****

**DOSSIER DE CANDIDATURE**

**Les Couronnes Instit Invest 2023**

**Dossier de candidature à envoyer par e-mail au plus tard le vendredi 23 juin 2023 à 16h00 à** [**msenser@agefi.fr**](mailto:msenser@agefi.fr) **en précisant :**

* **Le nom de votre société**
* **Les coordonnées du responsable en charge du dossier (prénom, nom, fonction, téléphone, e-mail)**
* **Le ou les prix pour le(s)quel(s) vous concourez, ainsi que la ou les descriptions des initiatives pour chacun**

**Liste des prix auxquels vous pouvez candidater :**

* Prix de l’investisseur institutionnel le plus influent en matière de prise en compte des enjeux ESG
* Prix de la meilleure initiative en matière d’investissements ESG développée ou adoptée par une institution affichant moins de 4 milliards d’euros sous gestion
* Prix de la meilleure initiative en matière d’impact sur la transition sociale et sociétale
* Prix de la meilleure initiative en matière de gestion des risques
* Prix de la meilleure initiative en matière de financement des entreprises participant à la transition écologique
* Prix de la meilleure gouvernance en faveur du déploiement de la raison d’être

**Prix de l’investisseur institutionnel le plus influent en matière de prise en compte des enjeux ESG**

***A travers ce prix, le jury souhaite mettre en lumière la capacité des institutions à influencer le comportement des entreprises, mais aussi le suivi des engagements via un dialogue avec les gérants et les entreprises.***

* Pouvez-vous décrire votre politique d’investissement et la façon dont vous prenez en compte les enjeux E, S et G ?
* Votre institution dispose-t-elle d’une raison d’être ? Dispose-t-elle d’une charte ou d’une politique de responsabilité sociétale (incluant notamment les aspects climat, biodiversité et inclusion sociale) ? Si oui à l’une de ces questions, merci de détailler (raison d’être, charte…).
* Pouvez-vous détailler et préciser comment cela se retranscrit dans vos politiques et pratiques d’investissements (directs et délégués) ?
* Comment les impacts globaux de vos activités d’investissements (émissions de gaz à effet de serre...) sont-ils gérés au niveau de votre entreprise / organisation ? Des objectifs sont-ils fixés ?
* Avez-vous des objectifs quantitatifs précis en matière d’impact social et environnemental ? Si oui, avez-vous défini une trajectoire ? A quel horizon vos objectifs sont-ils définis ?
* Décrivez précisément votre politique d’engagement actionnarial : incluant le vote aux AG (participation directe ou indirecte, motions rejetées les plus emblématiques), dialogue préalable avec les dirigeants, participation à des initiatives collectives d’investisseurs…
* Avez-vous défini avec les entreprises des thèmes sur lesquels s’engager plus fortement ? Si oui, quel suivi effectuez-vous ? A quelle fréquence ces thèmes évoluent-ils ?
* Quels travaux de coopération significatifs en matière de prise en compte des enjeux ESG avez-vous entrepris, sur ces deux dernières années, avec les établissements financiers, et plus largement vos partenaires financiers ?
* Quelles mesures correctrices, sanctions ou mesures de progrès prenez-vous quand une entreprise ou un gérant ne respecte pas vos contraintes ESG ? Quel délai lui donnez-vous pour les atteindre ? Corrigez-vous éventuellement sa démarche ?
* Mesurez-vous la contribution de vos portefeuilles aux ODD ? Si oui, comment ?
* Intégrez-vous des enjeux ESG, en particulier liés aux ODD, dans la sélection et le suivi des sociétés de gestion / OPC, des brokers et des consultants ?
* Participez-vous à des groupes de travail ou des initiatives de place ? Au niveau national et/ou international ? Dans une démarche de lobbying ?

