



## Communiqué de presse

### La Caisse d'Épargne propose à ses clients particuliers son fonds thématique relatif à la création d'emploi en France

Paris, le 25 juin 2015

**La Caisse d'Épargne intègre désormais dans ses nouvelles gammes grand public (Sélection Essentielle) et Haut de gamme (Sélection Patrimoniale), Ecureuil Bénéfices Emploi, un fonds ayant pour objectif d'investir dans les entreprises qui vont créer de l'emploi en France sur des cycles de trois ans. Les clients des Caisses d'Épargne pourront ainsi accéder à une stratégie d'investissement qui sélectionne les entreprises, européennes, internationales et issues de multiples secteurs d'activité, participant à cette dynamique de création d'emploi sur le territoire national.**

#### **Une nouvelle approche accessible au plus grand nombre**

L'emploi est au cœur des préoccupations des Français. La Caisse d'Épargne et Mirova - filiale de Natixis Asset Management dédiée à l'investissement responsable en charge de la gestion de ce fonds - ont souhaité proposer une stratégie d'investissement en lien direct avec la thématique « création d'emploi » en France.

Créé en 1994, le fonds Insertion Emploi Dynamique, fonds maître du fonds Ecureuil Bénéfices Emploi, est l'un des tous premiers fonds solidaires lancés en France. Depuis sa création, à travers sa poche solidaire, gérée en partenariat avec France Active<sup>1</sup>, il a contribué à la création ou la consolidation de milliers d'emplois en finançant des structures d'utilité sociale<sup>2</sup>. Cette stratégie « création d'emploi » est désormais déployée sur l'ensemble du fonds. Ecureuil Bénéfices Emploi, qui consacre ainsi 90 à 95 % de ses investissements au soutien d'entreprises cotées majoritairement européennes favorisant la création d'emplois en France. Cette nouvelle approche d'investissement est accessible au plus grand nombre puisqu'elle n'a pas de minimum de souscription.

#### **Allier création d'emploi en France et recherche de performance financière**

Malgré un contexte économique difficile, certains secteurs d'activités et entreprises innovantes, ou leaders sur leur marché, créent de l'emploi en France en tirant parti des atouts structurels de notre territoire : main-d'œuvre qualifiée et productive, pôles de R&D implantés en France et infrastructures modernes. La France a ainsi capté 16 % des projets d'investissements étrangers créateurs d'emploi en Europe<sup>3</sup>. L'univers d'investissement de la stratégie « création d'emploi » de

<sup>1</sup> France Active est un réseau de proximité qui aide depuis plus de 25 ans les personnes en difficulté à créer leur entreprise individuelle. Il finance parallèlement les entreprises solidaires : insertion par l'activité économique, associations d'utilité sociale.

<sup>2</sup> Insertion Emplois Dynamique investit dans des entreprises et structures solidaires d'utilité sociale non cotées qui participent à la création ou à la consolidation d'emplois (entre 5 et 10 % maximum). Le choix des investissements solidaires s'effectue sur proposition de l'association France Active.

<sup>3</sup> Source : Agence Française pour les Investissements Internationaux - « Rapport annuel 2013 »

Mirova se compose de plus de 250 entreprises françaises, européennes mais aussi internationales, de toutes tailles de capitalisation.

La création nette d'emploi est par ailleurs un indicateur de bonne santé des entreprises qui témoigne de perspectives de développement solides à moyen terme et de la confiance des investisseurs. Les équipes de gestion de Mirova ont appuyé ce constat par des travaux d'analyse qui confirment la surperformance boursière forte et régulière des entreprises créatrices d'emploi par rapport à celles qui en ont le plus détruit.

L'objectif du fonds est donc double : générer une performance financière en ligne avec celle des marchés d'actions européens<sup>4</sup>, et investir dans le capital d'entreprises majoritairement européennes et internationales<sup>5</sup> qui vont créer de l'emploi en France sur les trois prochaines années.

Fabien Leonhardt, gérant du fonds nourricier Ecureuil Bénéfices Emploi et de son maître Insertion Emploi Dynamique indique : « *Le lancement de la nouvelle stratégie d'investissement d'Ecureuil Bénéfices Emploi répond à notre préoccupation d'allouer du capital à des entreprises ayant un impact positif qu'il soit économique, environnemental ou social. Nous cherchons à investir dans les entreprises dynamiques sur notre territoire et qui présentent un potentiel en termes de performance financière pour nos investisseurs* ».

Cette nouvelle stratégie répond également à la préoccupation croissante de Mirova de pouvoir mesurer l'impact de ses investissements.

---

<sup>4</sup> Sur la durée générale de placement recommandée – 5 ans

<sup>5</sup> 75% d'actions de sociétés cotées de l'Union Européennes minimum (respect des contraintes du PEA)

## Profil de risque

Ecureuil Bénéfices Emploi n'est pas garanti, il existe un risque de perte en capital. Le Fonds est principalement soumis aux risques suivants : risque actions, risque de gestion discrétionnaire, risque de change, risque de taux et risque de crédit, risque de contrepartie, risque de liquidité et de valorisation.

