

Référentiel d'évaluation Epargne Citoyenne



Note sur 100 :

Thématiques/enjeux	Evaluation	Points	Justification de l'évaluation
<input checked="" type="checkbox"/> Développer la confiance et la transparence	28		
Le client comprend le produit pour lequel il souscrit (décodage d'éléments tels que les frais, la durée d'engagement, les risques de gains et de pertes, les fonds investis etc.)	La documentation sur le produit (contrat, brochures, lettres...) respecte la démarche ClearCom*	0	
10	Au-delà de la démarche ClearCom, un travail spécifique de décodage (frais, durée d'engagement, risques de perte en capital, fiscalité, etc.) du produit a été effectué et présenté au client lors de la souscription .	5	
	Ce travail spécifique est disponible au client lors de la souscription mais également lors d'interaction client au cours de la durée de vie du contrat (ex: situation de compte, versement...).	10	
	Non, la communication sur la collecte et l'utilisation des données est restreinte aux obligations réglementaires relatives à l'entrée en vigueur de RGPD	-5	
Le client est informé des garanties prises par AXA concernant la collecte et l'utilisation de ses données personnelles	Au-delà du respect de l'obligation réglementaire RGPD, un travail spécifique de décodage explique au client la collecte et l'utilisation de ses données personnelles et est mis à disposition (vulgarisation des termes, infographie etc.)	0	
5	Au-delà du respect de l'obligation réglementaire RGPD, un travail spécifique de décodage explique au client la collecte et l'utilisation de ses données personnelles lors de la souscription (vulgarisation des termes, infographie etc.)	5	
Le produit financier prévoit-il l'exclusion dans les fonds investis d'au moins 3 des secteurs sensibles suivants : charbon, hydrocarbures conventionnels, hydrocarbures non-conventionnels, tabac, huile de palme non durable ?	Oui, le produit prévoit l'exclusion d'au moins 3 secteurs sensibles suivants : charbon, hydrocarbures conventionnels, hydrocarbures non-conventionnels, tabac, huile de palme non durable sur au minimum 20% de l'encours des UC	3	
13	Oui, le produit prévoit l'exclusion d'au moins 3 secteurs sensibles suivants : charbon, hydrocarbures conventionnels, hydrocarbures non-conventionnels, tabac, huile de palme non durable sur au minimum 30% de l'encours des UC	7	
	Oui, le produit prévoit l'exclusion d'au moins 3 secteurs sensibles suivants : charbon, hydrocarbures conventionnels, hydrocarbures non-conventionnels, tabac, huile de palme non durable sur au minimum 40% de l'encours des UC	10	
	Oui, le produit prévoit l'exclusion d'au moins 3 secteurs sensibles suivants : charbon, hydrocarbures conventionnels, hydrocarbures non-conventionnels, tabac, huile de palme non durable sur au minimum 50% de l'encours des UC	13	
La prise en compte des critères ESG (ex: note ESG, liste des exclusions, labels, etc.) est obligatoirement communiquée au client pendant le parcours de vente	Non	-4	
0	Oui	0	
Accompagnement dédié par un référent unique	Non, pas de référent unique	-2	
0	Oui et une personne dédiée suit le dossier de bout en bout jusqu'à sa réalisation	0	
<input checked="" type="checkbox"/> Encourager l'acquisition de connaissances financières	17		
Le client est accompagné pour comprendre son contrat afin de choisir au mieux le produit d'épargne le plus adapté à son projet de vie (exemple : différence entre une assurance vie et un LDD, entre un fonds euro et un fonds UC, une action etc.) et de comprendre l'épargne responsable	Non il n'y a pas de mesures d'accompagnement pédagogique au-delà de la législation actuelle (loi de modernisation de l'économie)	0	
10	Des éléments pédagogiques sur les placements financiers et sur l'épargne responsable sont mis à disposition du client pour l'aider à choisir le produit le plus adapté à son projet de vie et répondre à ses attentes en matière de placement responsable	2,5	
	Ces éléments pédagogiques sont intégrés au moment de la souscription du contrat (ex: simulateur, production de guides, tutoriels, conseils proactifs etc.)	5	
	Ces éléments pédagogiques sont intégrés au moment de la souscription du contrat et pendant toute la durée de vie de ce dernier (exemple : intégration d'un encadré pédagogique dans l'envoi du listing de fonds mensuel au client)	10	
