marché. Assureur, coassureur et réassureur, CNP Assurances conçoit des solutions de prévoyance/protection et d'épargne/retraite innovantes. La société compte plus de 36 millions d'assurés en prévoyance/protection dans le monde et plus de 12 millions en épargne/retraite. Conformément à son modèle d'affaires, ses solutions sont distribuées par de multiples partenaires et s'adaptent à leur mode de distribution, physique ou digital, ainsi qu'aux besoins des clients de chaque pays.

CNP Assurances est cotée à la Bourse de Paris depuis octobre 1998. Le Groupe affiche un résultat net de 1 552 M€ en 2021.

Contacts presse :

La Banque Postale

Stéphanie Noel – stephanie.noel@laposte.fr – 06 38 27 32 91

France Plasse – france.plasse@laposte.fr – 06 08 47 75 41

CNP Assurances

Florence de Montmarin/Tamara Bernard : servicepresse@cnp.fr - 01 42 18 86 51/19