

ENVIE  
D'INVESTIR  
**RESPONSABLE ?**



GESTION PILOTÉE | **ESG**  
ENVIRONNEMENT - SOCIAL - GOUVERNANCE



# DONNEZ DU SENS A VOTRE EPARGNE AVEC L'ESG



## AGIPI, UNE ASSOCIATION ENGAGÉE POUR L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

AGIPI est votre association pour la retraite, l'épargne, la prévoyance et la santé.

**AGIPI vous propose un grand nombre de solutions de protection pour vous et vos proches, à chaque étape de la vie :**

- **La famille et l'activité professionnelle**
- **Le patrimoine**
- **La retraite et le grand âge**

AGIPI a été créée il y a plus de 40 ans par des professionnels de santé, des libéraux, des artisans-commerçants regroupés autour d'un besoin de prévoyance. Plus de 500 000 adhérents lui font aujourd'hui confiance.

AGIPI est partenaire d'AXA depuis sa création. Un partenariat historique et exclusif qui apporte la garantie financière de l'un des plus grands groupes d'assurance au monde.

**AGIPI c'est aussi une conviction : l'investissement responsable**

- Notre monde doit faire face à de nombreux **défis environnementaux, sociaux et de gouvernance**. Les investissements d'aujourd'hui construisent la société de demain : vous pouvez donc contribuer à la construction d'un monde durable en orientant votre épargne vers les entreprises responsables.
- **L'investissement responsable**, en plein essor, privilégie le financement d'entreprises qui, en plus d'être performantes financièrement, sont engagées vis-à-vis de l'environnement et de leurs parties prenantes : salariés, partenaires, sous-traitants et clients.
- **Les critères ESG** permettent de mesurer, en complément de l'analyse financière classique, la performance des entreprises dans trois domaines supplémentaires : l'environnement, la société et les critères de bonne gouvernance.

**Une épargne performante, respectueuse de l'homme et de l'environnement**

L'intégration des critères extra-financiers ESG dans la stratégie des entreprises est source de valeur.

- **Les entreprises responsables** montrent leur capacité à bénéficier de la croissance des secteurs d'avenir comme l'efficacité énergétique et l'énergie renouvelable.
- En améliorant leur comportement environnemental, social et de gouvernance, elles sont **moins exposées aux risques de réputation** qui peuvent avoir de lourds impacts sur leur activité. Ces entreprises sont donc considérées comme les plus à même d'être performantes dans un horizon de placement long-terme.
- **En optant pour l'investissement responsable** vous encouragez les entreprises à intégrer des enjeux de développement durable dans leur stratégie.

### Les trois critères ESG



**Le critère environnemental** tient compte de la gestion des déchets, de la réduction des émissions de gaz à effet de serre et de la prévention des risques environnementaux.



**Le critère social** prend en compte la prévention des accidents, la formation du personnel, le respect du droit des employés, la chaîne de sous-traitance (supply chain) et le dialogue social.



**Le critère de gouvernance** vérifie l'indépendance du conseil d'administration, la structure de gestion et la présence d'un comité de vérification des comptes.

# AVEC L'OPTION ESG EN GESTION PILOTÉE, VOUS **INVESTISSEZ RESPONSABLE** ET VOUS PROFITEZ DES **OPPORTUNITÉS DE MARCHÉ**



## Intégrer les critères ESG à l'investissement

Les fonds disponibles à l'investissement dans le cadre de l'option ESG en gestion pilotée sont évalués selon leur qualité E, S et G.

- Chaque entreprise susceptible d'intégrer un fond ESG reçoit **une note extra-financière** attribuée par **Sustainalytics**<sup>1</sup> qui indique sa performance sur chacun des trois critères ESG.
- **Morningstar**<sup>2</sup> note ensuite chaque fonds en utilisant la note extra-financière attribuée par Sustainalytics aux entreprises qui composent ce fonds.

En se basant sur le classement de Morningstar, le gérant place l'épargne parmi les fonds qui obtiennent les meilleures notes extra-financières dans leur catégorie d'actifs : actions, obligations, diversifiés.

