

#ESG #ISR #Climat #RSE #EntrepriseResponsable #Aesiomutuelle #Aemagroupe

Rapport ESG Climat 2021 :
AÉSIO mutuelle publie son 1^{er} [rapport ESG Climat](#) et affirme sa politique d'investissement responsable ambitieuse et engagée.

Le 1^{er} rapport ESG¹ Climat d'AÉSIO mutuelle marque une ambition affirmée et une démarche ESG mature pour la mutuelle unifiée. Ce rapport est le résultat d'une politique d'investissement socialement responsable ambitieuse en matière de respect des droits de l'homme, de lutte contre le changement climatique (politique d'exclusion des entreprises les plus polluantes) et le financement d'initiatives visant la promotion de la santé.

Cette politique s'inscrit dans la stratégie de l'entreprise et sa démarche RSE, elle est structurée dans sa gouvernance et dans sa déclinaison opérationnelle. Les résultats obtenus sont tangibles puisqu'une majorité des OPC² souscrits par l'organisme est labellisée (ce qui signifie qu'ils s'inscrivent dans une démarche vertueuse en matière environnementale, sociétale et de gouvernance des parties).

La gestion du portefeuille est sécurisée et responsable pour être à la fois rentable économiquement, efficace socialement et utile en termes de transition climatique. Les principaux points clés ci-dessous témoignent d'une politique pleinement intégrée dans la gouvernance d'AÉSIO mutuelle en cohérence avec Aéma Groupe :

- La charte Investissement Socialement Responsable (ISR) qui définit une ambition à moyen terme, déclinée dans le cadre du dialogue avec les gérants d'actifs.
- L'implication des instances de gouvernance par le biais d'un reporting extra-financier.
- La politique de limitation (investissement limité dans les entreprises dont l'activité est néfaste pour le climat – supérieur à 20%) et d'exclusion des activités les moins vertueuses (dont tabac, armement, jeux d'argent et charbon thermique).
- La gestion des controverses a donné lieu à un suivi régulier pouvant aboutir à la cession de titres jugés incompatibles avec la charte ISR.
- Des travaux de convergence menés au niveau d'Aéma Groupe qui permettent de définir une trajectoire commune aux entités du groupe tout en laissant à chacun la possibilité de progresser en fonction de ses ressources et de son portefeuille.
- Le dispositif d'évaluation externe du niveau de performance extra-financière du portefeuille de la mutuelle confié à un des acteurs de référence du domaine (Moody's ESG solutions).

- Les chiffres qui seront monitorés dans le temps et qui témoignent d'ores et déjà d'une trajectoire en amélioration significative et d'une performance au niveau ou supérieure au benchmark sectoriel :
 - o 46 % des investissements d'AÉSIO mutuelle portent sur des entreprises affichant une performance ESG dite « avancée » (score supérieur ou égal à 60 sur 100), contre 41% fin 2020 et 39% fin 2019.
 - o 0,16% de nos encours sont exposés à des entreprises générant des revenus liés au charbon.
 - o L'empreinte carbone du portefeuille AÉSIO est de 132,8tEQ CO2/M€ investi, pour un benchmark sectoriel à 221 tEQ CO2/M€ investi (données Moody's ESG).
 - o Biodiversité : performance avancée avec un score de 60,9/100 supérieur de 10 points à celle du benchmark effectué par Moody's à fin 2021. Le score AÉSIO progresse ainsi de +4,4 points par rapport à 2020.
 - o Au 31/12/2021, 17,5% de nos investissements sont éligibles à la définition de la taxonomie européenne qui classe les activités compatibles avec la transition climatique.

- Cette démarche est complétée par des investissements relayant l'engagement d'AÉSIO mutuelle. Celle-ci a ainsi investi 21 M€ dans des fonds à impact et/ou à ancrage régional dont notamment les opérations suivantes :
 - o Fonds FNMF Mutuelles Impact.
 - o Fonds Bien être.
 - o Fonds Captec santé nutrition.
 - o Fonds régionaux, santé et impact.
 - o Mirova Eurofideme 3.

Pour Sophie Elkrief, directrice générale d'AÉSIO mutuelle : « Les résultats de ce 1^{er} rapport ESG climat témoignent de l'engagement d'AÉSIO mutuelle pour agir en tant qu'investisseur responsable à la hauteur de son empreinte environnementale, sociale, économique et sociétale. La capacité d'AÉSIO mutuelle de s'être d'ores et déjà inscrite dans une trajectoire d'amélioration, alors que la fusion date de janvier 2021 est une performance remarquable. AÉSIO mutuelle joue ainsi pleinement son rôle au sein d'Aéma Groupe et contribue activement à la stratégie ESG/ISR... »

¹ Ce sigle désigne les critères Environnementaux, Sociaux et de bonne Gouvernance

² Organismes de placements collectifs

À propos d'AÉSIO mutuelle

AÉSIO mutuelle, deuxième acteur mutualiste de France spécialisé dans la protection de la personne, couvre les besoins en complémentaire santé et prévoyance de 2,8 millions d'adhérents sur l'ensemble du territoire. Fort de cet ancrage local, AÉSIO mutuelle agit au plus près des besoins de ses adhérents en proposant des solutions et un accompagnement adapté à tous les moments de vie (couverture santé, prévention santé globale, accès aux soins, longévité, prévoyance...). Depuis janvier 2021, AÉSIO mutuelle est affiliée à Aéma Groupe. Aéma Groupe, né du rapprochement entre AÉSIO mutuelle et Macif, imagine chaque jour les contours d'un monde plus juste et plus humain en plaçant la prévenance au cœur de la relation avec ses adhérents, sociétaires et entreprises clientes.

Plus d'informations sur www.ensemble.aesio.fr

Contact presse

AÉSIO mutuelle

Agence EPOKA

Nicolas Crépin

ncrepin@epoka.fr

06 52 32 10 11