

les ateliers de la finance responsable



LES PRODUITS PHILANTHROPIQUES

- **Définition d'un produit de partage**
- Pour Axylia Conseil, un produit de partage est un produit financier qui est associé à une Cause par une de ses caractéristiques de fonctionnement et consacre un partenariat original entre les différents partenaires.



PANORAMA

- **164 produits de partage en Europe. Parmi eux, 87 OPCVM, 45 cartes bancaires, 17 livrets d'épargnes, 12 produits d'assurance vie et 2 services bancaires.**
- **Sur les 16 pays qui abritent des produits solidaires en Europe, la France, le Royaume Uni et la Suède en étant les trois piliers.**
- **La France abrite le plus de solutions : 57. C'est également un pays qui offre une gamme très variée d'initiatives, les donateurs ayant le choix entre des fonds, des livrets d'épargne, des cartes bancaires ou même des assurances-vie.**
- **Mais en terme de dons dégagés, la palme revenant aux produits suédois et britanniques !**
- **Au Royaume-Uni, les cartes bancaires qui produisent des dons très conséquents. Ainsi, de 2006 à 2010, la seule « WWF Credit Card » de MBNA a reversé près de 10 M de £ au WWF. Les « charity cards » anglaises sont les produits qui génèrent le plus de dons en Europe.**



LES FONDS DE PARTAGE

- Avec 87 fonds de partage recensés en 2011, le fonds de partage est une solution très répandue. Elle capte près de 2,2 Mds € d'épargne et a reversé aux associations 14,1 M € en 2010.
- La France est le pays qui compte le plus de fonds de partage (35% du total en Europe). Toutefois, en volume de dons, la Suède est solide leader européen, avec 60%.



LES LIVRETS DE PARTAGE

- Il existe 18 livrets d'épargne de partage en Europe, dont 15 se situent en France et en Belgique.
- Trois banques se distinguent : Triodos, VDK Bank et le Crédit Coopératif.



ASSURANCE-VIE DE PARTAGE

- Les 12 produits d'assurance-vie de partage en Europe sont tous français.
-
- Nous n'avons identifié aucun contrat ayant réussi à se développer significativement.
-
- Les assureurs diffusent d'ailleurs très peu d'informations sur ces produits.
-
- Il est très difficile de dresser un bilan statistique de cette catégorie



LES CARTES DE PARTAGE

- Il existe 45 cartes bancaires de partage en Europe. Le seul Royaume-Uni en compte 25 : c'est de loin le marché le plus développé en Europe.
-
- Les montants des dons reversés aux associations n'est pas dévoilé par les leaders du marché. Nous estimons que 20 millions d'euros seraient reversés annuellement aux associations britanniques.

UN JURY INDEPENDANT



Jean-Gil BOITOUZET

Créateur de plusieurs entreprises dont Bourse Direct et à l'initiative du site de gestion de trésorerie PME Driver, il co-développe depuis quinze ans une activité de bailleur dans le secteur du logement des personnes sans ressources.



Henri VANNEROT

Après avoir exercé dans les secteurs immobilier et bancaire, il a été Directeur général de la Fondation des petits frères des Pauvres et est désormais Président de la Fondation Pierre Fourier - Alix Le Clerc.



Olivier DUBIGEON

Dirigeant fondateur de Sustainway, cabinet spécialisé en ingénierie stratégique du développement durable et pilotage opérationnel de politiques RSE auprès des entreprises et des collectivités territoriales, il est aussi l'auteur de trois ouvrages de référence sur le développement durable.

AWARD FONDS DE PARTAGE

VAINQUEUR :



SWEDBANK (SUEDE)

4,5 millions d'euros de dons générés





We are both grateful and honored to hear that Swedbank Robur is awarded as the Leading European Sharing Fund Provider, receiving the Profit for Non Profit Award in the Sharing Fund Category.

I am very sorry to inform you that we will not be able to join “The Sustainable Finance Workshop” in Paris tomorrow to receive the award. This award of course means a lot to us, but even more to the non-governmental organizations we cooperate with.

Swedbank Robur has a long tradition when it comes to cooperation with non-governmental organizations. Since 1992 our investors have donated more than 90 million Euros to important charity work.

