

18 juin 2008 - Conférence de presse

# Etiquetage développement durable

Notation des produits Caisse d'Epargne  
dans le cadre du programme  
*Bénéfices Futur*



**Bénéfices Futur**  

---

**GROUPE CAISSE D'EPARGNE**



1. *Bénéfices Futur*, un engagement durable
2. *Bénéfices Futur*, exemples d'actions concrètes
3. L'étiquetage développement durable des produits Caisse d'Épargne
4. Conclusion



# *Bénéfices Futur*, un engagement durable

- *Bénéfices Futur*, le programme d'engagement du Groupe Caisse d'Épargne pour un développement durable afin de concilier
  - > Performance financière
  - > Responsabilité sociale
  - > Responsabilité environnementale
  
- Lancement le 21 juin 2007
  
- Quatre pôles d'engagement
  - > Promouvoir un marketing responsable
  - > Participer à la lutte contre le changement climatique
  - > Favoriser l'investissement socialement responsable
  - > Moderniser le rôle de banquier solidaire



# Bénéfices Futur, exemples d'actions concrètes

## ■ Le *Livret A Kipouss*

- > depuis décembre 2007, pour chaque souscription d'un *Livret A* pour un nouveau-né (0 à 12 mois) :
  - un euro reversé au WWF par livret pour la préservation des forêts méditerranéennes, soit 30 000 euros
  - + 22 % de *Livret A Kipouss* (sur le mois de janvier)



## ■ Climat : Bilan Carbone™

- > Réalisé pour l'ensemble des Caisses d'Epargne et la CNCE
- > 265 000 tonnes de CO<sub>2</sub>, soit l'équivalent des émissions de la ville d'Angoulême ou de Blois
- > 7 tonnes de CO<sub>2</sub> par salarié



# Bénéfices Futur, exemples d'actions concrètes

## ■ Banquier solidaire

- > Engagement de consacrer 1 % du PNB des Caisses d'Épargne à l'engagement sociétal
- > Appel à projets : « 1 000 projets pour l'environnement »
  - lancement le 1<sup>er</sup> avril à l'occasion de la semaine du développement durable

## ■ Favoriser l'investissement responsable

- > Lancement en juin de la gamme d'OPCVM les « Ethiques »
- > Fonds investissant dans des sociétés « socialement responsables » sélectionnées sur des critères financiers et extrafinanciers (environnementaux, sociaux, éthiques)

## ■ Marketing responsable

- > Etiquetage développement durable : une première dans le monde bancaire





# Une forte demande de transparence

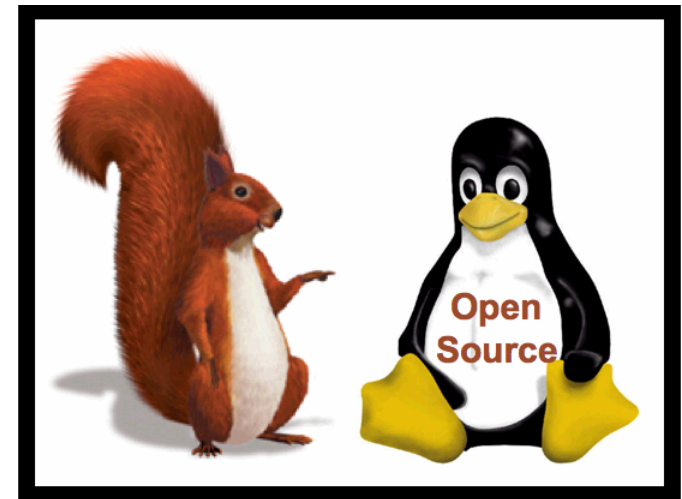
- Une forte prise de conscience, tant des pouvoirs publics que des particuliers, dans le contexte du Grenelle de l'Environnement
- Des exigences dans tous les secteurs, notamment sur le volet étiquetage (grande consommation, transports, énergie...)
- Un besoin croissant de transparence des consommateurs vis-à-vis des grandes entreprises et du monde financier
- Un très faible développement commercial à ce jour des produits financiers responsables





# L'étiquetage développement durable des produits bancaires de la Caisse d'Épargne

- Lancement en juin 2008 sur tout le territoire pour l'ensemble des produits d'épargne
  - > Périmètre : produits représentant 80 % de l'encours total des Caisses d'Épargne
  - > PLV étiquetées disponibles en agence
  - > Fiches détaillées en ligne sur le portail commercial : [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)
  
- Une méthodologie élaborée avec l'appui du cabinet Utopies dans le cadre d'un projet collaboratif inédit mené avec un panel de parties prenantes :
  - > l'ADEME
  - > Les Amis de la Terre
  - > Testé Pour Vous
  - > le WWF
  
- Une méthodologie accessible à tous et librement utilisable par les autres banques
  - > Sur le site [www.beneficesfutur.fr](http://www.beneficesfutur.fr)  
à la page : <http://actu.beneficesfutur.fr/dotclear>