**En optant pour l'investissement responsable, vous investissez ainsi dans les fonds ayant les meilleures notes ESG parmi leurs pairs.**



## Bénéficier de l'expertise d'un professionnel

- Avec la gestion pilotée vous **déleguez la gestion de votre épargne à un spécialiste des marchés financiers**. Votre épargne est confiée à l'assureur AXA qui s'appuie sur les experts de la société de gestion Architas France. Architas France est une filiale à 100 % d'AXA France Vie auprès de laquelle elle agit en tant que conseil en investissement.
- Le gérant de portefeuille analyse régulièrement les résultats financiers et les perspectives de croissance des **56 fonds sélectionnés par AGIPI pour la gestion pilotée** afin de placer votre épargne au mieux, selon les fluctuations du marché. Disposant d'un vaste choix de supports, le gérant diversifie votre épargne pour vous faire bénéficier des opportunités de croissance de plusieurs secteurs, classes d'actifs et zones géographiques.



## Allier sens et performance

- En choisissant l'option ESG en gestion pilotée, vous bénéficiez des avantages de la gestion pilotée, tout en favorisant des entreprises au service du développement durable. Parmi les 56 fonds de la gestion pilotée classique, le gérant sélectionne les fonds investis dans des **entreprises compétitives, à la fois performantes et résolument tournées vers un horizon plus durable** pour les générations à venir.
- **L'option ESG en gestion pilotée peut être souscrite sur tous les contrats d'épargne et de retraite d'AGIPI**. Convaincue de la pertinence d'intégrer les critères ESG à l'investissement, AGIPI rend l'option ESG en gestion pilotée accessible au plus grand nombre. Cette option est disponible sur les contrats d'assurance-vie (CLER), de capitalisation (CLEF) et de retraite (FAR - Madelin et PAIR - PERP).

1 Sustainalytics est l'une des principales sociétés de notation extra-financière. Elle fournit la notation de plus de 4 500 entreprises qu'elle évalue par rapport aux enjeux ESG. Son analyse est effectuée à partir des publications des entreprises, de leurs parties prenantes et des médias.

2 Morningstar, un fournisseur indépendant d'informations et d'analyses financières note la performance extra-financière de plus de 34 000 OPCVM sous la forme de globes allant de 1 à 5 : les fonds avec les meilleures notes ESG récoltent 5 globes et les moins bons 1 globe. Seuls les fonds dont plus de 50 % de l'inventaire dispose d'une note ESG fournie Sustainalytics sont notés par Morningstar.

