

# ESG AVENIR DURABLE

Création d'une Unité de Compte Actions Internationales  
(FCP)

Master MBFA – Parcours Analyse des Risques de Marché | Novembre 2025

Présenté au Directeur de l'Offre Financière

# L'Équipe & La Vision

---

## Les Gérants

Étudiants Master MBFA

Expertise en *Analyse des Risques de Marché* et  
*Financement de la Transition*.

Convaincus que la performance à long terme est  
indissociable des critères ESG. Les leaders de la  
transition seront les champions de demain.

## Philosophie

"Investir dans l'avenir et le faire fructifier."

- **Gestion Active** : Stock-picking rigoureux pour surperformer.
- **Approche Thématique** : Focus sur les mégatendances E, S et G.
- **Engagement** : Sélection de 15 valeurs à fort impact.

# Contexte & Opportunité de Marché

---



## Contexte

Urgence climatique et Transition  
Énergétique. Pression  
réglementaire croissante (CSRD)  
obligeant les entreprises à  
s'adapter.



## Demande

Forte appétence des clients pour  
l'ISR. Besoin de donner du sens à  
l'épargne tout en cherchant du  
rendement.



## Solution

Comblant le manque d'offre "**Pure  
Player**" Actions Internationales  
Dynamique et ESG chez l'assureur.

# ESG Avenir Durable : Carte d'Identité

Caractéristiques Clés	
Nom du Fonds	ESG Avenir Durable
Typologie Juridique	FCP (Fonds Commun de Placement)
Objectif de Gestion	Croissance significative du capital (Horizon > 5 ans)
Univers d'Investissement	Actions Internationales (Europe, US, Asie)
Classification AMF	Actions Internationales
Devise / VL de départ	Euro (€) / 100 € au 19/11/2025

# Stratégie & Investisseur Cible

---

## Type de Gestion : Active & Thématique

Une sélection de convictions (15 valeurs) alignée sur les mégatendances. Frais de gestion de **1.5%** justifiés par la recherche ESG approfondie.

### Pour qui ?

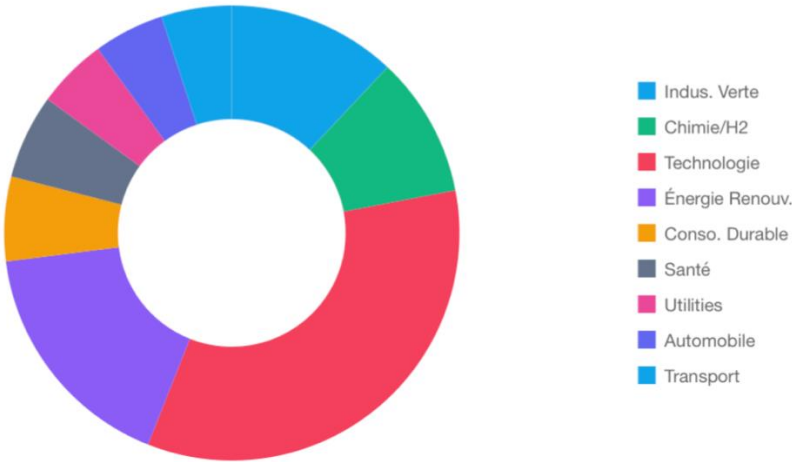
- ✓ Investisseur averti connaissant les marchés.
- ✓ Accepte une volatilité liée aux actions.
- ✓ Horizon de placement **Long Terme** (5 ans min).
- ✓ Recherche de sens et de performance.



# Allocation Stratégique : Priorité Transition

Une allocation de conviction composée de 15 valeurs leaders, alignée sur les mégatendances structurelles

Répartition Sectorielle



Nom de l'Actif	Ticker	Secteur	Pays	Poids
Air Liquide	AI.PA	Chimie/H2	France	10,0%
Apple	AAPL	Technologie	USA	10,0%
Iberdrola	IBE	Énergie Renouv.	Espagne	10,0%
NVIDIA	NVDA	Technologie	USA	10,0%
Prysmian	PRY	Indus. Verte	Italie	10,0%
Schneider Electric	SU.PA	Indus. Verte	France	10,0%
Trane Technologies	TT	Efficacité Énerg.	USA	10,0%
ASML	ASML	Technologie	Pays-Bas	6,9%
Microsoft	MSFT	Technologie	USA	6,8%
Veolia Environnement	VIE.PA	Environnement	France	6,3%
Adobe	ADBE	Technologie	USA	2,0%
American Water Works	AWK	Eau/Utilities	USA	2,0%
Novo Nordisk	NOVO-B	Santé	Danemark	2,0%
Vestas	VWS	Énergie Renouv.	Danemark	2,0%
Xylem	XYL	Eau/Technologie	USA	2,0%

