

# Investissement responsable et finance durable

FLASH INFOS AGIPI - Décembre 2017



Un fonds peut être investi dans des sociétés sélectionnées selon certains critères. Il est dit "responsable" lorsque les entreprises qui le composent ont de bonnes pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG).



Dans le cadre de l'option ESG en gestion pilotée d'AGIPI, l'épargne est investie dans les fonds les plus responsables parmi leurs pairs. Ces fonds sont sélectionnés en fonction du barème de notation ESG établi par une société indépendante : Morningstar<sup>1</sup>.



Les fonds les mieux notés sous l'angle de l'ESG et du développement durable récoltent 5 globes, les moins bien notés, 1 globe. Les fonds sélectionnables au sein de l'option ESG d'AGIPI doivent justifier d'une note minimale de 3 globes.



Pour aller plus loin : Morningstar établit son classement en se basant sur la notation de Sustainalytics<sup>2</sup>, une agence de notation ESG d'entreprises. Morningstar n'attribue ses globes qu'aux fonds composés d'au moins 50 % d'entreprises notées par Sustainalytics.



## La sélection des fonds responsables : la notation Morningstar

### Agir avec AGIPI

En ayant recours à une société indépendante, AGIPI identifie de manière impartiale les fonds les plus responsables au sein de chaque société de gestion. Cette sélection ESG, couplée à l'étude des résultats financiers permet d'investir l'épargne sur les fonds qui concilient au mieux performance financière et respect des critères ESG.

- 1 - Morningstar est un fournisseur d'analyses d'investissement. Les fonds investissant sur les emprunts d'États ou sur le marché monétaire ne sont pas notés par Morningstar.
- 2 - Sustainalytics est un fournisseur de données ESG sur l'activité d'entreprises.

### Le saviez-vous ?

72 % des épargnants souhaitent que les enjeux du développement durable soient inclus obligatoirement dans les produits d'épargne.

Source : Vigeo Eiris - Septembre 2017

AGIPI participe à la création de valeur financière ayant un sens pour la société et l'environnement via ses actions, ses produits et ses services.

SUIVEZ-NOUS SUR    
RETROUVEZ-NOUS SUR [agipi.com](http://agipi.com)

