

COMMUNIQUE DE PRESSE

MALAKOFF HUMANIS ET SIENNA INVESTMENT MANAGERS ANNONCENT L'OUVERTURE À L'ÉPARGNE SALARIALE ET L'ÉPARGNE RETRAITE DU FONDS DE DETTE PRIVÉE À IMPACT SOCIAL

Paris, le 13 avril 2023 - Alors qu'un accord a été conclu entre les partenaires sociaux en février dernier pour favoriser le partage de la valeur au sein des entreprises¹, Malakoff Humanis et Sienna Investment Managers annoncent le lancement d'un nouveau produit financier dédié à l'épargne salariale et l'épargne retraite. Ainsi, après avoir créé, en juin 2022, le premier fonds de dette privée à impact social, les deux partenaires ouvrent aujourd'hui ce fonds aux entreprises et aux indépendants leur permettant, ainsi qu'à leurs salariés, de conjuguer performance et investissement à impact.

Permettre aux épargnants d'investir dans l'économie réelle promouvant l'impact social

L'accès au fonds de dette privée à impact social est proposé via le lancement du fonds *Sienna Obligations Impact Social ISR*. Ce produit est géré par Sienna Gestion, société de gestion d'actifs issue du partenariat entre Malakoff Humanis et Sienna Investment Managers. Il combine des obligations cotées ainsi que des actifs non cotés en s'appuyant sur l'expertise de Sienna Private Credit, autre société de gestion du groupe, spécialisée en dette privée.

Reposant sur un fonds dont l'objectif est de financer et d'accompagner des entreprises sur une trajectoire d'impact social positif, cette nouvelle offre constitue une solution concrète pour orienter l'épargne salariale et l'épargne retraite vers l'intérêt commun.

Trois thématiques prioritaires caractérisent les projets qui seront financés par ce fonds : la réduction des inégalités hommes / femmes, l'inclusion des personnes en situation de handicap dans l'entreprise, et l'emploi des seniors. Afin de garantir un financement à utilité sociale, un processus de sélection rigoureux est mis en place. Il consiste en une évaluation quantitative et qualitative des entreprises pour s'assurer de leur trajectoire sociale en lien avec ces trois thématiques.

Une nouvelle étape de la stratégie Epargne de Malakoff Humanis

Ce produit sera disponible dans tous les dispositifs d'épargne salariale et d'épargne retraite – collective et individuelle - proposés par Malakoff Humanis.

Première déclinaison de cette nouvelle gamme, **un PER Individuel en unités de compte** sera lancé courant mai 2023. Ce plan d'épargne, conçu avec **Médecis**² - mutuelle spécialisée dans l'épargne retraite des indépendants-, offre la possibilité de souscrire au fonds *Sienna Obligations Impact Social ISR* tant en gestion libre qu'en gestion pilotée. Le lancement, en septembre 2023, d'une nouvelle offre de **PER Obligatoire** viendra enrichir la gamme.

Le fonds est également disponible, sous forme de FCPE, via les dispositifs d'**épargne salariale** proposés par **Epsens**, teneur de compte d'épargne salariale du Groupe Malakoff Humanis.

La création de ce fonds s'inscrit dans la stratégie d'investissement de Malakoff Humanis qui compte augmenter de 30% sur 3 ans ses investissements ayant un impact social ou environnemental positif.

¹ ANI (Accord National Interprofessionnel) sur le partage de la valeur du 10 février 2023

² Médecis Mutuelle est affiliée au groupe Malakoff Humanis depuis 2021.

Christophe Scherrer, directeur général délégué de Malakoff Humanis : « A travers ces dispositifs, Malakoff Humanis permet à ses clients d'accéder à une solution financière responsable de long terme, et répond ainsi à leur volonté de donner du sens à leur épargne. Ces dispositifs constituent également un véritable outil d'attractivité et de fidélisation pour les entreprises. Ils leur permettent d'apporter une réponse concrète à leurs salariés qui, dans un contexte de crise inflationniste, attendent d'elles un meilleur partage de la valeur. Ils nous permettent également d'accompagner les indépendants dans la préparation de leur retraite. »

Xavier Collot, président du directoire de Sienna Gestion : « Grâce à la loi Pacte, l'innovation à travers l'hybridation des actifs côtés et non côtés est une solution d'investissement de long terme créatrice de valeur pour les clients et utile à l'économie. Notre nouveau fonds thématique à impact social est une illustration des savoir-faire associés de Sienna IM en réponse aux besoins des investisseurs de long terme. Nous sommes particulièrement fiers d'accompagner ces thèmes sociaux qui nous sont chers, et de participer activement au développement d'entreprises engagées. »

À propos de Sienna Investment Managers

Sienna Investment Managers (Sienna IM) est la société de gestion d'actifs de GBL ("Groupe Bruxelles Lambert"). Avec 280 professionnels, Sienna IM est présente à Luxembourg, Londres, Paris, Hambourg, Francfort, Madrid, Amsterdam, Zurich et Séoul. Forte de son expérience dans la gestion d'actifs, Sienna IM investit désormais pour le compte de tiers. Elle gère désormais près de 31 milliards d'euros à fin décembre 2022, pour le compte de son actionnaire GBL ainsi que de clients institutionnels, principalement à travers des actifs immobiliers (Sienna Real Estate), de la dette privée (Sienna Private Credit), des investissements dans des fonds de marché privés et publics (Sienna Gestion) ainsi que des investissements directs en actions dans des sociétés non cotées (Sienna Private Equity et Sienna Venture Capital) ou les fonds de fonds de private equity (Sienna Multi-Manager PE). www.sienna-im.com

Contacts médias :

Primatice / olivierlabesse@primatice.com (+33 6 79 11 49 71), huguesschmitt@primatice.com (+33 6 71 99 74 58)

À propos de Malakoff Humanis

Acteur majeur de la protection sociale, Malakoff Humanis est né en janvier 2019 du rapprochement des groupes Malakoff Médéric et Humanis. Avec 8,2 Mds€ de fonds propres, plus de 370 000 entreprises clientes et 10 millions de personnes protégées (assurés et ayants droit), Malakoff Humanis détient près de 15 % de parts de marché de l'assurance collective. Dans le cadre de la gestion de la retraite complémentaire Agirc-Arrco, le Groupe verse 39,7 Mds€ d'allocations à 6,2 millions d'allocataires, et collecte les cotisations auprès de près de 600 000 entreprises et 7,2 millions de cotisants. Paritaire, mutualiste et à but non lucratif, Malakoff Humanis met sa performance au service de l'utilité sociale : en 2022, le Groupe a consacré 219 M€ à l'accompagnement des personnes en situation de fragilité sociale.

www.malakoffhumanis.com

Contacts médias :

Primatice / olivierlabesse@primatice.com (+33 6 79 11 49 71), huguesschmitt@primatice.com (+33 6 71 99 74 58), gonzaguedevarax@primatice.com (+33 7 88 96 41 86)

Malakoff Humanis / elisabeth.alfandari@malakoffhumanis.com (+33 7 60 09 25 30)