



## L'Investissement à Impact Social et Solidaire

Une finalité partagée entre épargnants, investisseurs et entreprises : la contribution au bien commun

[www.amundi.oneheart.fr](http://www.amundi.oneheart.fr)

### Le fonds

#### Amundi Finance et Solidarité, Leader de l'investissement social et solidaire en France

#### 5 thématiques d'investissement au service des plus fragiles

- Logement accompagné
- Emploi par l'insertion
- Santé, éducation et formation
- Préservation de l'environnement et circuits courts
- Solidarité internationale

#### Chiffres clés

Encours au 15/06/2020: **307 M€**

43 entreprises en portefeuille

Depuis le début de l'année

4 nouveaux investissements pour un montant de 6 M€

30 M€ pour financer les nouvelles phases de développement de 14 entreprises en portefeuille

#### Performance financière et sociale Composante financière

Année 2020 : ytd 0.20% (+3.35%\* depuis sa création)

#### Composante Impact social\*\*

Depuis sa création Amundi Finance et Solidarité a permis notamment aux entreprises du Club des Partenaires de

- loger 8500 personnes
- créer ou maintenir 6000 emplois
- prodiguer des soins à 76 000 bénéficiaires
- former 21 000 personnes

Plus d'informations en téléchargeant le reporting d'impact sur le site

<https://amundi.oneheart.fr/>

#### NOUVEAU

#### LE VILLAGE SOLIDAIRE by AMUNDI

<https://amundi.oneheart.fr/village-solidaire>

# L'investissement à impact Social et Solidaire by Amundi - juin 2020

*Le moins que l'on puisse dire est que les entreprises sont mises à rude épreuve en 2020. A l'instar de toutes les entreprises, celles de l'ESS ont dû faire face et s'adapter pendant cette période de confinement dû au Covid 19.*

*S'il est donc trop tôt pour tirer des conclusions, on peut souligner quelques points :*

- **Les épargnants solidaires et les investisseurs partenaires ont maintenu leur confiance** : le fonds Amundi Finance et Solidarité a enregistré des retraits limités (6 M€) principalement liés à des ajustements techniques des portefeuilles malgré des marchés fortement chahutés. La campagne 2020 de l'épargne salariale commence à porter ses fruits : l'encours du fonds s'élève aujourd'hui à 307M€ (256M€ à fin décembre 2019)
- **Les entreprises de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS) que nous accompagnons ont globalement bien résisté à cette période de confinement**, d'autant plus qu'elles étaient bien capitalisées et disposaient d'une trésorerie permettant de couvrir leur BFR.

#### Ces deux points sont essentiels :

- d'une part parce que nous savons que **nous pouvons compter sur les épargnants et les institutionnels** pour financer des entreprises à vocation sociale et solidaire ; et **nous les en remercions** tout particulièrement dans cette période complexe
- et d'autre part parce que la **résilience et le pragmatisme** de ces entreprises témoignent de la **pertinence de cette nouvelle économie sociale et solidaire (ESS)** qui vise d'abord à générer un impact social positif sur la base de business model rentables et pérennes. Ni philanthropie, ni maximisation du profit, mais un alignement d'intérêt des actionnaires, de l'entreprise, de ses salariés et de ses clients auquel s'ajoute celui des bénéficiaires de la mission de l'entreprise.

**L'ESS porte en elle des valeurs dans lesquelles de plus en plus de citoyens se retrouvent.** Elle se développe rapidement et devient une véritable force de proposition face aux défis majeurs de notre société: **création de liens, relocalisation et services de proximité, transition plus inclusive.** Les initiatives de ces entreprises ont été nombreuses pendant le confinement, signe de leur agilité et de leur dynamisme.

*La France dispose d'une réglementation originale et incitative pour l'ESS. Près de 1 million d'épargnants individuels sont déjà au rendez-vous au sein du fonds Amundi F&S. Les investisseurs commencent à s'y intéresser. Reste à voir comment s'articuleront les grands acteurs industriels avec leurs partenaires fournisseurs et sous-traitants plus petits et notamment les entreprises de l'ESS. Ce sera déterminant pour réussir à concilier performance économique et contribution au bien commun.*

\*Finance et Solidarité – Epargne Entreprise (FR0011305564)

\*\*méthodologie de mesure d'impact disponible auprès d'Amundi Impact Investing – chiffres au 31/12/2019