



Communiqué de presse

Paris, le 19 octobre 2023

LBP AM et La Banque Postale lancent un nouveau fonds obligataire à échéance : *LBPAM ISR Obli Novembre 2028*

Conçu et géré par LBP AM, distribué par La Banque Postale, *LBPAM ISR Obli Novembre 2028* sera investi en obligations et autres titres de créances internationaux.

Ce nouveau fonds obligataire à échéance, labellisé ISR, sera proposé aux clients de la Banque Postale dans le cadre de contrats d'assurance-vie en unités de compte, de contrats de capitalisation et de comptes titres. La période de commercialisation durant laquelle les investisseurs pourront y souscrire s'étendra jusqu'au 16 décembre 2023.

LBPAM ISR Obli Novembre 2028 vise un double objectif : tenter d'offrir aux souscripteurs un rendement annuel situé entre 3,7% et 4% (net de frais de gestion) à l'échéance du fonds (soit le 30 novembre 2028)¹, tout en assurant la mise en œuvre de l'approche ISR caractéristique de LBP AM.

« Aux côtés de La Banque Postale, nous souhaitons enrichir l'offre de fonds obligataires datés accessibles au grand public, dans une période propice à ce type de produit. Avec la remontée vigoureuse des taux d'intérêt, nous identifions à nouveau des opportunités de rendement sur la partie relativement longue de la courbe de taux. D'où notre choix en faveur d'une maturité à 5 ans pour un portefeuille dont les sources de performance sont diversifiées, au carrefour des catégories 'investment-grade' et 'high yield'² » affirme Vincent Cornet, Directeur des Gestions chez LBP AM.

« La Banque Postale poursuit sa stratégie d'enrichissement de sa gamme Epargne. Afin d'accompagner nos clients dans la diversification de leurs actifs, nous proposons ce nouveau fonds obligataire daté pour tirer parti des opportunités de marché. Cette solution d'investissement labellisée ISR permet à nos clients de donner du sens à leur épargne et trouve pleinement sa place dans notre gamme de placements responsables » complète Mimouna Boutchich, Directrice offre Epargne Financière et Assurances de La Banque Postale.

Sélectivité des titres et approche ISR propriétaire

Le FCP sera investi en obligations et autres titres de créances internationaux (privés et publics, libellés en devises des pays de l'OCDE) dont la maturité n'excède pas la date

¹Objectif de rendement défini sur la base d'hypothèses conservatrices, avec un risque de perte en capital. Hors frais liés au compte-titre, contrat d'assurance vie et de capitalisation, et hors fiscalité propre à chacun et prélèvements sociaux applicables au cadre d'investissement.

²Investment-grade : obligations perçues comme étant de meilleure qualité, dont la notation de crédit s'établit de « BBB- » à « AAA » selon les principales agences de notation. High yield : obligations à haut rendement ou à caractère spéculatif. La catégorie high yield regroupe les titres dont la notation de crédit s'établit de « C » à « BB+ », selon les principales agences de notation.

d'échéance du fonds, soit le 30 novembre 2028. Il pourra être exposé jusqu'à 100% de l'actif net aux obligations de catégorie « investment-grade » et jusqu'à 50% aux obligations de catégorie « high yield » dites à caractère spéculatif.

La stratégie d'investissement mise en œuvre par LBP AM repose sur une gestion active, discrétionnaire, favorable à la sélectivité des titres. Celle-ci s'établit à travers l'analyse d'univers de valeurs, sur la base de critères financiers et extra-financiers : l'objectif est d'identifier les émetteurs dont le profil de rendement ajusté au risque est jugé attractif et dont les pratiques en matière de développement durable figurent parmi les meilleures, selon l'évaluation de LBP AM.

Pour cela, LBP AM déploie sa méthode d'analyse ISR propriétaire « GREaT³ », axée sur la gouvernance responsable, la gestion durable des ressources, la transition énergétique et le développement des territoires.

Enfin, *LBPAM ISR Obli Novembre 2028* répond aux exigences de reporting de l'article 8 du règlement SFDR⁴ et se caractérise par un profil de risque mesuré (SRI 2) ainsi qu'un seuil de durabilité de 10% au minimum.

Avertissement :

Ceci est une communication publicitaire. Veuillez-vous référer au prospectus de LBPAM ISR Obli Novembre 2028 et au document d'informations clés de LBPAM ISR Obli Novembre 2028 avant de prendre toute décision finale d'investissement. Ces documents sont disponibles sur demande auprès de LBP AM ou sur le site www.lbpam.com. L'investissement concerne la souscription de parts ou d'actions d'un OPC et non d'actifs sous-jacents (ceux-ci sont détenus par l'OPC).

