



Informations relatives à l'intégration des risques en matière de durabilité WINALTO RETRAITE

Les informations présentées dans le présent document sont celles en vigueur au 02/05/2022, à titre indicatif et sous réserve de modifications postérieures à cette date.

Le règlement européen 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (ci-après dénommé « Règlement Durabilité ») renforce la transparence sur l'intégration des risques et la fourniture d'informations en matière de durabilité en ce qui concerne les produits financiers ; en particulier pour ceux :

- promouvant entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance, qualifiés de produits « article 8 »,
- ayant pour objectif l'investissement durable, qualifiés de produits « article 9 ».

Le contrat PER WINALTO RETRAITE est un contrat d'assurance-vie multisupport qui présente des caractéristiques environnementales et/ou sociales.

En effet, il propose des supports d'investissement promouvant des caractéristiques environnementales et/ou sociales qualifiés de produits « article 8 » au titre du Règlement Durabilité (en particulier le support en euros et les supports en unités de comptes respectant les modalités listées à l'article L.131-1-2 du code des assurances) et éventuellement des supports en unités de compte ayant pour objectif l'investissement durable qualifiés de produits « article 9 ».

Le support en euros, qui repose sur l'actif général de MAAF Vie, est investi en prenant en compte la performance ESG des entreprises partenaires, c'est aussi dans son activité d'investisseur que Covéa affirme son choix d'une pratique des affaires en phase avec ses valeurs mutualistes et respectueuses des grands enjeux environnementaux et sociétaux.

Le support en euros est qualifié de produits « article 8 » au titre du Règlement Durabilité. En effet, la très grande majorité des encours confiés à notre société de gestion Covéa Finance est analysée selon des critères ESG (Environnement, Social et Gouvernance, cf. rapport ESG Groupe Covéa). L'actif général étant considéré de fait comme majoritairement couvert par cette analyse ESG, nous pouvons raisonnablement qualifier le support en euros « article 8 » selon le Règlement Durabilité.

En ce qui concerne les méthodes d'évaluation et de mise en œuvre des caractéristiques environnementales et sociales : dans le cadre de la démarche ESG de Covéa Finance, deux méthodologies internes d'appréciation des émetteurs portant sur les émetteurs souverains ont été définies d'une part, et sur les émetteurs privés d'autre part.

> Périmètre des émetteurs souverains

Les appréciations des analystes ESG sont essentiellement alimentées à partir de bases de données publiques (données de la Banque mondiale, Nations unies, OCDE, etc.). Une appréciation (Satisfaisant/Vert, Moyen/Orange, Insuffisant/Rouge) est attribuée par pays pour chaque pilier E, S et G :

- Environnement dont risque climat, gouvernance environnementale, gestion de la ressource en eau, pollution de l'air, déforestation, taux de valorisation des déchets, etc.

MAAF Vie

Société anonyme au capital de 70 102 881,92 € - RCS NIORT 337 804 819 - Entreprise régie par le Code des assurances.

Siège social : Chaban 79180 CHAURAY.

- Social dont santé (dépenses de santé par habitant, malnutrition, etc.), conditions de travail (esclavage moderne, taux de chômage, etc.), éducation (quantité et qualité) ainsi que diversité et inégalités des richesses, etc.
- Gouvernance dont Droits humains (caractère démocratique, liberté de la presse, etc.), corruption, efficacité du gouvernement et pratiques fiscales, etc.

> Périmètre des émetteurs privés

Les fiches d'analyse produites par les analystes financiers et extra-financiers reposent essentiellement sur :

- l'étude de la documentation des émetteurs (rapport annuel, intégré, document de référence, rapport RSE, rapport Climat, site internet...) ;
- les données relatives au climat et à la transition énergétique fournies par le prestataire London Stock Exchange group ;
- les échanges ayant lieu avec les entreprises dans le cadre du dialogue actionnarial ;
- une veille sur des sujets extra-financiers dans les médias (ex. : controverses, tendances, pratiques...) ;
- tous rapports publiés par des parties prenantes (fédérations professionnelles, associations de consommateurs, syndicats, ONG) ;
- les données fournies par un prestataire externe spécialisé concernant les controverses des émetteurs privés complétées d'une matrice de matérialité réalisée en interne.

Pour chaque pilier « Environnement », « Social » et « Gouvernance » Covéa Finance a déterminé des critères, eux-mêmes subdivisés en indicateurs, qu'elle considère comme des fondamentaux communs à tous les émetteurs privés. Pour chacun de ces indicateurs et critères, une appréciation est établie :

- positive : va au-delà des attentes de Covéa Finance ;
- neutre : est en ligne avec les attentes de Covéa Finance ;
- négative : présente un certain retard au regard des attentes de Covéa Finance.

