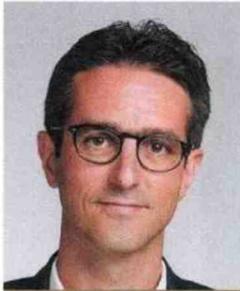


Performance sociale

IMPACT SOCIAL

Pour une épargne responsable et à impact



OLIVIER DELLA SATINA

Directeur des investissements de MALAKOFF HUMANIS



ANNE RAMON

Directrice de la communication et de la RSE de MALAKOFF HUMANIS



XAVIER COLLET

Président du directoire de SIENNA GESTION

En mars 2022, le groupe de protection sociale Malakoff Humanis a cédé une participation majoritaire de son activité de gestion d'actifs à **Sienna Gestion**, pionnier dans l'investissement socialement responsable, pour développer son activité dans l'épargne salariale et la retraite supplémentaire. Dans ce cadre, en juin 2022, Malakoff Humanis a demandé à Sienna de créer le premier fonds de dette privée à impact social. Malakoff Humanis et Sienna ouvrent aujourd'hui ce fonds à leurs clients, entreprises et salariés, avec une offre épargne alliant potentiel de performance et investissement responsable. Malakoff Humanis et Sienna retracent le che-

min parcouru et ouvrent des perspectives pour les années à venir.

Chez Malakoff Humanis, la gestion à impact représente une longue histoire. Avant même qu'on l'appelle ainsi. « Notre performance financière est au service de notre modèle redistributif, au bénéfice de nos assurés, de nos salariés et de la société au sens large. » déclare Olivier Della Satina, directeur des investissements de Malakoff Humanis. « Pionnier de la gestion ISR depuis 20 ans, nous franchissons une nouvelle étape en cherchant à démontrer l'impact de nos investissements », précise Xavier Collet, Président du Directoire de Sienna Gestion, à qui Malakoff Humanis a confié la gestion de ses actifs en épargne salariale et

retraite supplémentaire. Alors que les fonds à dimension environnementale sont désormais nombreux, Malakoff Humanis et Sienna Gestion ont décidé de créer un fonds plus rare, qui correspond aux engagements sociétaux que Malakoff Humanis promeut et finance depuis longtemps notamment la parité, le handicap et la place des seniors dans l'entreprise.

Dédié au financement des PME et des entreprises de taille intermédiaire désireuses de s'engager durablement dans une démarche à impact social, ce dispositif vise également à accompagner leur transformation en la matière.

Une sélection des actifs rigoureuse et en cohérence avec les engagements de Malakoff Humanis

« Nous avons effectué notre sélection par application de différents critères : d'abord excluant des entreprises qui, en raison de leurs pratiques, des secteurs dans lesquels elles opèrent, ou des controverses qui les touchent, sont manifestement incompatibles avec notre démarche », explique Xavier Collet, « puis nous apprécions le climat social de l'entreprise, en nous appuyant à la fois sur un tiers indépendant, et en réalisant nous-mêmes un certain nombre de diligences sur la documentation sociale émise par l'entreprise et en conduisant des entretiens. » Ces étapes, une fois validées, permettent de passer à une troisième série de critères, correspondant aux lignes directrices propres à



Malakoff Humanis et mettant en lumière la trajectoire des entreprises représentées dans le fonds en matière d'égalité femmes / hommes, d'intégration des collaborateurs en situation de handicap dans l'entreprise et de maintien des seniors dans l'emploi.

« Notre objectif est que le fonds soit construit, autant que possible, comme le reflet fidèle des engagements que nous portons. Ainsi, le travail de nos équipes et la gestion de nos capitaux partagent une totale cohérence d'objectifs et conjuguent leurs forces pour faire avancer la société. », développe Anne Ramon, directrice de la communication et de la RSE de Malakoff Humanis. Sur les problématiques d'inclusion et de non-discrimination des personnes en situation de handicap par exemple, Malakoff Humanis déploie son action dans quatre directions : d'abord au sein du Groupe lui-même avec un taux d'emploi de 8% de personnes en situation de handicap.

En aidant également ses entreprises clientes à mieux accueillir leurs collaborateurs en situation de handicap. En accompagnant spécifiquement les assurés en situation de handicap. Enfin, en soutenant, à travers sa fondation, de nombreux projets et expérimentations visant à faciliter l'accès des personnes handicapées aux soins, à l'emploi, à la culture et au sport. « Nous déployons ces mêmes types d'action sur les autres engagements sociétaux que nous portons : le cancer, les aidants et le bien-vieillir » ajoute Anne Ramon. « C'est donc tout naturellement que nous mettons une partie de nos moyens financiers au service des grandes causes que nous soutenons. Nous accompagnons la transition environnementale mais du fait de son ADN Malakoff Humanis souhaite

avant tout montrer la voie sur le social en finançant des projets à impact en lien avec nos valeurs ».

Le partage de valeur, élément clé de l'engagement des salariés et de l'attractivité des entreprises

« Aujourd'hui, les investisseurs sont de plus en plus nombreux à avoir une double ambition de performance, financière et extra-financière, et nous avons les compétences d'analyse et de structuration pour les accompagner dans ce double objectif. » déclare Xavier Collot. « La décision de proposer à nos clients ce type de produits s'inscrit pleinement dans notre partenariat avec Sienna, partenariat qui repose sur l'expertise de Sienna notamment en matière d'ISR, et sur notre volonté de renforcer l'excellence de notre modèle redistributif en gagnant en professionnalisme », complète Olivier Della Santina.

L'ouverture de ce fonds aux entreprises et à leurs salariés constitue un véritable outil de partage de la valeur. « Cette double démarche de création de fonds sur mesure autour des volontés d'un sponsor pionnier et prestigieux, comme l'est Malakoff Humanis, puis d'ouverture à une clientèle plus large est tout à fait représentative de la méthode et du savoir-faire de Sienna. Nous sommes très fiers de ce fonds, pionnier, fondé sur un partenariat puissant, et promis à un beau succès auprès des professionnels comme des particuliers. Bien au-delà de la pure performance financière, nous avons construit ensemble un fonds qui a du sens », conclut Xavier Collot.

« Par bien des aspects, ce fonds est précurseur de tendances qui sont appelées à se généraliser. » ajoute Olivier Della Santina. ●

