

ÉPARGNE DANS L'ENTREPRISE : SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S'ASSOCIE À FIDELITY INTERNATIONAL POUR DÉPLOYER UNE OFFRE D'ÉPARGNE SALARIALE SUR MESURE À DESTINATION DES GRANDES ENTREPRISES

Communiqué de Presse

Paris, 03 mars 2021

- **Un nouveau partenariat avec un acteur international de référence**
- **Un enrichissement de l'offre de Société Générale à destination des Grandes Entreprises**
- **Une offre sur mesure, de qualité et orientée vers l'investissement responsable**
- **Une gamme complète, simple et transparente pensée pour les épargnants**

Le marché de l'épargne salariale et de l'épargne retraite en France dispose d'un potentiel de développement significatif, porté par un environnement réglementaire et économique qui incite les entreprises à renforcer leur politique de protection sociale en accompagnant leurs salariés notamment dans la **constitution d'une épargne longue**.

Pour renforcer l'accompagnement de ses clients Entreprises dans la conception et le déploiement de leurs dispositifs d'épargne salariale et d'épargne retraite et leur proposer une approche globale, le groupe Société Générale annonçait début janvier 2021 la mise en place de la ligne métier « Épargne dans l'Entreprise », pilotée par Société Générale Assurances. La signature d'un partenariat entre Société Générale Assurances et Fidelity International, qui dispose d'une **connaissance approfondie du marché de l'épargne en entreprise dans le monde**, s'inscrit pleinement dans ce mouvement et vient enrichir l'offre à destination des Grandes Entreprises.

Une offre d'épargne salariale sur mesure et une gamme pensée pour les épargnants

Centrée autour de 9 nouveaux fonds communs de placement en entreprise (FCPE) de qualité, l'offre « Mon Epargne Entreprise Responsable » couvre différents niveaux de risques et de rendements et s'adapte ainsi à chaque profil d'épargnants. En s'appuyant sur Fidelity International, Société Générale propose ainsi à ses clients Grandes Entreprises une **offre unique de gestion financière active**, internationale et de conviction, orientée vers l'investissement responsable et à une tarification compétitive.

Frédéric Barroyer, Directeur de l'Épargne dans l'Entreprise chez Société Générale Assurances, déclare : « Notre ambition est de proposer une solution simple et efficace pour les salariés leur permettant de bénéficier pleinement de l'avantage social proposé par leur employeur au travers des dispositifs d'épargne salariale. L'expérience proposée s'appuie sur une offre financière robuste et responsable, en ligne avec notre conviction que chaque décision d'investissement doit avoir un impact positif pour la société et ce, en complément de l'intérêt financier pour l'épargnant. L'expertise reconnue de Fidelity International sur ces produits d'épargne longue associée à nos compétences en

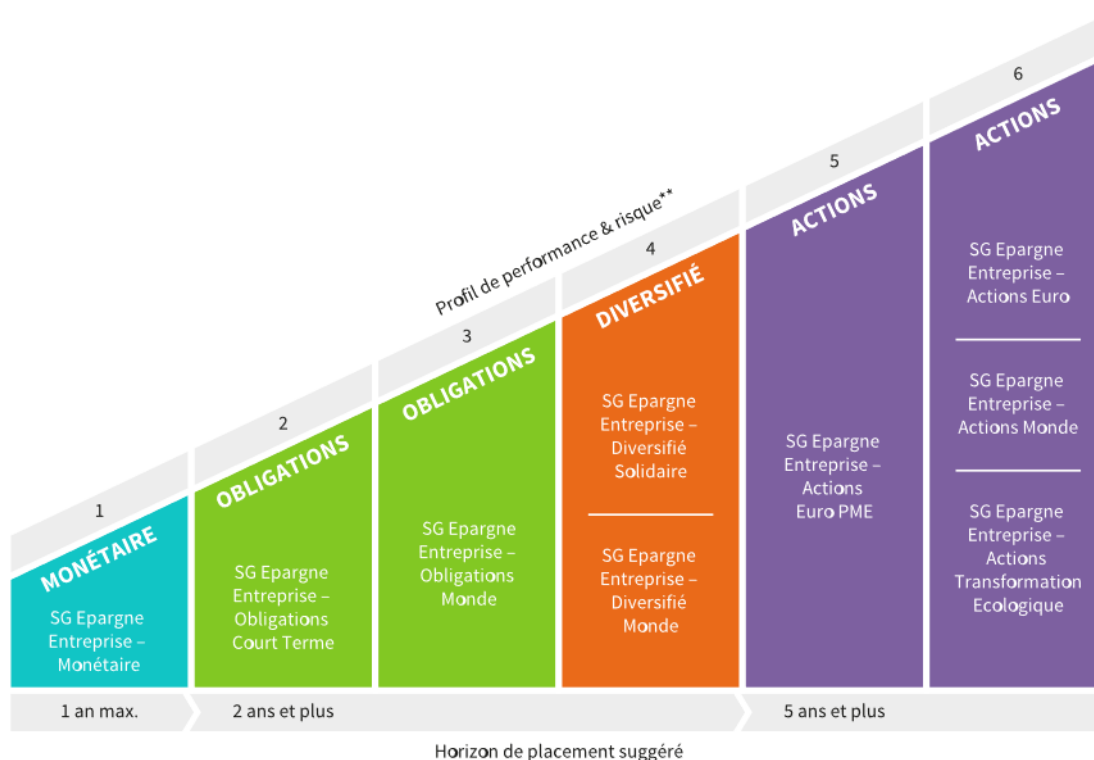
solutions de retraite supplémentaire nous permet de proposer à nos clients une nouvelle offre de très grande qualité. »