Le client est alerté (SMS, mail, notification push etc.) des événements de marchés susceptibles d'impacter son épargne / ses investissements	Non, il n'y a pas de mécanisme d'alerte spécifique	0	
7	Le client (ou le Conseiller en Gestion de Patrimoine) reçoit une alerte lorsqu'un événement de marché, un aléa géopolitique et/ou financier est susceptible d'impacter et/ou de déstabiliser l'ensemble des marchés financiers (ex : emails, SMS etc.) au même titre que l'ensemble des porteurs d'épargne	5	
	Le client (ou le Conseiller en Gestion de Patrimoine) reçoit une alerte personnalisée (via l'espace client par exemple) concernant spécifiquement son épargne et ses investissements	7	
<input checked="" type="checkbox"/> Donner du sens à son épargne	60		
L'alignement des fonds (en € et en UC) du produit avec l'Accord de Paris est mesuré et des actions sont mises en œuvre pour atteindre cet alignement	Une mesure climatique est réalisée sur les fonds en € uniquement.	0	
13	Une mesure climatique est réalisée sur les fonds en € et accompagnée d'actions de réduction des émissions de GES. De plus, des actions sont mises en place pour favoriser la transition énergétique et écologique dans le choix de ces UC (ex: label Greenfin)	4	
	En complément, une mesure climatique des fonds en UC est réalisée sur au moins 50% de l'encours	9	
	En complément, une mesure climatique des fonds en UC est réalisée sur au moins 60% de l'encours et des actions de réduction des émissions de GES de ces fonds sont mises en œuvre	13	
La performance ESG des fonds du produit est analysée et mesurée	La performance ESG sur les encours n'est pas mesurée ou sur moins de 50% de l'encours ou elle est mesurée avec une notation moyenne inférieure à 4 (10).	0	
14	La performance ESG sur les encours est mesurée (couverture >50%) avec une notation moyenne entre 4 et 5 (10)	4	
	La performance ESG sur les encours est mesurée (couverture >50%) avec une notation moyenne entre 5 et 6 (10). Ou, une notation moyenne au-dessus de 6 (1/10) mais une UC ou plus avec un score inférieur à 4/10)	9	
	La performance ESG sur les encours est mesurée (couverture >50%) avec une notation moyenne au-dessus de 6 (1/10) et un score minimal est applicable de 4/10) à toutes les UC du contrat	14	
Le produit propose des fonds labellisés ESG ou solidaire (ex: ISR, Toward Sustainability, Finansol)	L'offre respecte la loi PACTE en proposant au minimum 3 fonds labellisés ISR, Greenfin et solidaire ou moins de 20% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont labellisés	0	
14	Entre 20% et 40% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont labellisés	2	
	Entre 40% et 60% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont labellisés	5	
	Plus de 60% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont labellisés	7	
	Moins de 20% des encours sont composés de fonds UC labellisés	0	
	Entre 20% et 40% des encours sont composés de fonds UC labellisés	2	
	Entre 40% et 60% des encours sont composés de fonds UC labellisés	5	
	Plus de 60% des encours sont composés de fonds UC labellisés	7	
Le produit propose des fonds classés article 8 et/ou art 9 (selon la classification SFDR)	Moins de 60% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont classés article 8/9	0	
14	Entre 60% et 75% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont classés article 8/9	2	
	Entre 75% et 90% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont classés article 8/9	5	
	Plus de 90% des fonds UC (en nombre) proposés à la souscription sont classés article 8/9	7	
	Moins de 60% des encours sont composés de fonds UC classés article 8/9	0	
	Entre 60% et 75% des encours sont composés de fonds UC classés article 8/9	2	
	Entre 75% et 90% des encours sont composés de fonds UC classés article 8/9	5	
	Plus de 90% des encours sont composés de fonds UC classés article 8/9	7	
Le produit propose au moins un support investissant dans les PME/ETI françaises ou européennes pour soutenir le développement de l'entrepreneuriat	Non	0	
5	[BONUS] - Oui, le produit propose au moins un support investissant dans les PME / ETI françaises ou européennes sélectionnés notamment selon des critères ESG	5	

*Démarche interne qui concerne les écrits clients pour plus de transparence et de compréhension.