

21 juin 2007 – conférence de presse

Bénéfices Futur

Les engagements du Groupe Caisse d'Épargne
pour le développement durable



Bénéfices Futur

GRUPE CAISSE D'ÉPARGNE

1. Un engagement "inné"
2. Une accélération des enjeux
3. Le programme *Bénéfices Futur*
4. *Bénéfices Futur* : marketing socialement responsable
5. *Bénéfices Futur* : lutte contre le changement climatique
6. *Bénéfices Futur* : investissement socialement responsable
7. *Bénéfices Futur* : banquier solidaire
8. Conclusion

Un engagement "inné"

- Concilier durablement la performance économique, l'équité sociale et la précaution environnementale : essence du positionnement des Caisses d'Épargne
 - > Création philanthropique au début du XIX^e siècle, période marquée par des conditions économiques et sociales difficiles pour une grande partie de la population : apporter au plus grand nombre les moyens de bien utiliser son argent et les bienfaits de l'épargne
 - > Premières missions d'intérêt général : financement de logements à bon marché, de jardins ouvriers, de bains-douches...
 - > Participation à la reconstruction d'après-guerre avec les prêts Minjoz
 - > Un positionnement bancaire d'ouverture au plus grand nombre avec le Livret A, l'association des clients, partenaires et salariés à la gouvernance de l'entreprise
 - > Le choix du statut coopératif (1999) renforce une gouvernance de proximité, équilibrée
 - > Des initiatives multiples : Livret A, PELS, Finances & Pédagogie, Fondation Caisses d'Épargne pour la solidarité, offre bancaire (ISR, crédits...)...
 - > Des partenariats structurants : WWF, Ademe, France Active, Boutiques de Gestion...

Une accélération des enjeux

- Des enjeux émergents qui s'imposent...
 - > Changement climatique
 - > Développement de l'investissement socialement responsable
 - > Montée en puissance de la prise de conscience et des attentes des consommateurs sur la qualité environnementale, la transparence...
 - > Développement de la consommation responsable

- ... et conduisent à passer à la vitesse supérieure
 - > Une intégration de la dimension développement durable dans la stratégie du Groupe
 - > Une politique d'offre et de relation associant la clientèle à la démarche
 - > Une mobilisation interne systématisée
 - année GCE du développement durable
 - bloc marque intégré à toutes les opérations de communication
 - > Une structuration des initiatives
 - > Une meilleure visibilité des actions et du positionnement



L'engagement Caisse d'Épargne : le programme *Bénéfices Futur*



Bénéfices Futur
GROUPE CAISSE D'ÉPARGNE

■ Quatre axes

- > Engagements sur le marketing responsable
- > Lutte contre le changement climatique
- > Développement de l'investissement socialement responsable
- > Approfondissement du rôle de banquier solidaire

■ Les modalités

- > Des objectifs datés et chiffrés
- > Des produits et projets "responsables"
- > Un suivi rigoureux des engagements et la publicité des résultats
- > Une implication des parties prenantes : expertise et regard critique

■ Le champ d'application

- > Toute la branche Caisse d'Épargne
- > Implication des filiales et partenaires

■ Engagements à 2008

- > Charte marketing responsable
 - couverture de tous les domaines de la relation client
 - rédaction en collaboration avec la CLCV : orientation et avis public
 - suivi annuel et publication des résultats
- > Etiquetage développement durable des produits et services bancaires

■ Des engagements en cohérence avec la politique Caisse d'Épargne

- > Transparence et pédagogie vis-à-vis des clients (relevés de comptes, prospectus, actions de Finances & Pédagogie, *Ecureuil Attitude...*)
- > Programme qualité
- > Visites de clients mystères
- > Publication des résultats du baromètre de satisfaction
- > ...

Bénéfices Futur : la charte marketing responsable

- Objectif
 - > progresser de façon accélérée et continue vers un niveau de qualité de service permettant d'assurer un haut niveau de satisfaction des clients
- Une charte simple de deux à quatre pages
 - > engagements de moyens ou de résultats sur différents sujets liés à la qualité du service
 - > engagements relatifs aux mesures mises en œuvre et au suivi des résultats
- Avec des plans d'actions
 - > indicateurs de mesure des progrès effectués
 - > objectifs datés et chiffrés
 - > avis de la CLCV sur le niveau minimum nécessaire à la réalisation des engagements
- Rôle de la CLCV, partenaire
 - > consultation aux différentes étapes de la réalisation de la charte afin de recueillir ses attentes et commentaires
 - > publicité de la charte et du calendrier de mise en œuvre, avec les avis de la CLCV
 - > avis régulier de la CLCV, rendu public, sur les progrès effectués
- Calendrier
 - > fin 2007 : publication de la charte et du calendrier de mise en œuvre
 - > tous les six mois : publication des résultats intermédiaires

Bénéfices Futur : l'étiquetage éthique

- Pour chaque produit ou service :
une étiquette informative
 - > risques financiers : risques de perte sur les produits d'épargne, risques de frais imprévus sur les comptes courants...
 - > intensité carbone du produit (émissions de carbone au cours du cycle de vie du produit sur un an) ou des activités financées
 - > intégration des critères sociaux et/ou environnementaux dans la conception du produit ou service financier
- Orientation par un panel d'experts et de parties prenantes
 - > Ademe, Les Amis de la Terre, Testé pour vous, WWF
- Publication fin 2007 ; mise en œuvre en 2008
 - > affichage sur tous les supports
 - > formation des commerciaux
 - > suivi de l'impact sur les ventes



 **Risque financier**

 **Intensité carbone**

 **Critères Sociaux & Environnementaux**



■ Engagements à 2008...