Jean-Denis Bachot, Directeur France de Fidelity International, ajoute : « Nous sommes ravis d’avoir trouvé en Société Générale Assurances un acteur de choix que nous cherchions depuis longtemps pour importer notre savoir-faire en matière d’épargne salariale et d’épargne retraite dans des conditions favorables sur le marché français. Il s’agit d’une marque très forte, dont l’implantation sur le marché français enracine davantage notre engagement en France depuis 1994, avec la présence de notre société de gestion locale. Ce fort ancrage local associé à notre expertise internationale unique de ce marché est un gage de succès pour répondre aux nouvelles exigences des investisseurs salariés. »

Si l’épargne salariale représente un avantage social intéressant pour le salarié, son appropriation peut néanmoins s’avérer complexe ; aussi, l’offre financière co-construite entre Société Générale Assurances et Fidelity apporte pédagogie, lisibilité et simplicité aux épargnants.

Présentation de la gamme de fonds FCPE « Mon Epargne Entreprise Responsable » :

- Une offre simple et sélective centrée autour de 9 fonds de qualité (7 FCPE Multi-entreprises, 1 FCPE solidaire et 1 FCPE PEA/PME)
- Une gamme basée sur des stratégies de gestion active de conviction aux performances éprouvées
- Une empreinte d’investissement durable très marquée (ESG/ critères extra-financiers)
- Une sélection de fonds couvrant tous les niveaux de risque/rendement à travers une gestion résolument internationale
- Des solutions actions européennes et internationales mais aussi de gestion obligataires et multi assets flexibles et globales
- La disponibilité de ces 9 fonds également pour des dispositifs de retraite supplémentaire en entreprise



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Graphique fourni uniquement à titre d'illustration.

**Les FCPE sont des nourriciers des supports maîtres : 1/ Fidelity Funds Euro Cash Fund (A-Acc-EUR), 2/ Fidelity Funds Euro Short Term Bond Fund (A-Acc-EUR), 3/ Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond Fund (A-Acc-EUR Hedged), 4/ Ecofi Choix Solidaire (D-EUR), 5/ Fidelity Funds Growth & Income Fund (A-Acc-EUR Hedged), 6/ 29 Haussmann Multi-Managers PEA-PME (RS-EUR), 7/ Fidelity Funds Sustainable Eurozone Equity Fund (A-Acc-EUR) 8/ Fidelity Funds Sustainable Global Equity Fund (A-ACC-EUR), 9/ Nom du support en cours d'approbation par l'AMF, susceptible d'évoluer prochainement. Le support maître est Fidelity Funds Sustainable Water & Waste Fund (A Acc EUR). **Le profil de risque et de rendement est basé sur le SRRI (Indicateur synthétique de risque et de rendement). Le SRRI mesure la volatilité du fonds. Une volatilité élevée signifie une plus grande incertitude quant à la variation des changements dans la valeur d'un fonds. Cela signifie que le prix d'un fonds peut considérablement changer sur une courte période, à la hausse comme à la baisse. Une volatilité plus faible signifie que la valeur d'un fonds ne fluctue pas de manière considérable, mais évolue à un rythme différent sur une période de temps. Les fonds sont classés sur une échelle de 1 à 7. Pour la plupart des fonds, la catégorie de SRRI est dérivée de la volatilité des performances des 5 dernières années. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que certains supports présentent, au regard des attentes de l'Autorité des Marchés Financiers, une communication disproportionnée sur la prise en compte des extra-financiers dans leurs gestions.*

Contacts presse :

Société Générale :

Corentin Henry _ 01 58 98 01 75 _ corentin.henry@socgen.com

Société Générale Assurances :

Philippine Redon _ 01 57 61 81 67 _ philippine.redon@socgen.com

Fidelity :

