

LA GESTION ETHIQUE & SOLIDAIRE

UNE LOGIQUE DE SOUTIEN



SOLIDAIRE

Qu'est ce qu'un fonds solidaire ?

Un OPC solidaire investit 5 à 10% de son actif dans des entreprises agréées «solidaires». Les 90% à 95% restant sont investis en actions, obligations ou monétaires, le plus souvent de manière socialement responsable (ISR), soit en prenant en compte les critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance (ESG).

C'est le cas pour 100% des fonds solidaires d'Ecofi qui bénéficient d'un filtre ISR*.

Pourquoi investir dans un fonds solidaire ?

Investir dans un fonds solidaire permet de générer des moyens de financement bon marché pour toutes les structures solidaires à **fort impact social ou environnemental**.

AGIR A TRAVERS L'ECONOMIE SOLIDAIRE

Nos financements



Agir Pour la Planète

Eco-constructions, Energies renouvelables, Protection de l'environnement



Agir Pour une société plus juste

Logement très social, Tourisme social, Handicap et personnes vulnérables



Agir Pour entreprendre autrement

Création d'entreprises, Structures dans l'insertion par l'activité économique



Agir Pour la Solidarité Internationale

Commerce équitable, Humanitaire, Développement, micro finance

REPÈRES

(au 30 Septembre 2021)



58 M€

d'encours global pour les investissements solidaires



664 M€

Encours des OPC solidaires



77 entreprises solidaires financées par Ecofi



LOI PACTE

Dès janvier 2022, la loi PACTE impose, au minimum, dans tout **contrat d'assurance-vie en UC un fonds solidaire** en plus d'un fonds vert et d'un fonds labellisé ISR.

* Notre gamme de fonds est 100% ISR selon la méthodologie d'ECOFI (hors certains fonds indexés et fonds à gestion déléguée). Parmi ces fonds, 8 OPC ont aussi obtenu le Label ISR d'Etat.



ECOFI, ACTEUR HISTORIQUE ET ENGAGÉ DEPUIS 1972
Des fonds solidaires ouverts dans la plupart des classes d'actifs

16 fonds labellisés Finansol, gage de transparence et de solidarité dont 13 fonds ouverts et 3 FCPE.

UNE GAMME RESPONSABLE À IMPACT

FOCUS SUR 3 FONDS SOLIDAIRES

ECOFI AGIR POUR LE CLIMAT

Pour accompagner la Transition
Énergétique et Ecologique

Fonds ISR multi-actifs dynamique long terme

- Dominante actions
- Investi sur les éco activités et les obligations vertes



CHOIX SOLIDAIRE

Pour combiner performance, solidarité
et responsabilité

Fonds ISR multi-actifs prudent moyen terme

- Dominante taux
- Sélection des entreprises les plus responsables d'un point de vue Environnemental, social et de Gouvernance



CONFIANCE SOLIDAIRE

Pour contribuer au financement des acteurs
de l'économie solidaire

Fonds ISR* obligataire court terme

- Gestion prudente
- Une gestion investie dans des obligations privées de qualité ou en emprunts d'Etat



Ces fonds présentent un risque de perte en capital.

Se référer au DICI ou prospectus complet aux risques et avantages des OPC cités.

ECOFI est la société de gestion du Groupe Crédit Coopératif, membre de BPCE.

ECOFI est un pionnier et un acteur majeur de la finance engagée, avec une gestion 100% ISR pour sa gamme de fonds ouverts(*) depuis janvier 2019, et une expertise dans les fonds solidaires, avec plus de 75 entreprises financées. ECOFI a désormais affirmé sa raison d'être et a pris le statut d'Entreprise à mission. Au service de ses clients depuis 1972, ECOFI a développé un savoir-faire dans les grandes classes d'actifs et gère une gamme complète et pertinente de produits et solutions d'investissement, reposant sur une gestion de conviction et une culture forte du contrôle des risques. Sa capacité à rechercher des solutions innovantes adaptées aux évolutions de marché et aux contraintes et besoins de ses clients révèle une structure réactive et agile basée sur un engagement fondé sur le long terme.

Pour ECOFI, être responsable c'est s'engager auprès de ses clients à choisir les meilleurs actifs pour pérenniser la performance et préserver les intérêts des générations futures.

Notre signature l'affirme : **ACTIFS POUR LE FUTUR.**

*100% ISR selon la méthodologie d'Ecofi (hors certains fonds indexés et fonds à gestion déléguée). Parmi ces fonds, 8 OPC ont aussi obtenu le Label ISR d'État.

Les références à un label ne préjugent pas des résultats futurs du fonds ou du gestionnaire.

Ecofi Investissements est agréée par l'AMF (<http://www.amf-france.org/>) sous le n°GP97004 en date du 07/02/1997.

PROFIL DE RISQUE*



Principaux risques : risque de perte en capital, gestion discrétionnaire, sectoriel spécifique, taux, crédit, actions, lié aux investissements solidaires, aux opérations d'acquisition et cession temporaire de titres, liquidité, change, contrepartie, juridique, gestion des garanties, durabilité

PROFIL DE RISQUE*



Principaux risques : risque de gestion discrétionnaire, perte de capital, taux, crédit, actions, lié aux investissements solidaires, liquidité, change, durabilité

PROFIL DE RISQUE*



Principaux risques : risque de perte en capital, gestion discrétionnaire, taux, crédit, lié aux titres solidaires, contrepartie, liés aux opérations d'acquisition et de cession temporaire de titres, lié à la gestion des garanties, durabilité

* L'indicateur synthétique de risque est basé sur la volatilité historique du portefeuille au cours des 5 dernières années.

NOTRE RAISON D'ÊTRE

“Ensemble, nous
bâtissons des solutions
d'investissement
alliant performance
financière et respect
de l'Homme et
de la Planète.

Actifs pour le futur,
nous prenons les devants
pour façonner un avenir
dont nous sommes
tous responsables.”