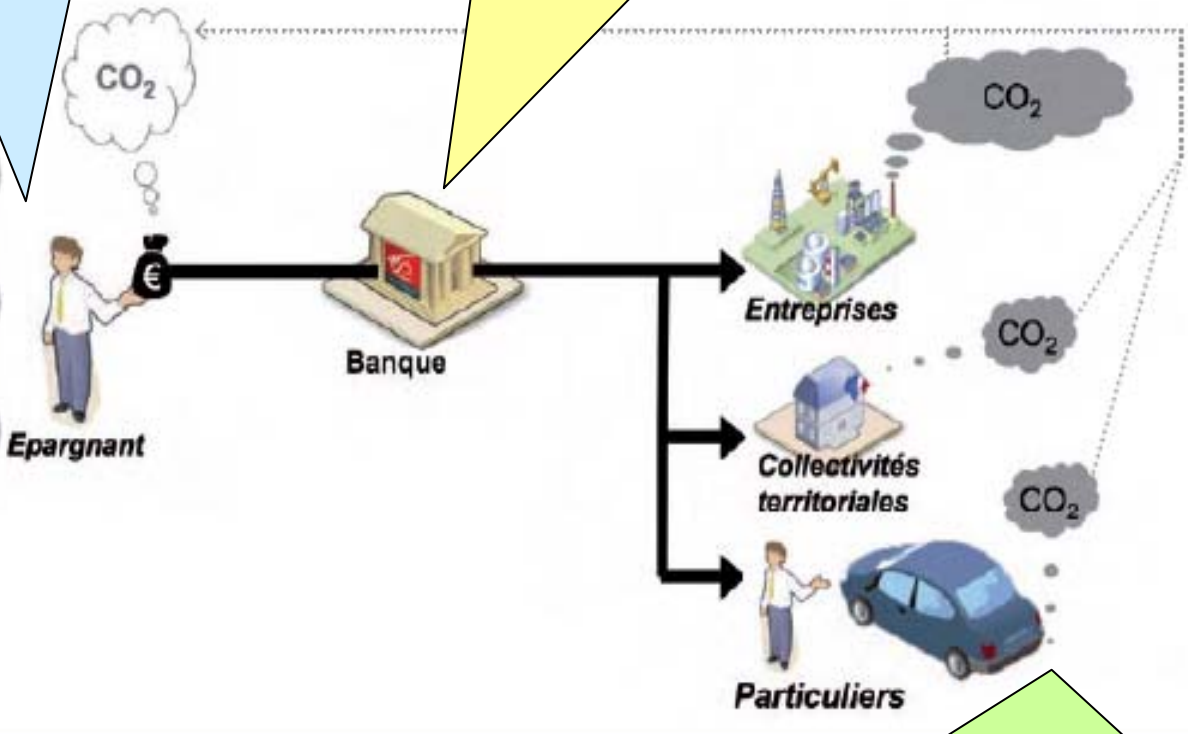




# Etiquetage développement durable : trois critères de notation

**Critère SECURITÉ**  
Risque financier encouru (capital, rendement)

**Critère RESPONSABILITÉ**  
Intégration des critères sociaux et environnementaux dans la conception des produits (fonds ISR, etc.)



Chaque critère est noté de 1 à 5

**Critère CLIMAT**  
Intensité carbone du produit : émissions induites par les activités financées



# Etiquetage développement durable : la PLV

## ■ Etiquette de Yoga :

SÉCURITÉ



Votre capital est garanti et revalorisé chaque année. Un taux minimum de revalorisation est annoncé chaque début d'année.

RESPONSABILITÉ



Yoga privilégie un placement selon des critères de rendement financier, mais aussi selon des critères liés à l'éthique et à l'intérêt général.

CLIMAT



Votre argent est investi principalement en obligations françaises et sur des secteurs d'activité peu émetteurs de gaz à effet de serre.

Une étiquette pour un avenir durable

ale sécurité.

Dans le cadre de bénéfices Futur, son programme en faveur du développement durable, la Caisse d'Épargne souhaite promouvoir un usage responsable de l'argent et renforcer l'information donnée à ses clients. Sur la base d'un système de notation validé par des organismes indépendants, tous ses produits bancaires sont ainsi évalués sur trois critères: leur **SÉCURITÉ** financière, leur **RESPONSABILITÉ** environnementale et sociale et leur impact sur le **CLIMAT** via les émissions de gaz à effet de serre.

**Etiquette de Yoga :**

**SÉCURITÉ**

Votre capital est garanti et revalorisé chaque année. Un taux minimum de revalorisation est annoncé chaque début d'année.

**RESPONSABILITÉ**

Yoga privilégie un placement selon des critères de rendement financier, mais aussi selon des critères liés à l'éthique et à l'intérêt général.