# Analyse des Risques

---



## Un Risque Maîtrisé (Modéré-Élevé)



**Qualité ESG :** Les entreprises sélectionnées sont historiquement plus résilientes aux crises.



**Volatilité :** Inférieure à l'indice de référence grâce à la diversification sectorielle.



**Gestion Active :** Possibilité d'utiliser des couvertures en cas de turbulences.

# Valeur Liquidative, Frais & Structure

## Structure Juridique : FCP

Le choix du **Fonds Commun de Placement** offre une souplesse de gestion indispensable pour une stratégie active de conviction.

Le gérant a un contrôle total sur l'application de la politique ESG, garantissant l'intégrité du label.

## Typologie des Frais

- ✓ **Frais de Gestion (1,5% annuel)** : DÉDUITS de la performance.
- i **Frais d'Entrée/Sortie** : Fixés par le distributeur (l'assureur) et déduits du montant investi/récupéré.

## Calcul de la VL

$$VL = \frac{\text{Actif Net}}{\text{Nombre de Parts}}$$

La VL est toujours la performance **NETTE DE FRAIS DE GESTION**.




Base de départ : 100 €

L'Actif Net est valorisé à la valeur de marché des titres, **\*\*déduction faite des frais de gestion\*\***.



# Simulation de Performance (Horizon 5 ans)

Base de départ : 100 € | Rendements Annuels **\*\*NETS DE FRAIS\*\*** (1,5%)

SCÉNARIO	PRÉVISION 1 AN	PRÉVISION 5 ANS
 Optimiste	147.45 € (+47.45%)	349.37 € (+249.37%)
 Neutre	114.85 € (+14.85%)	199.84 € (+99.84%)
 Pessimiste	75.00 € (-25.00%)	91.61 € (-8.39%)

*\* \*\*Justification : \*\* L'horizon de 5 ans reflète notre objectif de croissance à long terme.*

# Pourquoi choisir ESG Avenir Durable ?

---



## **Levier RSE & Collecte :**

Répond directement à la demande client pour l'ISR. Améliore l'image de l'assureur et dynamise la collecte d'Unités de Compte.



## **Levier Performance :**

Un moteur de croissance "Pure Player" (100% Actions) positionné sur les secteurs d'avenir (Tech, Énergie verte, Santé).



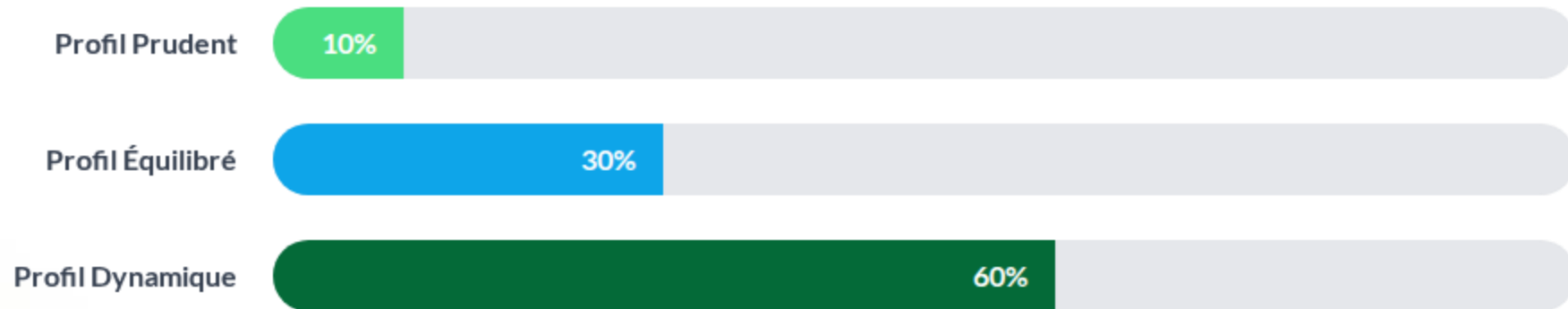
## **Levier Commercial :**

Un fonds Dynamique avec un risque maîtrisé (SRRI 5). Un argument de vente puissant et rassurant pour les conseillers.

# Intégration dans l'Offre Profilée

---

Pondération recommandée du fonds selon le profil de l'épargnant



Le fonds agit comme le principal **moteur de performance** pour les profils dynamiques et comme diversification de croissance pour les profils prudents.

# Performance. Durabilité. Maîtrise.

ESG Avenir Durable est prêt pour le lancement.

---

Avez-vous des questions ?