L'investissement dans ce FCP peut comporter des risques, parmi lesquels (non exhaustif) : risque de perte en capital, risque de taux, risque de crédit, risque lié à la détention de titres dont la notation est basse ou inexistante, risque de liquidité, risque lié à l'engagement sur les instruments financiers à terme, risque lié à la gestion discrétionnaire, risque lié à la surexposition, risque de durabilité. Veuillez-vous référer au prospectus de LBPAM ISR Obli Novembre 2028 pour avoir une information complète sur les risques.

Nous attirons votre attention sur le fait que l'OPC peut s'écarter significativement de son objectif de rendement, à tout moment et en fonction des conditions de marché. Ces niveaux de rendement sont fondés sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion et ne constituent en aucun cas une promesse de rendement ou de performance des fonds.

Les opinions exprimées (i) sont considérées comme fiables par LBP AM et fondées ou justifiées en fonction du contexte économique, financier, boursier et réglementaire et (ii) sont fournies uniquement à titre d'information.

* * * *

À propos de La Banque Postale (www.labanquepostale.fr)

La Banque Postale forme, avec ses filiales dont CNP Assurances, un grand groupe international de bancassurance, 11ème de la zone euro par la taille du bilan. Son modèle d'affaire diversifié lui permet d'accompagner en France 20 millions de clients particuliers, entreprises et acteurs du secteur public local, avec une gamme complète accessible à tous. Filiale du groupe La Poste, La Banque Postale est une banque de proximité, présente sur tout le territoire avec 17 000 points de contacts dont 7 000 bureaux de poste.

Avec son plan stratégique « La Banque Postale 2030 », elle se fixe l'ambition de devenir la banque préférée des Français, avec une offre intégrée et omnicanale de services de bancassurance articulée autour de ses trois marques : La Banque Postale, sa banque au quotidien, Ma French Bank, sa banque 100% mobile et Louvre Banque Privée, sa banque patrimoniale.

³La méthode propriétaire « GREaT » de LBP AM couvre près de 10 000 émetteurs. Pour les actions et les produits de taux, elle est construite sur 4 piliers (gouvernance responsable, gestion durable des ressources, transition énergétique, développement des territoires), 13 critères et 60 indicateurs, en tenant compte de spécificités sectorielles, géographiques et de tailles des entreprises.

⁴Depuis mars 2021, le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers dit Sustainable Finance Disclosure (SFDR) impose aux fonds d'investissement durable des obligations de transparence. L'article 8 correspond aux fonds faisant la promotion de caractéristiques sociales ou environnementales.

La Banque Postale accélère sa stratégie de diversification et développe ses métiers d'expertise, notamment dans la gestion d'actifs, l'assurance, le crédit à la consommation et la banque de financement et d'investissement.

Forte de son identité citoyenne, La Banque Postale œuvre pour une transition juste en intégrant au cœur de sa gouvernance des objectifs en matière d'impact environnemental et social. Entreprise à mission depuis mars 2022 et leader de la finance à impact, La Banque Postale ambitionne d'atteindre zéro émission nette dès 2040. Elle figure aux 1ers rangs des agences de notation extra-financière (1^{ère} du groupe Banque de détail et spécialisées selon Moody's ESG Solutions).

A propos de LBP AM (www.lbpam.com)

LBP AM est détenue à hauteur de 75% par La Banque Postale et 25% par Aegon Asset Management. Acteur incontournable de la gestion de conviction multi-spécialiste et de la finance durable, LBP AM capitalise sur ses expertises et celles de ses filiales, Tocqueville Finance et La Financière de l'Echiquier (LFDE), pour proposer une gamme étendue de fonds ouverts, solutions dédiées et mandats à ses clients, investisseurs institutionnels, assureurs, mutuelles, grandes entreprises et distributeurs externes. LBP AM compte cinq pôles d'investissements : actifs réels & privés, multi-actifs & performance absolue, solutions quantitatives, gestion actions via Tocqueville Finance et, enfin, gestion collective & privée via LFDE. Au 30 juin 2023, les encours consolidés de LBP AM et ses filiales s'élèvent à 70 milliards d'euros d'actifs gérés et distribués.

Contacts presse :

La Banque Postale

Caroline GIN – caroline.gin@laposte.fr – 06 10 25 04 47

France PLASSE – france.plasse@laposte.fr – 06 08 47 75 41

LBP AM

Yohann HENDRICE – yohann.hendrice@lbpam.com – 07 85 59 01 32

Kristell LE NADAN – kristell.lenadan@citigatedewerogerson.com – 06 98 49 22 27

Charlotte LATRON – charlotte.latron@citigatedewerogerson.com – 07 60 90 89 18