

Le label ISR, un repère pour l'Investissement Socialement Responsable

Novice 3 minutes

1 Que signifie ce label ?

Il a pour objectif de rendre plus visibles les produits d'investissement socialement responsables (ISR)

- Impose des exclusions concernant les secteurs fossiles
- Élève le niveau d'exigence climatique des stratégies
- Renforce la sélectivité ainsi que le suivi ESG des portefeuilles d'investissement

Cela permet de participer à une économie plus durable tout en visant une performance financière

2 Les avantages

- ✓ Un label français
- ✓ Créé par le Ministère de l'Economie et des Finances en 2016
- ✓ Délivré pour 3 ans par des organismes indépendants (ex : Afnor) à l'appui d'un cahier des charges stricts et au terme d'une analyse multicritères

3 Des exigences renforcées pour lutter contre le changement climatique

(depuis le 1er janvier 2025 pour l'ensemble des fonds avec le label ISR)

- ✗ Exclusion des entreprises qui exploitent du charbon ou des hydrocarbures non conventionnels
- ✗ Exclusion des entreprises qui lancent de nouveaux projets d'exploration, d'exploitation, de raffinage d'hydrocarbures (pétrole et gaz)
- ↗ 15 % des portefeuilles devront être investis dans les secteurs à fort impact avec des plans de transition alignés sur l'Accord de Paris à partir de 2026.

4 Les 6 piliers de la démarche ESG du gestionnaire

1. Définir précisément des objectifs financiers et extra-financiers
2. Mettre en place une méthodologie d'analyse et de notation extra-financière
3. Intégrer les critères ESG dans la construction et la gestion du portefeuille
4. Adopter une démarche d'engagement auprès des entreprises investies
5. Transparence et information des investisseurs et épargnants
6. Mesure des impacts de la gestion sur le développement d'une économie durable

Le label évalue la démarche et les pratiques ESG du gestionnaire du fonds, pas directement l'impact des investissements du fonds.

Chez Fortuneo, plus de 140 fonds avec le label ISR sont disponibles pour élaborer votre stratégie d'investissement.

Vous pouvez les identifier depuis le sélecteur de fonds sur votre application mobile ou depuis l'espace clients.

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

