

Mon Petit Placement lance une offre de placement responsable

À Lyon, le 1^{er} juillet 2020 - À l'heure où la crise actuelle amène plus que jamais chacun à repenser sa manière de consommer et d'investir, Mon Petit Placement, la fintech lyonnaise visant à démocratiser l'investissement auprès des particuliers, annonce ce jour le lancement d'une gamme de placement responsable visant à donner du sens à son épargne ! Répartie en quatre portefeuilles thématiques – Égalité, Emploi, Climat, et Solidarité – cette nouvelle offre permet de concilier tout à la fois performance financière et impact positif !

Des produits d'investissement qui ont du sens...

En complément de son offre de placement initiale - composée de quatre portefeuilles selon les profils des investisseurs (Volontaire – Énergique – Ambitieux – Intrépide) et permettant d'accéder à des produits hauts de gamme avec de faibles tickets d'entrée - Mon Petit Placement lance aujourd'hui une offre responsable. L'objectif : permettre aux épargnants de placer, diversifier et dynamiser leur capital tout en ayant un impact positif social ou environnemental. Pour cela, cette gamme de placement visant à donner du sens à son épargne est répartie en quatre catégories à visée éthique (Égalité, Emploi, Climat, et Solidarité) chacune composée d'un ou plusieurs fonds.

Sélectionnés par une commission d'experts, ces produits responsables se veulent tout aussi performants que convaincants. En effet, chaque fonds repose sur une approche d'investissement basée sur des critères clés ainsi que divers labels reconnus : le label ISR (Investissement Socialement Responsable) créé par le Ministère des Finances qui permet le financement d'entreprises contribuant au développement durable dans tous les secteurs d'activité, le label Finansol permettant de distinguer les produits de finance solidaire, ou encore le label Greenfinlabel créé par le Ministère de la Transition Écologique et garantissant la qualité verte des fonds d'investissement.

... et une nouvelle manière d'investir pour le monde d'après

En 2019, les français ont placé plus de 3 milliards d'euros dans des produits dits responsables. 60% d'entre eux déclarent d'ailleurs accorder une place importante aux impacts écologiques dans leurs décisions de placement¹. Ces dernières semaines, la crise sanitaire mondiale a conduit de nombreux épargnants à repenser la finalité et le sens de leurs placements. Pour exemple, parmi les 10 fonds les plus vendus en Europe au premier trimestre, 5 prenaient en compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Si l'investissement responsable a toujours été au cœur des préoccupations de Mon Petit Placement, plus que jamais dans le contexte actuel, la fintech lyonnaise souhaite prouver qu'il est possible de combiner éthique et performance financière.

« Le fait de dynamiser et diversifier son épargne fait partie intégrante de l'ADN de l'offre de Mon Petit Placement. Cette gamme responsable s'est imposée assez naturellement comme objectif de développement après notre offre de produits dynamiques. Nous voulions donner la possibilité à tous les français, quels que soient leurs capitaux, d'investir tout en ayant un impact positif ! Cela nous tenait réellement à cœur de par nos convictions personnelles mais aussi car c'est une demande grandissante de la part de nos utilisateurs : 70% de nos clients sont aujourd'hui intéressés par une offre responsable. Les 25-35 ans sont particulièrement réceptifs à cette nouvelle gamme. C'est une génération qui a été plus sensibilisée aux enjeux environnementaux et qui est prête à agir à son échelle en faveur du monde d'après. » explique Thomas Perret, président et fondateur de Mon Petit Placement.

Outre cette gamme responsable, Mon Petit Placement propose également deux autres fonds thématiques - Santé et Technologie - offrant ainsi un large choix d'investissement, selon la volonté et les préférences de chacun.

¹ Selon un sondage IFOP.

POUR ALLER PLUS LOIN : les différents fonds dans le détail

Les fonds responsables :

ÉGALITÉ

- L'objectif : Investir dans des sociétés qui contribuent à la réalisation des objectifs de développement durable de l'ONU et mettent l'accent sur l'égalité des sexes et la promotion des femmes.
- Le fonds : Mirova Women Leaders Equity funds, une société de gestion dédiée à l'investissement responsable, s'engage à reverser une partie de ses frais de gestion au Comité ONU Femmes France pour ses actions en faveur de l'autonomisation des femmes.
- Performance annuelle moyenne : $\pm 7\%$
- Niveau de risque moyen : 5 sur une échelle de 7

