



## Questionnaire de l'enquête ESG-climat de la FFA ESG-climat (2019)

Le présent document est un extrait d'un questionnaire plus global envoyé aux assureurs. Toutes les questions ayant permis de calculer les données communiquées par l'Observatoire de la finance durable sur le périmètre assurance sont présentées dans ce document.

### Périmètre de réponses :

- Sociétés d'assurance de droit français ou filiales françaises de groupe français ou étranger
- Sauf précision contraire, les questions portent sur les montants investis au titre des activités assurance de biens et assurance vie : le fonds général, les fonds vie et non-vie et les unités de compte doivent donc être prises en compte. En revanche, les fonds gérés pour compte de tiers sont exclus.
- Données au 31 décembre 2019

Le questionnaire est composé de 5 onglets :

1. Profil de vos actifs
2. Financements de la transition vers une économie bas-carbone
3. Pratiques d'exclusion, notamment charbon
4. Processus d'intégration et de gestion ESG et climat: intégration ESG, prise en compte des risques climat, pratiques d'engagement, participation à des initiatives / coalitions finance durable
5. Unités de comptes responsables, vertes et solidaires (offres produits)

Pour toute question, vous pouvez contacter Pauline Becquey-Helary, responsable développement durable à la FFA : [p.becquey-helary@ffa-assurance.fr](mailto:p.becquey-helary@ffa-assurance.fr) / 06 31 54 58 35

## 1. Profil de vos actifs

**Périmètre :** sociétés d'assurance de droit français ou filiales françaises de groupe français ou étranger  
 Dans la mesure du possible, merci de mettre en transparence les fonds/parts de sociétés/autres véhicules.  
 Les codes CIC ont été précisés pour vous aider à la classification.  
**Unité :** millions d'euros valeur de marché

Réponses à saisir

| Volume d'actifs globaux                              |   | Montant total des actifs au 31/12/2019<br>(M€ valeur de marché) | Correspondance Code CIC<br>[Lettre][Lettre][Chiffre][Chiffre] |
|--|---|---|---|
| Fonds<br>général,<br>vie et non-<br>vie (hors<br>UC) | Actions cotées  |   | --3-, --51 , --61 hors code --32 et XT3-                      |
|  | Obligations   | 0,0   |   |
|  | <i>Dont obligations d'entreprise</i>                      |   | --2-  |
|  | <i>Dont obligations souveraines</i>                       |   | --1-  |
|  | <i>Dont agences, supranationales et collectivités</i>     |   | --1-  |
|  | Immobilier  |   | --9- , --32 , --55 , --65                                     |
|  | Infrastructures   |   | Divers  |
|  | Actions non cotées (Private Equity)                       |   | XT3-, XL3-  |
|  | Dettes privées  |   | --8-  |
|  | Autres  |   |   |
|  | <b>Total (fonds général, vie et non-vie)</b>              | 0,0   |   |
| UC   | Montant total des UC au 31.12.2019                        |   |   |
|  | <b>Total général (fonds général, vie et non-vie + UC)</b> | 0,0   |   |

CIC = Complementary Identification Code

[Définition code CIC](#)[Table code CIC](#)

## 2. Financement de la transition vers une économie bas carbone

Réponses à saisir

Réponses à sélectionner

| Question   | Réponse  |                          |
|--|--|--------------------------|
| <b>Encours des investissements verts au 31.12.2019</b><br><b>en M € valeur de marché</b><br><i>Périmètre : fonds général, vie et non-vie (hors UC : le détail des UC sera à reporter dans l'onglet n°5)</i>  | Toute case vide sera considérée comme valeur nulle.<br>En cas de donnée non disponible, merci d'indiquer "ND". | dont labellisés GreenFin |
|  | 0  | 0                        |
| <b>Fonds thématiques environnementaux, dont :</b>  | 0  | 0                        |
| -Fonds de Green bonds  |  |                          |
| -Fonds Actions cotées (y compris fonds low-carbon)   |  |                          |
| -Fonds de Private equity   |  |                          |
| <b>Infrastructures vertes</b><br><i>Renseigner ici le montant des investissements dans des infrastructures vertes, qu'ils soient réalisés en direct ou via des fonds investissant selon cette thématique</i> |  |                          |
| - dont fonds de dette privée   |  |                          |
| - dont fonds de private equity   |  |                          |
| <b>Green bonds investis en direct</b>  |  |                          |
| dont infrastructures financées par les montants alloués si le détail est connu   |  |                          |
| <b>Immobilier vert</b>   |  |                          |
| Merci de préciser la définition d'immobilier vert retenue par votre organisation   |  |                          |
| <b>{Autre investissement vert - préciser}</b><br><i>Si le détail est connu, renseigner ici les montants investis dans des infrastructures vertes par des fonds qui ne s'affichent pas "verts".</i>           |  |                          |