La consolidation de ces appréciations par indicateurs puis par critères permet d'obtenir une appréciation positive, neutre ou négative pour chacun des trois piliers E, S et G. La dégradation soudaine d'une appréciation peut déclencher l'envoi d'une alerte à la gestion, et éventuellement faire l'objet d'un suivi plus approfondi dans le cadre d'un dialogue actionnarial.

Au-delà de l'appréciation susmentionnée, une dynamique est également définie. Elle peut être positive ou négative au regard des évolutions des pratiques de l'émetteur d'une année à l'autre, mais aussi par rapport à ses pairs sur la même période.

Exemples de critères :

- Environnement : émissions GES, production / traitement des déchets, biodiversité...
- Social : parité H/F, rétention de talents, critères ESG dans la chaîne d'approvisionnement...
- Gouvernance : transparence des politiques et rapports de rémunération, séparation des pouvoirs, indépendance du conseil, durée des mandats...

Vous trouverez dans le tableau ci-après la liste des supports en unités de compte et des éventuels packs et/ou formules qualifiés sur la base des informations fournies par leurs sociétés de gestion. Des informations complémentaires relatives aux caractéristiques promues et/ou à l'objectif d'investissement durable poursuivi sont disponibles dans les annexes du prospectus du support dont le lien vers la société de gestion figure dans le tableau.

Si vous avez investi tout ou partie de votre épargne dans au moins un de ces supports d'investissement qualifié « article 8 » ou « article 9 » et que vous conservez au moins un de ces supports pendant toute la durée de votre contrat, celui-ci promouvant ainsi des caractéristiques environnementales et/ou sociales, répond lui-même à la qualification de produit « article 8 ».

Libellé	Article 8
Support en euros	x

Libellé	Composition	Société de gestion associée à l'UC	Article 8	Article 9	Lien vers prospectus de l'UC
Formule Vitalité 20	Support en euros Covéa Profil Dynamique (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
Formule Vitalité 30	Support en euros Covéa Profil Dynamique (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
Formule Vitalité 40	Support en euros Covéa Profil Dynamique (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr

Code ISIN	Libellés	Sociétés de Gestion	Article 8	Article 9	Lien vers prospectus
FR0000934937	Covéa Actions Amérique A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000441677	Covéa Actions Asie	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0007022157	Covéa Actions Croissance (C)	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000441685	Covéa Actions Europe Opport A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000289381	Covéa Actions France (C)	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0007497789	Covéa Actions Investissement C	Covea Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000289431	Covéa Actions Japon	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000939845	Covéa Actions Monde A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0010535625	Covéa Actions Solidaires (C)	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0013312659	Covéa Aeris A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0013312667	Covéa Aqua A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000002164	Covéa Flexible ISR	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0010652495	Covéa Multi Emergents A	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0000939852	Covéa Multi Europe A	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0000939860	Covéa Multi Immobilier A	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0000445074	Covéa Multi Small Cap Europe A	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0000289472	Covéa Obligations (C)	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000978736	Covéa Obligations Convertibl A	Covea Finance	x		www.covea-finance.fr

MAAF Vie

Société anonyme au capital de 70 102 881,92 € - RCS NIORT 337 804 819 - Entreprise régie par le Code des assurances.

Siège social : Chaban 79180 CHAURAY.

Code ISIN	Libellés	Sociétés de Gestion	Article 8	Article 9	Lien vers prospectus
FR0000939936	Covéa Oblig-Inter	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0011790559	Covéa Patrimoine A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0000939886	Covéa Perspectiv Entreprises A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0007019039	Covéa Profil Dynamique (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0010395608	Covéa Profil Equilibre (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0010395624	Covéa Profil Offensif (C)	Covéa Finance			www.covea-finance.fr
FR0000931412	Covéa Sécurité G	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0013312709	Covéa Solis A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr
FR0013312717	Covéa Terra A	Covéa Finance	x		www.covea-finance.fr

Les supports « article 8 » proposés représentent 68 % du nombre total de supports d'investissement offerts par le contrat PER WINALTO RETRAITE (incluant le support en euros) et les supports « article 9 » représentent 0 %.

MAAF Vie

Société anonyme au capital de 70 102 881,92 € - RCS NIORT 337 804 819 - Entreprise régie par le Code des assurances.

Siège social : Chaban 79180 CHAURAY.