**CLIMAT**

Votre argent est investi principalement en obligations françaises et sur des secteurs d'activité peu émetteurs de gaz à effet de serre.

La notation, non contractuelle, est donnée à l'acte financier, compte tenu des informations connues à ce jour.

Pour plus d'informations, n'hésitez pas à contacter :  
 - Votre conseiller Caisse d'Épargne  
 - [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

**Nouveau**

**Yoga**  
 Votre capital s'élève en toute tranquillité.

**CAISSE D'ÉPARGNE**  
 Et si une banque vous aidait à vivre mieux ?

**CAISSE D'ÉPARGNE**  
 Et si une banque vous aidait à vivre mieux ?

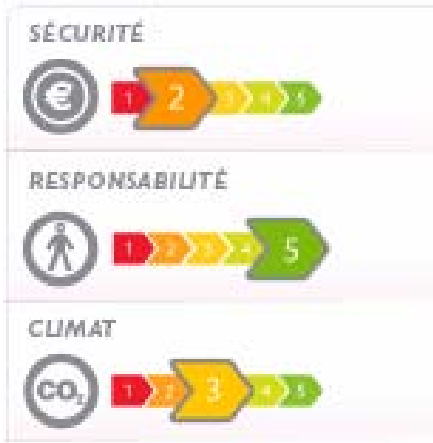
Caisse Nationale des Caisses d'Épargne et de Prévoyance (CNCEP) - Société Anonyme à direction et conseil de surveillance au capital de 7 027 000 000 euros - Siège social : 2, rue Raymond - 75001 Paris - RCS Paris N° 302 687 238. Directeur financier: Frédéric Le Floc'h.



# Etiquetage développement durable : en agences et sur Internet

## *Ecureuil Bénéfices Environnement* :

un nouveau produit de la gamme éthique  
noté 5 sur le critère Responsabilité



## Le Plan Epargne Logement Caisse d'Épargne :

un produit d'épargne bilancielle avec garantie  
du capital et rendement déterminé,  
noté 5 sur le critère Sécurité



Des écarts de notes sur le critère Climat qui nécessitent des explications



# Conclusion

- **Quelle utilité pour les consom'acteurs ?**
  - > Plus de transparence et une sensibilisation des clients au circuit de leur argent
  - > Une aide au choix
  
- **Quelle utilité pour les Caisses d'Epargne ?**
  - > Accompagner les clients dans une démarche de partenariat responsable
  - > Positionner des offres segmentées et dédiées
  - > Prendre en compte dès la conception la dimension de développement durable dans la création de produits
  
- **Prochaines étapes**
  - > Les produits d'assurance et de crédit étiquetés fin 2008
  - > Création prochaine d'une association « étiquetage développement durable » avec d'autres partenaires (autres banques, associations, parties prenantes...) pour promouvoir et améliorer la méthodologie

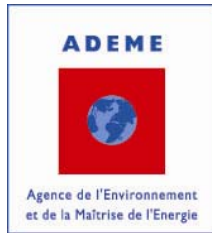


Plus d'informations sur le site participatif :

[www.beneficesfutur.fr](http://www.beneficesfutur.fr)



# Ce que disent les parties prenantes de *Bénéfices Futur...*



« Une des conclusions fortes du Grenelle de l'Environnement, c'est qu'il faut généraliser l'information des particuliers concernant l'impact de leurs gestes quotidiens sur le changement climatique. L'étiquetage des produits et services devrait ainsi être généralisé. Le projet *Bénéfices Futur* est, dans ce cadre, un dispositif pilote : l'ADEME s'est donc associée aux réflexions méthodologiques qu'il soulève et dont les avancées bénéficieront à tout le secteur. »



**Les Amis  
de la Terre**

« Nous avons accepté de participer à l'élaboration de la méthodologie d'étiquetage de la Caisse d'Épargne car elle est extrêmement innovante. Le défi va être désormais d'inciter les consommateurs à l'utiliser, de former les collaborateurs bancaires à l'intégrer dans leur pratiques et de la généraliser au monde bancaire : nous y veillerons. »



« Nous nous félicitons des premiers résultats obtenus dans le cadre de ce programme d'étiquetage développement durable. La note sur le risque financier des produits d'épargne constitue selon nous une réelle amélioration de l'information des consommateurs. Nous serons attentifs à la mise en œuvre de la méthodologie et aux initiatives que d'autres établissements ne manqueront pas de prendre en matière d'information responsable. »



« Depuis 2003, le WWF est partenaire de la Caisse d'Épargne, l'accompagne dans sa démarche de progrès environnemental et soutient ses offres de produits bancaires les plus respectueuses du développement durable. Le WWF se félicite de l'avancée considérable réalisée avec l'étiquetage écologique. Cette innovation permet de donner l'information au client, ce qui est essentiel pour faire évoluer les comportements vers des modes de vie plus durables. »