Pour une description plus complète des risques, se référer au prospectus du Fonds, disponible auprès de Natixis Asset Management sur le site [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

Echelle de risque : 6/7<sup>1</sup>

L'indicateur de risque de niveau 6 reflète l'exposition du Fonds aux marchés des actions internationales. Le risque de liquidité et le risque de contrepartie du Fonds ne sont pas pris en compte dans l'indicateur.

1 L'indicateur de risque et de rendement, présenté sous la forme d'une échelle allant de 1 à 7 correspondant à des niveaux de risques et de rendements croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un Fonds par rapport au risque qu'il présente. La méthodologie générale du calcul de cet indicateur réglementaire s'appuie sur la volatilité historique annualisée du Fonds calculée à partir des rendements hebdomadaires sur une période de 5 ans. Contrôlé périodiquement, cet indicateur peut évoluer.

## À propos de Caisse d'Epargne

*Les 17 Caisses d'Epargne sont des banques coopératives au service de leur région. Avec 25,5 millions de clients, elles accompagnent toutes les clientèles : particuliers, professionnels, entreprises, acteurs de l'économie sociale, institutions et collectivités locales. Elles privilégient le meilleur niveau de service dans tous les domaines : collecte et gestion de l'épargne, versement des crédits, équipements en moyens de paiement, gestion de patrimoine, projets immobiliers, assurances. Les Caisses d'Epargne font partie du Groupe BPCE, 2<sup>e</sup> groupe bancaire en France.*

## À propos de Mirova

*Mirova développe une approche globale de l'investissement responsable : actions, taux, infrastructures, Impact investing<sup>1</sup>, vote et engagement. Mirova totalise 5,2 milliards d'euros d'encours en gestion et 42,9 milliards d'euros en vote et engagement<sup>2</sup>. Mirova rassemble une cinquantaine d'experts multidisciplinaires : spécialistes de la gestion thématique, ingénieurs, analystes financiers et ESG<sup>3</sup>, spécialistes du financement de projets et experts de la finance solidaire.*

[www.mirova.com](http://www.mirova.com)

@Mirova\_RI

## À propos de Natixis Asset Management

*Natixis Asset Management se place aux tout premiers rangs des gestionnaires d'actifs européens avec 333,5 milliards d'euros et 648 collaborateurs<sup>4</sup>. La gestion de Natixis Asset Management s'organise autour de six grandes expertises : Taux, Actions européennes, Investissement et solutions clients, Volatilité et structurés développée par Seeyond, Actions globales émergentes développée par Emerise, et Investissement responsable développée par Mirova.*

[www.nam.natixis.com](http://www.nam.natixis.com)

(1) Impact investing: gestion à fort impact social/environnemental. (2) Source : Mirova - 31/03/2015. (3) ESG : Environnemental, Social/Sociétal et de Gouvernance. (4) Source : Natixis Asset Management au 31/03/2015.

Seeyond est une marque de Natixis Asset Management. Emerise est une marque de Natixis Asset Management et Natixis Asset Management Aisa Limited. Mirova est filiale à 100% de Natixis Asset Management.


## Contacts presse

### Groupe BPCE - Caisse d'Epargne

Oriane Bauduin 01 58 40 73 95 / 06 07 23 87 27  
[oriane.bauduin@bpce.fr](mailto:oriane.bauduin@bpce.fr) - [www.bpce.fr](http://www.bpce.fr)

 [caisse-epargne.fr](http://caisse-epargne.fr)

 [@Caisse\\_Epargne](https://twitter.com/Caisse_Epargne)

 [Caisse d'Epargne](https://www.facebook.com/Caisse.d.Epargne)

### Mirova

Bérenghère Savelli 01 44 50 58 73  
[berengere.savelli@shan.fr](mailto:berengere.savelli@shan.fr)

 [@Mirova\\_RI](https://twitter.com/Mirova_RI)

## Annexes

### Biographie de Fabien Leonhardt – Gérant du fonds Ecureuil Bénéfices Emploi

Fabien Leonhardt a 20 ans d'expérience dans la gestion d'actifs comme analyste puis comme gérant à partir de 1998. Il gère des mandats et des fonds actions pour le groupe depuis 15 ans. Il est en charge de la gestion de mandats ISR depuis 2003 et a intégré l'équipe de gestion actions de Mirova depuis sa création.

### Principales caractéristiques du fonds Ecureuil Bénéfices Emploi

Forme juridique : FCP de droit français de type FIA

Classification AMF : Actions internationales

Code ISIN- Part R de capitalisation : FR0010702084

Code ISIN- Part R de distribution : FR0000970873

Fonds nourricier du fonds maître Insertion Emplois Dynamique. Un fonds nourricier est un fonds investi au minimum à 85% dans un seul autre fonds qui prend alors la qualification de maître.

Montant minimum de souscription pour la part R de capitalisation : pas de minimum

Montant minimum de souscription pour la part R de distribution : pas de minimum

Les caractéristiques, le profil de risque et de rendement et les frais relatifs à ce fonds sont mentionnés dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI). Le capital investi et les performances ne sont pas garantis. Il convient de respecter la durée minimale de placement recommandée. Le DICI, le prospectus et les documents périodiques sont disponibles sur le site.

[www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)