| 3. Pratiques d'exclusion, notamment charbon  |   | Réponses à saisir       |
|--|---|-------------------------|
|  |   | Réponses à sélectionner |
| Question   | Réponse   |                         |
| <b>A. Focus charbon</b>  |   |                         |
| Avez-vous une politique d'exclusion relative au charbon ?  |   | Oui / Non               |
| <b>Périmètre d'application de la politique charbon</b>   | Votre politique charbon s'applique-t-elle aux nouveaux investissements ou également au stock ?  |                         |
|  | Votre politique d'exclusion charbon s'applique-t-elle à vos investissements directs ?   | Oui / Non               |
|  | Votre politique d'exclusion charbon s'applique-t-elle dans le cadre de vos fonds dédiés et/ou mandats ?   | Oui / Non               |
|  | La mise en œuvre d'une stratégie charbon par la société de gestion est-elle une exigence systématique dans le cadre de la sélection des fonds ouverts ?                       | Oui / Non               |
| <b>A fin 2019, quel(s) seuil(s) d'exclusion s'appliquai(en)t sur vos investissements en direct au titre de votre politique ?</b> | <b>Avez-vous retenu un seuil d'exclusion relatif ?</b>  | Oui / Non               |
|  | Seuil retenu pour les activités de production de charbon / exploration (en % du CA de l'entreprise issu d'activités liées au charbon)   |                         |
|  | Seuil retenu pour les activités de production d'électricité (en % du mix énergétique)   |                         |
|  | <b>Avez-vous retenu un seuil d'exclusion absolu ?</b>   | Oui / Non               |
|  | Seuil retenu concernant la production annuelle de charbon thermique (MT)  |                         |
|  | Seuil retenu concernant la capacité installée (GW)  |                         |
|  | Excluez-vous des infrastructures charbon autres que mines et centrales ? (ex. port)   | Oui / Non               |
|  | Si oui, merci de préciser :   |                         |
|  | Excluez-vous les entreprises qui développent de nouveaux projets charbon (nouvelles infrastructures charbon, plan d'expansion d'infrastructures ou de capacités installées) ? | Oui / Non               |
|  | Autre(s) seuil(s) ou critère(s) retenu(s). Merci de préciser : ...  |                         |

