



FICHE PRESSE

## La gamme d'Investissement Socialement Responsable de La Banque Postale

En matière d'épargne à court, moyen et long terme, La Banque Postale propose à ses clientèles de particuliers et personnes morales une offre d'Investissement Socialement Responsable (ISR) :

Les clients particuliers de La Banque Postale ont la possibilité de constituer et de développer leur patrimoine en investissant dans 5 OPCVM Actions et Diversifiés ISR appartenant à la gamme « Investir Autrement », leur épargne étant alors placée de manière socialement responsable et solidaire.

Les clientèles personnes morales de La Banque Postale ont la possibilité d'investir dans des fonds ISR sur toutes les classes d'actifs (monétaire, obligataire, diversifié, actions) ainsi que sur une gamme innovante de fonds garantis : « LBP Responsable Garantie ». Ils peuvent également proposer à leurs salariés la possibilité d'investir leur épargne salariale en placement diversifié ISR et solidaire.

Afin de promouvoir l'ISR, qui répond à une demande croissante des clients, La Banque Postale l'a en conséquence intégré dans la formation de base de ses conseillers spécialisés en patrimoine et de ses conseillers clientèles.

La démarche active de La Banque Postale en faveur de l'ISR lui a permis de doubler entre fin 2009 et fin 2010 ses encours en passant de 626 millions d'euros à près de 1,3 milliard d'euros d'encours à la fin 2010, soit environ 4% des encours sous gestion (hors mandat assurance vie).

La Banque Postale s'appuie sur diverses sources d'information pour fonder son analyse extra-financière des entreprises :

**Les agences de notation extra-financière**, spécialisées dans l'évaluation des pratiques ESG (Environnement, Social et de Gouvernance) des émetteurs. A l'image des agences de notation financière, elles attribuent des notes reflétant la qualité ESG de ces émetteurs. Les critères diffèrent selon les agences.

**Les bureaux d'analyse ESG**, qui réalisent à la fois des études transversales sur les enjeux ESG, et des analyses spécifiques sur les émetteurs.

**Une veille réalisée par les analystes ISR**, qui repose sur la participation aux débats de place, sur l'écoute des parties prenantes – ONG, syndicats, organisations internationales – et sur l'attention permanente à l'actualité.

La synthèse de l'ensemble de ces données permet de construire des « univers ISR » exigeants, à partir desquels les gérants sélectionnent les émetteurs en appliquant leurs critères d'analyse financière.

Les producteurs de gestion d'actifs de La Banque Postale se sont engagés dans une véritable démarche responsable, La Banque Postale Asset Management et XAnge Private Equity ayant décidé de signer les PRI, Principles for Responsible Investment. Les signataires s'engagent à prendre en compte dans la gestion de leurs portefeuilles de nouvelles problématiques extra-financières, en intégrant notamment les notions ESG (Environnement, Social et Gouvernance) dans l'analyse et les décisions d'investissement.

\* \*  
\*

**La gamme ISR de La Banque Postale « Investir Autrement » est composée de :**

**Deux fonds géographiques :** *LBPAM Responsable Actions Euro* pour investir en priorité sur la zone euro et *LBPAM Responsable Actions Monde* pour investir sur les principales zones géographiques que sont l'Amérique du Nord, l'Europe et l'Asie Pacifique ;

**Un fonds thématique :** *LBPAM Responsable Actions Environnement* dont l'univers d'investissement est composé d'entreprises apportant, par leur activité, des réponses aux défis environnementaux tels que le changement climatique ou la raréfaction des ressources ;

**Un fonds de partage :** *Libertés et Solidarité* pour la clientèle qui souhaite contribuer au financement des actions de la Fédération Internationale des Ligues des Droits de l'Homme (FIDH). 50 % des revenus annuels générés par les titres composant le portefeuille de l'OPCVM sont versés à la FIDH sous forme de dons ;

**Un fonds solidaire :** *LBPAM Responsable Actions Solidaire* qui finance des projets d'insertion ou de lutte contre l'exclusion à hauteur de 10% maximum de l'actif. Les organismes sélectionnés ont un rôle reconnu d'utilité publique.

Ces fonds ont tous obtenu le Label ISR Novethic 2011, gage de qualité et de transparence dans la gestion de ces fonds.

**La gamme de La Banque Postale pour ses clients personnes morales est composée de :**

**Un fonds monétaire :** *LBPAM Responsable Trésor*, qui vise à réaliser une performance nette de frais de gestion équivalente à celle de l'indice EONIA capitalisé, tout en privilégiant les émetteurs développant les meilleures pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.

**Trois fonds obligataires :** *LBPAM Responsable Obli Crédit*, afin d'investir à moyen-long terme sur les obligations d'entreprises investment grade, tout en privilégiant les émetteurs ayant les meilleures pratiques environnementales, sociales et de gouvernance, *LBPAM Responsable 1<sup>ère</sup> Moyen Terme* et *LBPAM Responsable 1<sup>ère</sup> Long Terme* pour investir dans des titres d'Etats européens, en privilégiant les meilleures pratiques environnementales, sociales et de gouvernance, au regard de leurs moyens.

**Une gamme de fonds garantis :** *LBP Responsable Garantie*, qui intègrent dans leur panier 20 actions sélectionnées selon des critères ISR (Investissement Socialement Responsable).

**Deux fonds diversifiés :** *Voie Lactée 1 et 2*, qui permettent d'investir dans des titres excluant notamment les secteurs de l'armement et du tabac, respectant l'environnement naturel et valorisant la cohésion sociale.

Les collaborateurs du Groupe La Poste ont également la possibilité d'investir leur épargne salariale en placements monétaire, diversifiés et actions au sein d'une gamme de FCPE largement investis en ISR.

\* \*  
\*

**À propos de La Banque Postale ([www.labanquepostale.fr](http://www.labanquepostale.fr))** La Banque Postale, filiale bancaire du groupe La Poste, est une banque unique et singulière sur le marché de la banque de détail en France. Fidèle à ses valeurs d'intérêt général, de confiance et de proximité, La Banque Postale place l'accueil attentif de tous au cœur de son métier. Elle accompagne ses clients, particuliers comme entreprises, dans une relation bancaire durable, avec une gamme de produits et services accessibles, à un tarif raisonnable. Elle enrichit sans cesse son offre en s'appuyant notamment sur l'expertise de filiales et partenaires, s'ouvrant ainsi à de nouveaux domaines. La Banque Postale est accessible 24h/24, 7j/7, en tout lieu et à tout moment.

**La Banque Postale c'est :**

- 5,215 milliards d'euros de PNB
- 11,4 millions de comptes courants postaux
- 10,04 millions de clients actifs
- 480 000 clients Entreprises, Collectivités et Associations
- 5 981 Dab/Gab en France
- 322,7 milliards d'euros d'encours clientèle
- Plus de 6,6 millions de cartes bancaires, soit 10,8 % du marché
- 17 000 points de contact

(Chiffres à fin 2010)

**Contact presse :**

David Lhôte

01.55.44.22.42

[david.lhote@laposte.fr](mailto:david.lhote@laposte.fr)