

Une large gamme de supports⁽¹⁾ responsables



MIXTES	Aviva Croissance Durable ISR Aviva Investors Sustainable Income Growth
ACTIONS	Aviva Actions Euro ISR Aviva Small & Mid Cap Euro ISR Aviva Grandes Marques ISR Aviva Investors Japon ISR Aviva La Fabrique Impact ISR Aviva Actions Europe ISR Aviva Investors Climate Transition E.E. ⁽²⁾
OBLIGATIONS	Aviva Investors Euro Credit Bonds ISR
MONÉTAIRE	Aviva Monétaire ISR

Comment sont sélectionnées les valeurs de ces supports ?

Les gérants sélectionnent les entreprises ayant les meilleures notes en terme de pratiques Environnementales, Sociales et de Gouvernance (ESG) dans leur secteur d'activité : ce sont les supports dits « meilleurs de leur catégorie » (« best-in-class »).

Les gérants peuvent aussi sélectionner les entreprises ayant obtenu les meilleures notes ESG, indépendamment de leur secteur d'activité : ce sont les supports dits « meilleurs de leur univers » (« Best-In-Universe »).

(1) L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. (2) A obtenu le label Luxflag ESG en avril 2020 (cf. page 2)

La Gestion Sous Mandat Aviva Investors Solutions Durables

La **Gestion Sous Mandat (GSM)** est une solution particulièrement adaptée si vous souhaitez bénéficier d'une gestion active, sans disposer du temps ou de connaissances financières suffisantes.

La GSM **Aviva Investors Solutions Durables** vous propose une allocation d'actifs évolutive pour trois profils d'investissement : **prudent, équilibre et dynamique**.

Sur les conseils d'Aviva Investors France, Aviva alloue la répartition des supports d'Aviva Investors France ayant le label ISR ou gérés selon une approche responsable, et de supports externes gérés par des sociétés de gestion considérées comme **les meilleures spécialistes de l'ISR** telles que Robeco, Lombard Odier ou Pictet Asset Management. Ainsi, la majorité de ces supports bénéficie du label ISR (ou du label LuxFLAG, équivalent du label ISR créé au Luxembourg).

La GSM Aviva Investors Solutions Durables est accessible dans les contrats Aviva Epargne Plurielle, Aviva Capitalisation Plurielle et le Plan d'Epargne Retraite Individuel Aviva Retraite Plurielle.

L'investissement sur des supports en unités de compte dans le cadre de la Gestion Sous Mandat Aviva Investors Solutions Durables présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Le support en unités de compte Aviva La Fabrique Impact ISR

Aviva La Fabrique Impact ISR investit dans des entreprises à forte croissance, créatrices d'emplois. Il est composé de :



90%

d'actions de Petites et Moyennes Entreprises européennes cotées en Bourse

Les gérants sélectionnent des entreprises en croissance et créatrices d'emplois en France à court terme



10%

d'actions entreprises non cotées du fonds Aviva Impact Investing France

Les entreprises sélectionnées dans ce support développent des projets à impact sociétal positif, et sont en phase de croissance forte.

Quelques exemples d'impact sociétal positif pour 2019

- ▶ 59 entreprises financées
- ▶ + de 15 000 emplois financés
- ▶ + de 400 000 MW/h verts produits
- ▶ + de 22 millions de repas solidaires distribués
- ▶ + de 90 000 tonnes de déchets revalorisés



Emploi durable Réseau de fabriques numériques et inclusives, et formation des personnes éloignées de l'emploi	Innovation écologique / énergétique Eau microfiltrée, alternative aux bouteilles et bonbonnes plastiques	Santé / bien-être Solution de communication pour les personnes sourdes et malentendantes	Économie collaborative / circulaire Réduction du gaspillage et recyclage des déchets des entreprises
---	--	--	--

Le support en unités de compte adossé à ce fonds, **Aviva La Fabrique Impact ISR**, est accessible dans la plupart de nos contrats d'épargne (assurance vie, capitalisation et retraite). L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Le support en unités de compte Aviva Investors Climate Transition European Equity

Ce support thématique a pour objectif de financer **des entreprises dites « de solutions »** qui offrent des produits ou services permettant **d'atténuer le changement climatique**, et des entreprises **dites « en transition »** qui changent leur modèle économique pour s'adapter à un monde à faibles émissions de carbone.



Exemples* d'entreprises « de solutions »

Exemples* d'entreprises « en transition »

Signify

Leader mondial de l'éclairage LED (anciennement Philips Lighting)

Boskalis

Expert de la création de digues et de la protection des berges

Michelin

Amélioration du rendement énergétique des voitures

Danone

Recherche d'alternatives aux produits laitiers avec des produits d'origine végétale

Le support en unités de compte adossé à ce fonds, Aviva Investors Climate Transition European Equity, est accessible dans la plupart de nos contrats d'épargne (assurance vie, capitalisation et retraite). **L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

* Ces exemples de sociétés sont donnés à titre d'illustration et ne représentent pas un conseil en investissement à l'achat ou à la vente.

60%

des Français⁽¹⁾

jugent important que leur épargne soit investie dans un **produit financier respectueux** des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et Gouvernance).

(1) Enquête IFOP pour le Forum 2019 pour l'Investissement Responsable https://www.frenchsif.org/isr-esg/wp-content/uploads/CP_Les-Francais_et_la-finance-responsable_2019.pdf

En savoir plus sur les labels de la finance durable

Des labels ont été créés pour accompagner les épargnants dans la recherche de solutions d'épargne responsable :



Mis en place par l'Etat, **le label « Investissement Socialement Responsable (ISR) »**, distingue les fonds qui intègrent des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) dans le choix d'actifs les composant.



Le label LuxFLAG est destiné aux fonds ayant au moins 75% du total des actifs dans des activités directement liées à l'atténuation du changement climatique.



Décerné par l'association du même nom, **le label Finansol** valorise des solutions d'épargne qui ont pour objet de financer des projets solidaires d'utilité sociale et/ou environnementale.

Enfin, sans pour autant afficher de label, certains supports d'investissement intègrent ces critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance dans leur philosophie de gestion.

Et la performance financière ?

Une question légitime des épargnants concerne la performance financière de ce type de fonds. Il s'avère que de nombreuses études montrent que l'ISR n'impacte pas négativement cette performance voire l'améliore.

Si l'on compare un indice boursier de référence, le MSCI World, indice d'actions internationales, à sa version ISR, le MSCI World SRI*, on constate⁽¹⁾ que, sur 5 ans, **le MSCI World SRI* a généré +7,83 %⁽²⁾ en performance annualisée⁽³⁾ (à fin février 2020), contre +6,48 %⁽²⁾ pour le MSCI World ; sur 3 ans, l'écart à fin février 2020 est plus marqué : +10,38 %⁽²⁾ en performance annualisée⁽³⁾ contre +7,84 %⁽²⁾.**

* SRI : ISR en anglais

(1) Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

(2) Source : <https://www.msci.com/documents/10199/641712d5-6435-4b2d-9abb-84a53f6c00e4>.

(3) La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de cet indice est de 5,67 %.



Cette gamme Aviva Vie Solutions Durables est complétée par des supports gérés par des sociétés de gestion externes selon différentes approches (de l'intégration des critères ESG à la gestion thématique). Vous pourrez notamment retrouver les thématiques de l'eau, des énergies propres, de l'alimentation produite de façon durable... Découvrez les sans plus attendre. Ces supports ont reçu également le label ISR.

aviva.fr/ISR