- > Réduire les émissions directes de 3 % par an, soit une division par 4 d'ici à 2050
- > Réaliser un bilan carbone étendu couvrant l'ensemble du cycle de vie des produits et services financiers (impact des activités propres et financées)

■ ... en cohérence avec la politique Caisse d'Epargne

- > Activités propres
 - démarche de promotion interne des pratiques éco-responsables et de la construction écologique
 - réalisation d'un bilan carbone pour la fin de l'année 2007
- > Financements
 - financement de projets selon les critères environnementaux (collectivités – transports ; particuliers – *Ecureuil Crédit Développement durable...*)

■ Lancement du *Livret A Kipouss* (2007)

- > Parrainage d'un arbre dans une forêt gérée selon les critères WWF de développement durable, pour toute ouverture d'un Livret A à l'occasion d'une naissance :
 - versement d'un euro par Livret
 - objectif de 30 000 arbres parrainés



■ Engagements

- > 2007 : faire figurer en priorité les produits d'épargne ISR dans les offres *Bourse "Esprit Ecureuil", Nuances 3D* et *Les Sélectionnés*
- > 2008 : appliquer une approche ISR sur les investissements de nos fonds propres, notamment en obligations

■ Des engagements en cohérence avec la politique Caisse d'Épargne :

- > Rôle de précurseur avec la création du Fonds *Insertion Emplois* (1994) et de la Sicav *1, 2, 3... Futur* (1999)



- > Outil d'autodiagnostic à disposition des PME : *Cordé*

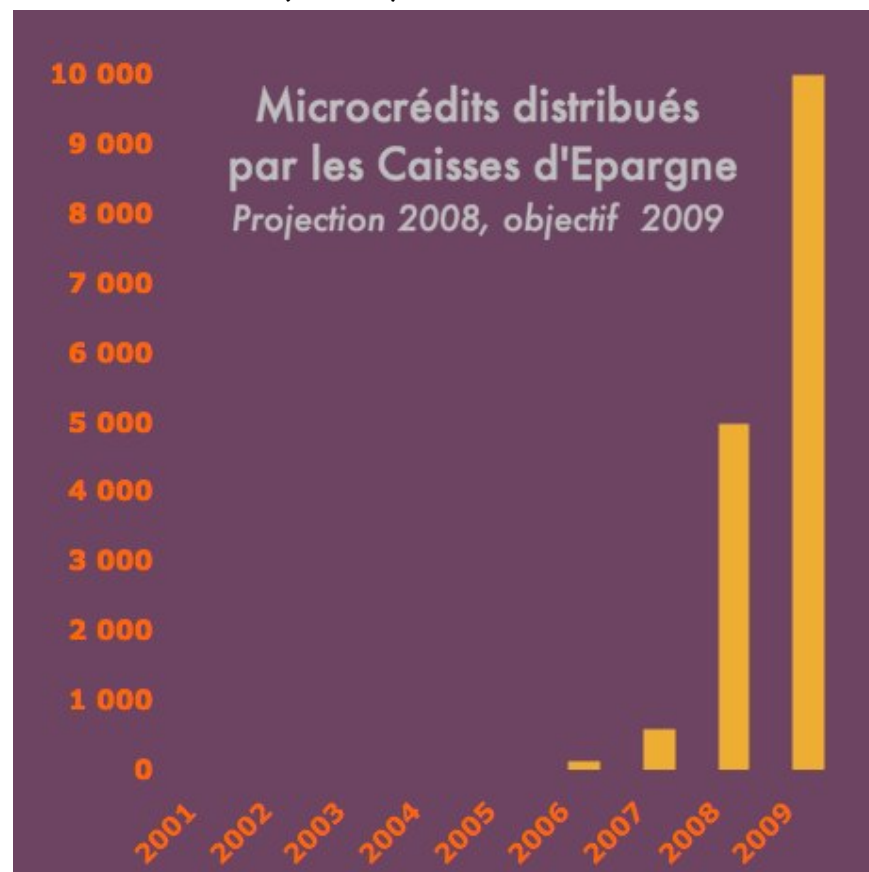


■ Engagements

- > 2008 : consacrer 1 % du PNB des Caisses d'Épargne à la solidarité
- > 2009 : distribuer 10 000 microcrédits
- > 2009 : consacrer 1 000 Projets d'économie locale et sociale (PELS) dédiés à l'environnement

■ Des engagements en cohérence avec la politique Caisse d'Épargne

- > Rôle actif en matière de solidarité
 - livret d'épargne
 - financement de projets sociaux et publics
 - création et développement de la Fondation Caisses d'Épargne pour la solidarité
 - création des PELS
 - *Parcours Confiance...*



Conclusion

- Les Caisses d'Épargne, conscientes de leur responsabilité sociale, s'engagent dans une démarche développement durable innovante et impliquante
- Cette démarche s'appuie sur les actions des collaborateurs en interne
- De plus, elle s'ouvre délibérément vers les clients pour les inciter eux aussi à adopter des choix plus responsables