Questionnaire FFA 2019 - Observatoire de la finance durable

|                                     |   |                                       |
|-------------------------------------|---|---------------------------------------|
|                                     | <p><b>Les seuils applicables à fin 2019 vont-ils être abaissés en 2020 ?</b></p>  | Oui / Non                             |
|                                     | <p>Merci de décrire les nouveaux seuils à partir de 2020 :</p>  |                                       |
|                                     | <p><b>Votre politique d'exclusion charbon contient-elle un calendrier de sortie avec échéances ?</b><br/> <i>Exceptionnellement répondre en considérant votre politique charbon à la date de réponse au présent questionnaire et non à fin 2019. Si votre politique va être mise à jour avant fin juin 2020 pour y inclure un calendrier de sortie, vous pouvez répondre oui.</i></p> | Oui / Non                             |
|                                     | <p>Si oui, merci d'indiquer les échéances de sortie retenues (année, en précisant les zones géographiques concernées le cas échéant)</p>  |                                       |
|                                     | <p><b>A partir de quelle base de données déterminez vous le périmètre des sociétés à exclure ? Précisez son fonctionnement</b></p>  | Propriétaire / Prestataire / Les deux |
| Application de la politique charbon | <p>Merci de préciser :<br/> <i>Exemples :</i><br/>                     - analyse interne croisée avec la Global Coal Exit List<br/>                     - analyse interne uniquement<br/>                     - méthodologie PACTA<br/>                     - Autre fournisseur de données, précisez</p>  |                                       |
|                                     | <p><b>Quel est le volume d'actifs charbon désinvestis en 2019 au titre de votre politique charbon (en millions d'euros) ?</b></p>   |                                       |
| Exposition charbon                  | <p>Quelle est votre exposition aux <u>développeurs</u> de la Global Coal Exit List 2019 ? (en millions d'euros)</p>   |                                       |
|                                     | <p>Quelle est votre exposition à <u>l'ensemble des entreprises</u> de la Global Coal Exit List 2019 ? (en millions d'euros)</p>   |                                       |
| <p><b>B. Autres exclusions</b></p>  |   |                                       |
|                                     | <p><b>Avez-vous une politique d'exclusion relative à d'autres actifs carbonés ?</b></p>   | Oui / Non                             |
|                                     | <p>Si oui, merci de préciser les activités concernées et leur périmètre d'application (investissement directs / mandats / fonds dédiés / gestion d'actifs pour compte de tiers) :</p>   |                                       |
|                                     | <p><b>Avez-vous une politique d'exclusion en lien avec la biodiversité ?</b><br/>                     Ex. : huile de palme</p>  | Oui / Non                             |
|                                     | <p>Si oui, merci de préciser l'objet de la politique et son périmètre d'application (investissement directs / mandats / fonds dédiés / gestion d'actifs pour compte de tiers) :</p>   |                                       |

Questionnaire FFA 2019 - Observatoire de la finance durable

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Avez-vous une politique d'exclusion du tabac ?</b>  | <i>Oui / Non</i> |
| Si oui, merci de préciser le périmètre d'application (investissement directs / mandats / fonds dédiés / gestion d'actifs pour compte de tiers) :                             |                  |
| <b>Avez-vous une politique d'exclusion en lien avec un autre enjeu ESG ?</b><br>Hors exclusions légales (mines antipersonnel et armes à sous munition)                       | <i>Oui / Non</i> |
| Si oui, merci de préciser l'objet de la politique et son périmètre d'application (investissement directs / mandats / fonds dédiés / gestion d'actifs pour compte de tiers) : |                  |

| 4. Intégration ESG / processus de gestion responsable  |   | Réponses à saisir       |
|--|---|-------------------------|
|  |   | Réponses à sélectionner |
| Question   | Réponse   |                         |
| <b>A. Intégration ESG</b>  |   |                         |
| <b>Quel est le montant des actifs couverts par une <u>analyse ESG</u> (en M€ valeur de marché / données au 31.12.2019) ?</b><br><i>Attention l'analyse climat est traitée dans une autre question.</i>   | 0   |                         |
| ACTIONS en M €   |   |                         |
| OBLIGATIONS D'ENTREPRISES en M €   |   |                         |
| OBLIGATIONS SOUVERAINES en M €   |   |                         |
| AUTRE(S) CLASSE(S) D'ACTIFS en M €   |   |                         |
| Merci de préciser les autres classes d'actifs couvertes  |   |                         |
| <b>B. Risques climat</b>   |   |                         |
| <b>Quel est le montant des actifs couverts par au moins une analyse Climat ?</b><br><i>A renseigner en millions d'euros (valeur de marché)</i><br><br>Une analyse climat correspond aux catégories suivantes :<br>- Calcul d'une part verte ou d'une part brune du portefeuille<br>- analyse des risques physiques et/ou de transition<br>- calcul de l'empreinte carbone du portefeuille<br>- analyse de scénarios climat (T° de portefeuille, alignement sectoriel, adéquation du mix) |   |                         |
| <b>1) Analyse des risques physiques et des risques de transition</b>   | <b>Réalisez-vous une analyse des risques physiques sur votre portefeuille ?</b>     |                         |
|  | Volume d'encours concernés par l'analyse des risques physiques (en M €)             |                         |
|  | Classes d'actifs analysées  |                         |
|  | Prestataire/méthodologie utilisé  |                         |
|  | <b>Réalisez-vous une analyse des risques de transition sur votre portefeuille ?</b> |                         |
|  | Volume d'encours concernés par l'analyse des risques physiques (en M €)             |                         |