**Prix de la meilleure initiative en matière d’investissements ESG développée ou adoptée par une institution affichant moins de 4 milliards d’euros sous gestion**

***Décrivez une initiative concrète menée sur les deux dernières années : motivation, moyens mis en œuvre, process, objectifs poursuivis, résultats obtenus.***

* Précisez en quoi cette initiative est différenciante et innovante ?
* Cette initiative vous a-t-elle amené(e) à modifier votre politique globale d'investissements ?
* Pour mener cette initiative, avez-vous renforcé, sur les deux dernières années, vos moyens pour mettre en œuvre votre politique d’investissement responsable (ressources humaines et techniques) ? Si oui, comment ?
* Quels outils / prestataires / processus de mesure et de suivi de la performance sociétale avez-vous sélectionnés / conçus. Comment les utilisez-vous dans le cadre de vos processus d’investissement ?
* Quels sont les indicateurs de suivi pour mesurer l’impact de cette initiative ?
* Comment cette initiative contribue-t-elle aux ODD ?
* Votre initiative intègre-t-elle des hybridations des modèles et des parties prenantes (ONG, pouvoirs publics, consommateurs…) dans votre pratique d’investissements ESG ?
* Avez-vous prévu de mener d’autres initiatives de ce type ? D’innover différemment ?
* Quels processus de prise en compte des critères ESG avez-vous conçus, fait évoluer et/ou déployés sur les deux dernières années ? Et en matière d’impact ESG ?

**Prix de la meilleure initiative en matière d’impact sur la transition sociale et sociétale**

***Décrivez une initiative concrète menée en matière d’investissement, sur les deux dernières années, bénéficiant spécifiquement à la transition sociale et sociétale : motivation, moyens mis en œuvre, process, objectifs poursuivis, résultats obtenus.***

* Pouvez-vous préciser dans quel domaine intervient cette initiative (la santé, l’éducation, le logement, la dépendance, l’inclusion, etc.) ?
* Comment votre stratégie d’investissement ou de financement vise-t-elle à accélérer la transformation juste et durable de l’économie réelle, en apportant une preuve de ses effets bénéfiques ? Comment comptez-vous mesurer son impact dans le temps ?
* Quelle forme prend cette initiative en termes d’investissement (montant, poids en portefeuille, etc.) ?
* Comment cette initiative se conjugue-t-elle avec la recherche de performance financière ?

**Prix de la meilleure initiative en matière de gestion des risques**

***Décrivez comment votre gestion des risques s’est adaptée sur les trois dernières années afin de prendre en compte l’émergence de nouveaux risques (extrêmes type Covid, mais aussi liés au retour de la guerre en Europe, à la crise de l’énergie ou encore à la remontée des taux).***

* Pouvez-vous décrire la **répartition des actifs** au sein de votre portefeuille ? Lesquels sont gérés en interne ? Lesquels font l’objet d’une délégation de gestion ?
* Le **pilotage par les risques** est-il une technique de gestion de votre portefeuille ? Quels montants en encours sont concernés par ce pilotage ? Quelle est la cohérence du pilotage des risques liés à la gestion directe et de ceux liés à la gestion déléguée ?
* Quels sont les **types de risques** couverts par votre politique de gestion des risques (financiers, de conformité, opérationnels, ESG, etc.) ?
* Au sein de la direction financière (des investissements), quelles nouvelles **compétences** avez-vous développées ? Comment les équipes en charge du *risk management* sont-elles formées ?
* Quelles **techniques** utilisez-vous **pour gérer les risques financiers** (suivi d’indicateurs de risques, *stress tests*/scénarios *what-if*, *drawdown*, etc.) ? Comment appréhendez-vous les principaux risques financiers (de taux, de crédit, de change, de contrepartie, de volatilité) ? Quels indicateurs de risque suivez-vous particulièrement et comment ? Quelles décisions peuvent être prises en fonction de l’évolution de ces indicateurs ?
* Avez-vous une **stratégie particulière** pour vous prémunir contre une hausse des taux, une dégradation des *spreads*, une hausse de vos risques de crédit, les baisses des marchés d’actions, de certaines devises, les risques liés à vos actifs immobiliers ou les risques spécifiques de vos FIA ?
* Elaborez-vous un ou des **scénarios macroéconomiques** ? Si oui,pouvez-vous donner quelques exemples (déflation durable, déflation et/ou de reprise de l’inflation, prévention de l’impact des taux bas et négatifs à 5-10 ans, etc.) ? Comment ces scénarios sont-ils utilisés pour gérer les risques financiers ? Comment effectuez-vous le **suivi et le contrôle des risques** ?
* Pour les trois ans à venir, quels sont les trois principaux risques que vous identifiez ? Pouvez-vous détailler ?
* En quoi votre gestion par les risques est-elle innovante ? Quelle initiative illustre cela ?
* Avez-vous adopté de nouvelles techniques innovantes en gestion des risques sur les deux dernières années ? Si oui lesquelles ?
* Les **critères ESG** font-ils partie des informations que vous utilisez pour gérer les risques (financiers, d’image/réputation, etc.) ? Si oui, comment les utilisez-vous ?
* Pouvez-vous détailler le process d’analyse et de suivi des **risques liés aux actifs réels que vous avez en portefeuille (immobilier, infrastructures, private equity et dette privée)** ? Comment cette analyse et ce suivi ont-ils évolué sur les trois dernières années ?
* Comment gérez-vous **les risques de conformité** ? Les risques **de réputation**?
* Quelles mesures ont été prises en matière de **cybersécurité** ? Comment la question de la cybersécurité liée aux investissements a-t-elle évolué dans votre institution au cours des deux dernières années ?
* Plus globalement, quelles initiatives pour améliorer votre dispositif de gestion des risques prévoyez-vous de mener dans les trois prochaines années ?