## Retrouvez-nous sur **agipi.com**

### Informez-vous avec :

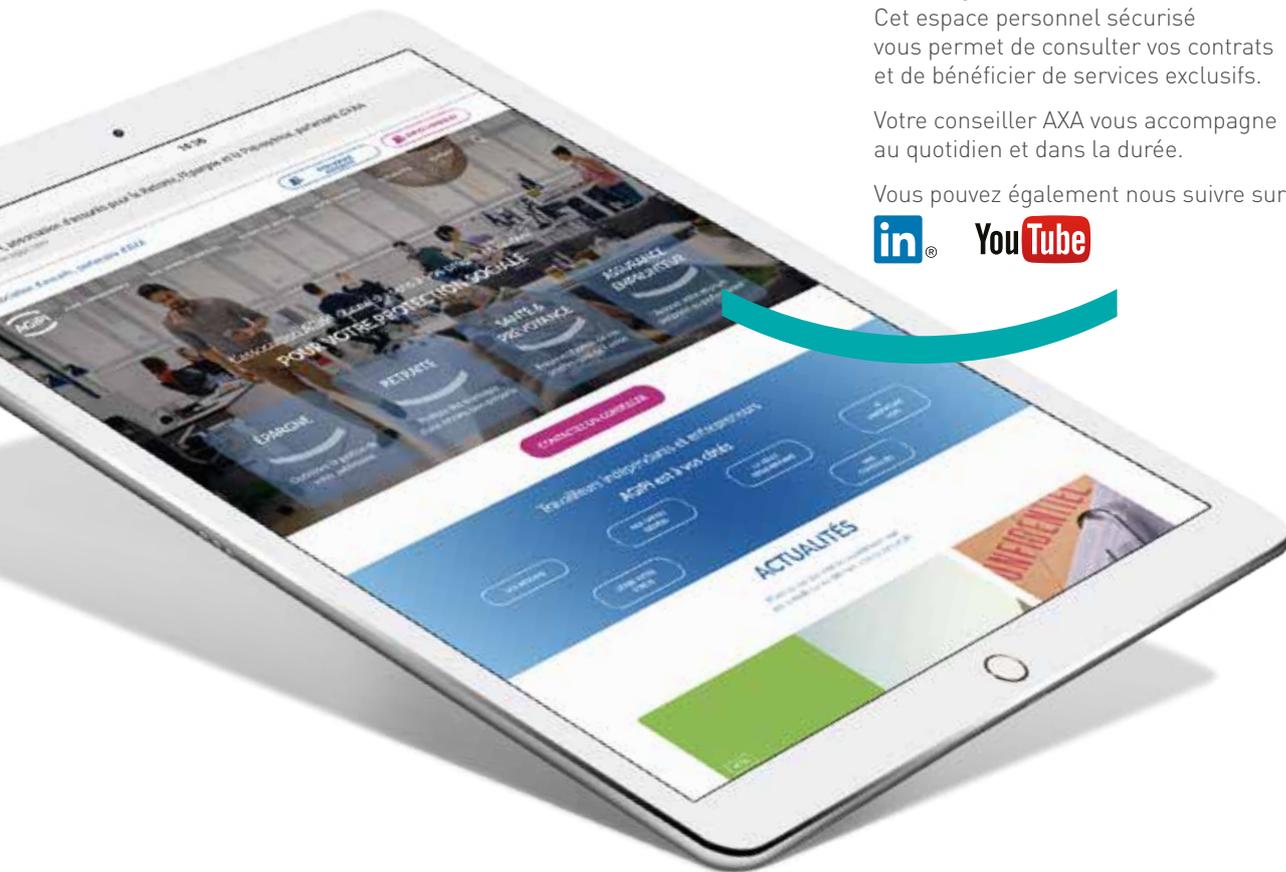
- assurancevie-agipi.com
- prevoyance-agipi.com
- retraite-agipi.com

### Votre espace adhérent :

Cet espace personnel sécurisé vous permet de consulter vos contrats et de bénéficier de services exclusifs.

Votre conseiller AXA vous accompagne au quotidien et dans la durée.

Vous pouvez également nous suivre sur :



### Assureur du contrat



**réinventons /** notre métier

#### AXA France Vie

S.A. au capital de 487 725 073,50 €  
310 499 959 RCS Nanterre

#### AXA Assurances Vie Mutuelle

Société d'Assurance Mutuelle sur la vie  
et de capitalisation à cotisations fixes  
Siren 353 457 245

**Sièges sociaux :** 313 Terrasses de l'Arche -  
92727 Nanterre Cedex

Entreprises régies par le Code des assurances

### Centre de gestion des contrats d'assurance AGIPI

# ADiS

#### Siège social

12 avenue Pierre Mendès France -  
CS 10144 - 67312 Schiltigheim Cedex  
Tél. 03 90 23 90 00

Société anonyme de courtage d'assurances au  
capital de 480 000 €  
Filiale d'AXA France Vie

306 843 731 RCS Strasbourg  
Orias 07 029 368

### Association souscriptrice du contrat

#### Siège social

12 avenue Pierre Mendès France - CS 10144 -  
67312 Schiltigheim Cedex - Tél. 03 90 23 90 00

#### Bureau parisien

52 rue de la Victoire - 75009 Paris  
Tél. 01 40 08 93 00

Registre des Associations du tribunal  
d'instance de Schiltigheim -  
volume 21 - n° 1049

Siren 307 146 308