Questionnaire FFA 2019 - Observatoire de la finance durable

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | Classes d'actifs analysées   |  |
|  | Prestataire/méthodologie utilisée  |  |
| <b>2) Empreinte carbone</b>  | Quel est le volume d'encours couvert par le calcul d'une empreinte carbone ? (en M €)                              |  |
| <b>3) Analyse de scénarios</b>   | Quel est le volume d'encours concerné par le calcul d'une température de portefeuille ? (en M €)                   |  |
|  | Prestataire / méthodologie utilisé   |  |
|  | Le cas échéant, résultat (température du portefeuille)   |  |
|  | Quel est le volume d'encours concerné par une analyse d'alignement sectoriel ? (en M €)                            |  |
|  | Prestataire / méthodologie utilisé   |  |
|  | Quel est le volume d'encours concernés par une analyse d'adéquation du mix énergétique ou technologique ? (en M €) |  |
|  | Prestataire / méthodologie utilisé   |  |
| <b>C. Engagement</b>   |  |  |
| Mettez-vous en œuvre une politique de dialogue et/ou de vote avec les émetteurs faisant l'objet d'engagements spécifiques sur des sujets ESG ou climat ? |  | <i>Oui; Uniquement sur des sujets ESG; Uniquement sur des sujets climat; Non</i> |
| Intégrez-vous systématiquement des critères ESG-Climat dans les exigences de vos mandats ou fonds dédiés ?   |  | <i>Oui / Non</i>   |
| Intégrez-vous systématiquement des critères ESG-Climat dans votre sélection d'OPC (OPCVM ou FIA) ?   |  | <i>Oui / Non</i>   |
| <b>D. Participation à des initiatives / coalitions finance durable</b>   |  |  |
| Avez-vous adhéré au PRI (Principles for Responsible Investment)?   |  | <i>Oui / Non</i>   |
| Avez-vous adhéré au PSI (Principles for Sustainable Insurance) ?   |  | <i>Oui / Non</i>   |



Questionnaire FFA 2019 - Observatoire de la finance durable

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <p><b>Participez vous à la coalition Climate Action 100 + ?</b></p>   | <p><i>Oui / Non</i></p> |
| <p><b>Participez-vous à la coalition Net Zero Asset Owner Alliance ?</b></p>  | <p><i>Oui / Non</i></p> |
| <p><b>Êtes-vous signataire d'une déclaration d'investisseurs ou participez-vous à une coalition d'investisseurs en lien avec la biodiversité ?</b><br/> <i>Exemple : Investor statement on deforestation and forest fires in the Amazon</i></p> | <p><i>Oui / Non</i></p> |
| <p><b>Si oui, merci de préciser quelle initiative/coalition biodiversité ?</b></p>  |                         |

## 5. Offres de produits responsables : unités de compte

Réponses à saisir

Réponses à sélectionner

| Question  | Encours au 31.12.2019 en millions d'euros |
|---|---|
| Unités de compte labellisées ISR  |   |
| Unités de compte labellisées GREENFIN   |   |
| Unités de compte solidaires (labellisées ou non)  |   |
| dont UC solidaires labellisées Finansol   |   |
| Volume total d'unités de compte répondant aux critères de la loi PACTE (label ISR, label Greenfin, UC solidaire labellisée ou non)<br>dans la mesure du possible merci de supprimer les doublons pour les fonds qui auraient une double labellisation |   |
| Encours des unités de compte - autres labels ESG (LuxFlag, FNG, Umweltzeichen, Febelfin, etc.)<br>hors labels français, déjà reportés aux lignes 5, 6 et 8  |   |
| Unités de compte "vertes" sans label  |   |