**En termes d’organisation :**

* Vous faites-vous **aider par un tiers** prestataire ?Une filiale ?Une société sœur ? Vous appuyez-vous sur des agences spécialisées (recherche financière, agence de notation, BFI, etc.) ?
* De quelles **ressources et moyens** disposez-vous pour gérer les risques ? Comment êtes-vous organisé(e) ? Avez-vous un comité des risques ?
* Un **dossier préparatoire** intégrant une analyse des risques de la gestion financière et des portefeuilles est-il envoyé aux administrateurs en amont du conseil d’administration ? Combien de temps avant le conseil ?

**Prix de la meilleure initiative en matière de financement des entreprises\* participant à la transition écologique**

***Décrivez une initiative concrète illustrant votre démarche en matière de financement des entreprises*** ***(\*investissements non cotés) avec l’ambition de participer à la transition écologique. En répondant aux questions suivantes, éclairez la façon dont cet engagement oriente vos choix en matière de financement/investissement dans des entreprises, et comment intervient le critère de la performance.***

* Quels indicateurs liés à la transition écologique suivez-vous dans le cadre du financement des entreprises ?
* Comment votre politique d’investissements s’intègre-t-elle dans un objectif plus vaste de respect des ODD, spécifiquement liés à la transition écologique ?
* Comment la prise en compte de vos objectifs et le suivi orientent-ils la sélection des gérants avec lesquels vous travaillez ? Qu’attendez-vous d’eux ?
* Si les gérants à qui vous déléguez vos investissements n’atteignent pas les objectifs, quelles sanctions avez-vous prévues ? Dans quel délai ?

**Prix de la meilleure gouvernance en faveur du déploiement de la raison d’être**

***Décrivez comment la gestion d’actifs sert la raison d’être de votre institution et comment cette dernière se décline auprès des différentes parties prenantes. Pour cela, répondez aux questions suivantes :***

* Pouvez-vous détailler la raison d’être de votre institution ?
* Comment s’articule-t-elle autour de votre politique d’investissement ?
* Avez-vous revu votre politique d’investissement après l’adoption de votre raison d’être ?
* Quels objectifs vous êtes-vous fixés par rapport à cette raison d’être ?
* Comment avez-vous mobilisé votre écosystème (salariés, clients, fournisseurs, etc.) ?
* Avez-vous l’intention de poursuivre votre initiative en passant société à mission et si oui, à quel horizon ?
* La mise en place de votre raison d’être, voire de votre société à mission, vous amène-t-elle à renoncer à certains investissements réalisés dans le passé ?
* Présentez les interactions entre votre établissement et vos sociétés de gestion partenaires dans le cadre du travail de réflexion et de construction de votre raison d’être.
* Comment a évolué votre gouvernance sur les deux dernières années ? En quoi a-t-elle progressé ?
* Quelles améliorations avez-vous effectuées en matière de politique RSE sur les deux dernières années ?
* Avez-vous obtenu un label RSE ou une notation RSE ? Si non, avez-vous l’intention d’obtenir un label RSE ou une notation RSE ? Si oui, à quelle échéance ?
* Etes-vous attentif(ve) à la démarche RSE de vos parties prenantes ou avez-vous l’intention de développer cet axe dans vos critères de sélection de vos parties prenantes ? Si oui, de quelle manière ?