Johanne Zagury - 0173043516 - johanne.zagury@fil.com

Laura Barkatz (Steele & Holt) - 01 79 74 80 12 - laura@steeleandholt.com

A PROPOS DE SOCIETE GENERALE

Société Générale est l'un des tout premiers groupes européens de services financiers. S'appuyant sur un modèle diversifié et intégré, le Groupe allie solidité financière, dynamique d'innovation et stratégie de croissance durable et responsable. Engagée dans les transformations positives des sociétés et des économies, Société Générale agit chaque jour avec ses équipes pour construire ensemble, avec ses clients, un avenir meilleur et durable en apportant des solutions financières responsables et innovantes. Acteur important de l'économie réelle depuis plus de 150 ans avec un ancrage solide en Europe et connecté au reste du monde, Société Générale emploie plus de 138 000 collaborateurs dans 62 pays et accompagne au quotidien 29 millions de clients particuliers, entreprises et investisseurs institutionnels à travers le monde, en offrant une large palette de conseils et de solutions financières sur mesure qui s'appuie sur trois pôles métiers complémentaires : ■ la Banque de détail en France avec les enseignes Société Générale, Crédit du Nord et Boursorama qui offrent des gammes complètes de services financiers avec un dispositif omnicanal à la pointe de l'innovation digitale ; ■ la Banque de détail à l'international, l'assurance et les services financiers aux entreprises, avec des réseaux présents en Afrique, Russie, Europe centrale et de l'est, et des métiers spécialisés leaders dans leurs marchés ; ■ la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs, avec ses expertises reconnues, positions internationales clés et solutions intégrées. Société Générale figure dans les principaux indices de développement durable : DJSI (World and Europe), FTSE4Good (Global et Europe), Euronext Vigeo (Monde, Europe et Eurozone), 4 des indices STOXX ESG Leaders, MSCI Low Carbon Leaders Index. Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte twitter @societegenerale ou visiter le site www.societegenerale.com

A PROPOS DE SOCIETE GENERALE ASSURANCES

Société Générale Assurances est au cœur de la stratégie de développement du groupe Société Générale, en synergie avec tous les métiers de banque de détail, de banque privée et de services financiers, en France et à l'international. Société Générale Assurances poursuit également l'ouverture de son modèle de distribution par le développement d'accords de partenariats avec des acteurs extérieurs au Groupe.

Présente en France avec Sogécap, Antarius, Sogessur et Oradéa Vie, et dans 9 pays à l'international, Société Générale Assurances propose une gamme complète de produits et de services répondant aux besoins de la clientèle de particuliers, de professionnels et d'entreprises, en matière d'assurance vie épargne, d'épargne retraite, et de protection des personnes et des biens.

S'appuyant sur l'expertise de ses 3 000 collaborateurs, Société Générale Assurances réalise en 2020 un chiffre d'affaires de 11,3 milliards d'euros, gère 126 milliards d'euros d'encours et 23 millions de contrats.

Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte Twitter @SG_Assurances ou visiter le site www.assurances.societegenerale.com

A PROPOS DE FIDELITY INTERNATIONAL

Fidelity International propose des solutions et services d'investissement, ainsi que des expertises liées à la retraite à plus de 2.5 millions de clients dans le monde. En tant qu'entreprise indépendante, forte d'un héritage de 50 ans, nous pensons de manière générationnelle et investissons sur le long terme. Avec une présence dans plus de 25 pays et un actif total de 565.7 milliards de dollars, nos clients vont des banques centrales, fonds souverains, grandes entreprises, institutions financières, assureurs, gestionnaires de patrimoine, aux particuliers.

Notre activité d'Épargne Financière et d'Épargne Salariale offre aux particuliers, aux conseillers financiers et aux entreprises un accès à des opportunités d'investissement de calibre mondial, à des solutions externes, à des services d'administration et à des conseils en matière de retraite. En collaboration avec nos activités de Solutions et Services d'Investissement, nous investissons 437 milliards de dollars pour le compte de nos clients. En combinant notre expertise de gestion d'actifs avec nos solutions d'épargne financière et d'épargne d'entreprise, nous travaillons ensemble pour construire un meilleur avenir financier. Données au 30 juin 2020.

Informations importantes

Ce document ne peut être reproduit ou distribué sans autorisation préalable. Fidelity fournit uniquement des informations sur ses produits et n'émet pas de recommandations d'investissement fondées sur des circonstances spécifiques, ce document ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil personnalisé.

Fidelity International fait référence au groupe de sociétés qui forme la structure globale de gestion de placements qui fournit l'information sur les produits et services dans les juridictions désignées à l'exception de l'Amérique du Nord. Cette information n'est pas destinée et ne peut être utilisée par des résidents au Royaume Uni ou aux Etats-Unis ; Ce document est destiné uniquement aux investisseurs résidant en France.

Sauf cas contraire, toutes les informations communiquées sont celles de Fidelity International, et tous les points de vue exprimés sont ceux de Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, le logo Fidelity International ainsi que le symbole F sont des marques déposées de FIL Limited. Actifs et ressources de FIL Limited au 30.06.2020 - Chiffres non audités. Les spécialistes d'investissement incluent à la fois des analystes et associés. Le présent document a été établi par FIL Gestion, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP03-004, 21 Avenue Kléber, 75016 Paris. CP 202104