EMPLOI

- L'objectif : Investir dans des entreprises européennes et internationales qui vont créer de l'emploi en France.
- Le fonds : Le fonds Mirova Insertion Emplois Dynamique contient une poche solidaire, en partenariat avec France Active, et investit entre 5% et 10% de son actif dans des structures participant à la création et la consolidation des emplois, notamment pour les personnes en difficultés d'insertion.
- Performance annuelle moyenne : $\pm 5,77\%$
- Niveau de risque moyen : 5 sur une échelle de 7

CLIMAT

- L'objectif : Investir dans des structures dont l'activité est centrée sur la transition énergétique et écologique, concourant ainsi à une croissance verte.
- Les fonds : Le fonds Amundi Global Ecology choisit l'ensemble des sociétés dans lesquelles il investit en fonction de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) stricts. Second fonds de ce portefeuille thématique : le fonds Pictet-Global Environmental Opportunities, labellisé ISR, qui privilégie des sociétés opérant dans les services, infrastructures, technologies et ressources liés à la durabilité écologique.
- Performance annuelle moyenne : entre $\pm 7,47\%$ et $\pm 9,14\%$ selon le fonds
- Niveau de risque moyen : entre 5 et 6 sur une échelle de 7

SOLIDARITÉ

- L'objectif : Investir dans des entreprises à vocation sociale et solidaire, développant un modèle économique au service des populations fragiles et générant un impact social positif pour les bénéficiaires.
- Le fonds : Le fonds Amundi Solidarité, Habitat et Humanisme a choisi 5 grandes thématiques d'investissement social et solidaire qui intègrent une grande majorité des objectifs de développement durable édités par les Nations Unies, à savoir : l'accès à un logement digne ; l'accès à un travail reconnu ; l'accès aux soins, à l'éducation et à la formation ; le respect de l'environnement ; et la solidarité internationale, avec notamment la microfinance.
- Performance annuelle moyenne : $\pm 1,75\%$
- Niveau de risque moyen : 3 sur une échelle de 7

Les autres fonds thématiques :

SANTÉ

- L'objectif : Investir à l'échelle mondiale dans des sociétés des secteurs de la pharmacie, de la biotechnologie, des soins de santé, de la technologie médicale et des sciences de la vie.
- Le fonds : L'équipe de gestion du fonds JPMorgan Global Healthcare, uniquement composée d'experts de la santé, sélectionne les projets selon leur pertinence scientifique, les brevets et la pérennité de l'activité, la taille du marché couvert et la qualité de l'équipe dirigeante.
- Performance annuelle moyenne : $\pm 11,61\%$
- Niveau de risque moyen : 6 sur une échelle de 7

TECHNOLOGIE

- L'objectif : Investir dans des sociétés qui bénéficient ou contribuent au développement des dernières technologies.
- Les fonds : Le fonds Echiquier Artificial Intelligence investit dans les sociétés développant ou utilisant l'IA. Le second fonds de ce portefeuille, Pictet Robotics finance des sociétés du secteur de la robotique et s'engage à contribuer à 5 des 17 objectifs de développement durable de l'ONU. Le troisième fonds de ce portefeuille, Thematics Safety privilégie les entreprises développant de nouvelles solutions pour assurer la sécurité des personnes et des biens.
- Performance annuelle moyenne : entre $\pm 16\%$ et $\pm 38\%$ selon le fonds
- Niveau de risque moyen : entre 5 et 6 sur une échelle de 7

A propos de Mon Petit Placement

Créée par Thomas Perret et Margaux Belhade, Mon Petit Placement est une Fintech lyonnaise, également incubée à Paris à Station F, visant à démocratiser la gestion privée. Fort du constat que la majorité des épargnants sont souvent orientés vers des produits d'épargne classique et sont peu informés sur les mécanismes financiers, Mon Petit Placement accompagne de manière personnalisée ses utilisateurs dans leur stratégie d'investissement à travers une interface simple et ludique et leur permet d'accéder à des produits financiers haut de gamme jusqu'ici réservés à une clientèle fortunée. Mon Petit Placement propose 4 portefeuilles d'investissement (Volontaire – Énergique – Ambitieux – Intrépide) pour différents niveaux de rendement, selon les profils des investisseurs particuliers, et leur laisse la liberté de transférer leur épargne lorsqu'ils le souhaitent. Plus d'informations sur www.monpetitplacement.fr.

Contacts Media – Agence LEON

Mareva Vahirua – Fiona Thomas

mareva@agence-leon.fr – fiona@agence-leon.fr

06 60 82 08 35 – 06 61 73 98 18