By saving in Swedbank Robur's non-profit funds our customers annually donate 1-2 percent of their fund value to affiliated organizations. Since its inception in 1992 about 90 million Euros have been channeled through the non-profit funds. Last year, 2010, our customers contributed with 4, 5 million Euros that were donated to 79 organizations.

Our customers’ contribution means a lot to the activities in the non-profit organizations that we cooperate with. This can for example include the support to emergency and relief work, disease control, drugs or interventions to improve the environment.

To offer the opportunity for customers to save for themselves while doing something good, I see as an integral part of the Swedbank Group’s ambition to promote a sustainable society. Once again, it’s very gratifying for Swedbank Robur to receive the award. It is a confirmation that non-profit mutual funds are an important area that we will invest even more in for the future. Yours sincerely,

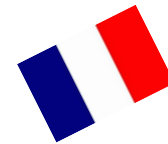
**Thomas Eriksson
CEO Swedbank Robur Funds**



AWARD LIVRETS DE PARTAGE

VAINQUEUR

CREDIT COOPERATIF



3,5 millions d'euros de dons générés



AWARD INNOVATION

NOMINES

- **Funds for Good** 
- **de Pury Pictet Turrettini** 
- **CIAM (FR)** 
- **Crédit Coopératif (FR)** 



- Funds For Good fait la promotion de produits d'investissement auprès d'investisseurs institutionnels en leur permettant d'augmenter leur impact au niveau RSE
- Pour sa commercialisation, Funds For Good perçoit une commission (supportée par le gestionnaire et non pas par l'investisseur, pour lequel l'intervention de FFG est gratuite).
- Funds For Good reverse 50% de ses propres bénéfices à la philanthropie.
- Un rapport annuel gratuit détaille les réalisations effectuées par les bénéficiaires des dons.
- **Engagements**
- Les thèmes philanthropiques sont : l'enseignement, la santé et l'environnement.
- **Partenaires Officiels**
- Banque de Luxembourg : gestionnaire de patrimoine renommé et régulièrement primé
- Croix Rouge : organisation caritative soutenant des projets tant en local qu'à l'étranger.



Les fonds de placement Guilé présentent un profil réunissent 3 caractéristiques :

1. Ils réconcilient les rôles d'investisseur financier et d'actionnaire responsable : ils sont gérés avec un double objectif de performance ET de responsabilité.
2. Les fonds Guilé veulent favoriser un développement économique mondial durable : ils sont issus de la volonté d'une fondation à but nonlucratif – la Fondation Guilé.
3. Ils agissent pour promouvoir la transparence des entreprises : ils sont basés sur un partenariat privilégié avec le GLOBAL COMPACT des Nations Unies.

CIAM

- CIAM est une société de gestion indépendante, créée par trois associées et agréée par l'Autorité des Marchés Financiers depuis décembre 2009.
- CIAM gère un fonds de « Merger Arbitrage », qui a pour objet d'investir dans des sociétés cotées impliquées dans des transactions de fusions-acquisitions officiellement annoncées, en Europe y compris le Royaume-Uni, aux Etats-Unis et au Canada.
- CIAM reverse 25% des commissions de performance à un fonds de dotation, ce geste correspondant à « une conviction personnelle des associées qui partagent la même éthique ». Les dons sont alloués à des associations oeuvrant dans les domaines de l'Enfance, de la Santé et de l'Education aussi bien en France qu'à l'étranger.



- *Création d'une contribution volontaire sur les transactions de change (CVTC). Le taux applicable est de 0,01% sur le volume des opérations de change interbancaires traité par la banque. Cette nouvelle forme de mécénat fait référence aux travaux du Groupe Pilote sur les Financements Innovants, composé d'experts internationaux. La banque estime pouvoir ainsi drainer 100 000 euros par an qu'il versera à des associations reconnues de l'aide au développement.*
- *Lancement en 2010 d'une Quote-Part Solidaire (QPS) sur une émission d'emprunt. Le CCFD-Terre Solidaire, partenaire historique de la banque, a été choisi comme bénéficiaire de cette innovation et a reçu 0,2 pour mille du montant levé soit 10 000 euros.*

AWARD **INNOVATION**

VAINQUEUR

de Pury Pictet Turrettini 

pour les


GUILÉ FUNDS