

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

Combler 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.

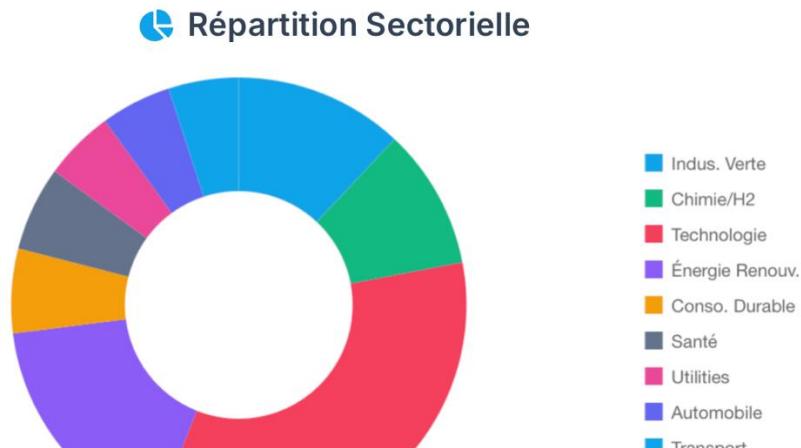
Pour qui ?

- ✓ 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



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.
- 💡 **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).

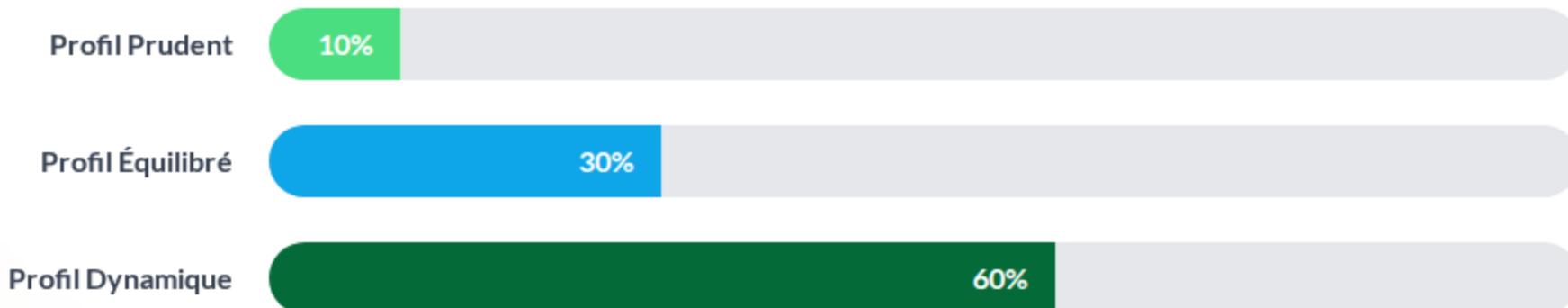


Levier Commercial :

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 ?