

Paris, le 04/12/2024

Natixis Interépargne continue d'innover pour la démocratisation des actifs non cotés dans le cadre de l'épargne retraite.

Avenir Obligations Long Terme, un fonds innovant créé pour dynamiser et diversifier son plan d'épargne retraite :

Après le lancement début 2023 du fonds Avenir Actions Long Terme qui propose une exposition inédite au private equity, Natixis Interépargne poursuit dans cette dynamique et enrichit sa gamme **Avenir** avec le **FCPE Avenir Obligations Long Terme**, dédié aux Plans d'Épargne Retraite.

Ce nouveau fonds répond au besoin des épargnants de développer leur épargne en vue de la retraite, tout en participant au financement de l'économie réelle via notamment sa composante en dette privée.

Conçu et géré par les experts en allocation d'actifs de Natixis Investment Managers (NIM), l'un des plus grands gestionnaires d'actifs au monde avec plus de 1 220 milliards d'euros d'actifs sous gestion, le **FCPE Avenir Obligations Long Terme bénéficie de toute la richesse de l'allocation et de sélection d'actifs cotés et non cotés**, incluant des stratégies des sociétés de gestion affiliées Natixis Investment Managers ainsi que des fonds externes.

Un fonds aligné avec la loi industrie verte

Ce nouveau FCPE classé Article 8¹ selon la réglementation européenne Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), bénéficie des nouvelles opportunités des lois Pacte et Industrie Verte, qui facilitent l'accès à des supports d'investissement non cotés, jusque-là réservés aux institutionnels et aux gestions de fortune.

Une composition inédite sur le marché

Le portefeuille cible d'Avenir Obligations Long Terme propose ainsi une composition unique, avec les cibles d'allocation suivantes :

- 70 % d'obligations cotées émises par des entreprises, des états de la zone euro ou des émetteurs internationaux, pour disposer de nombreuses sources potentielles de performance ;
- Et 30 % d'obligations non cotées, favorisant une plus grande diversification et flexibilité, pour répondre aux besoins de financement des entreprises, en alternative au financement bancaire.

Cette approche innovante permet de créer un univers d'investissement large, dynamique et résilient sur les obligations mondiales, avec une diversification géographique, thématique et sectorielle, tout en offrant aux épargnants un moteur de performance additionnel grâce à une exposition significative au marché de la dette privée. Le fonds dispose d'un indicateur de risque (SRI) de 2/7² et d'une période de détention minimale recommandée de 8 ans. Pour plus d'informations sur les caractéristiques, les frais et les risques, se reporter au Document d'Informations clés ou au règlement du FCPE.

Un soutien à la croissance des entreprises

En proposant une solution de financement par la dette privée, Natixis Interépargne renforce son engagement à soutenir la croissance des entreprises. Ce fonds reflète son objectif de participer au développement d'une économie plus durable et dynamique, en permettant aux PME et ETI de disposer de davantage de ressources nécessaires à l'investissement.

Damien Cléris, Directeur général de Natixis Interépargne souligne ³ :

« Ce nouveau FCPE vient soutenir notre ambition d'être un leader de l'épargne retraite et démontre notre volonté de proposer à nos clients une offre d'épargne retraite innovante, attractive et diversifiée. Il permet à nos clients de bénéficier du potentiel de performance à long terme des fonds de dette privée. »

Philippe Faget, Responsable Actifs Privés de Natixis Investment Managers Solutions précise :

« Ce nouveau FCPE innovant permettra sur le long terme de profiter du dynamisme et de la résilience des obligations internationales et du potentiel d'appréciation de la dette privée. Il contribuera positivement au financement de l'économie réelle et sera une composante essentielle dans la construction des grilles de gestion pilotées dans le cadre de la loi Industrie Verte ».

Risques liés aux actifs privés :

Bien que les investissements dans les actifs privés puissent offrir des alternatives d'investissement attrayantes, ils ne sont pas sans risques : Les actifs privés sont de nature long terme et nécessitent des horizons d'investissement plus longs que les classes d'actifs traditionnelles. Ces actifs sont illiquides et donc offrent peu de liquidité dans les portefeuilles, tout en ayant souvent des coûts et des commissions plus élevées. Étant par définition non cotés, les actifs privés sont souvent plus complexes à valoriser et donc plus difficiles à vendre que les titres cotés. Comme les entreprises privées sous-jacentes n'ont aucune obligation de divulgation, le niveau d'information sur les marchés privés est plus limité, ce qui les rend moins transparents que les marchés traditionnels. Tous les titres sont soumis à un risque d'investissement, y compris une éventuelle perte en capital.

Risques associés au fonds :

Le fonds est principalement soumis au risque de perte en capital, au risque lié à la gestion discrétionnaire, au risque actions, au risque lié aux investissements en fonds de capital-investissement (non coté), au risque sur les petites et moyennes capitalisations, au risque de change, au risque de taux, au risque de crédit, au risque sur les pays émergents, au risque de liquidité, au risque lié à l'utilisation des instruments dérivés financiers, au risque de contrepartie et au risque de durabilité.

À propos de Natixis Investment Managers

L'approche multi-boutique de Natixis Investment Managers permet aux clients de bénéficier de la réflexion et de l'expertise ciblée de plus de 15 gérants actifs. Classé parmi les plus grands gestionnaires d'actifs⁴ au monde avec 1 279 milliards d'euros d'actifs sous gestion⁵, Natixis Investment Managers propose une gamme de solutions diversifiées couvrant différents types de classes d'actifs, de styles de gestion et de véhicules, y compris des stratégies et des produits innovants en matière d'environnement, de social et de gouvernance (ESG) dédiés au développement de la finance durable. Nous travaillons en partenariat avec nos clients afin de comprendre leurs besoins personnels et de leur fournir des informations et des solutions d'investissement adaptées à leurs objectifs à long terme.

Basée à Paris et à Boston, Natixis Investment Managers fait partie du pôle Global Financial Services du Groupe BPCE, deuxième groupe bancaire en France à travers les réseaux Banque Populaire et Caisse d'Épargne.

Les sociétés de gestion affiliées à Natixis Investment Managers comprennent AEW, DNCA Investments⁶, Dorval Asset Management, Flexstone Partners, Gateway Investment Advisers, Harris | Oakmark, Investors Mutual Limited, Loomis, Sayles & Company, Mirova, MV Credit, Naxicap Partners, Ossiam, Ostrum Asset Management, Seventure Partners, Thematics Asset Management, Vauban Infrastructure Partners, Vaughan Nelson Investment Management et WCM Investment Management. Nous proposons également des solutions d'investissement par le biais de Natixis Investment Managers Solutions et Natixis Advisors, LLC. Toutes les offres ne sont pas disponibles dans toutes les juridictions. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site Internet de Natixis Investment Managers à l'adresse im.natixis.com | LinkedIn: [linkedin.com/company/natixis-investment-managers](https://www.linkedin.com/company/natixis-investment-managers).

Les groupes de distribution et de services de Natixis Investment Managers comprennent Natixis Distribution, LLC, une société de courtage à vocation limitée et le distributeur de diverses sociétés d'investissement enregistrées aux États-Unis pour lesquelles des services de conseil sont fournis par des sociétés affiliées de Natixis Investment Managers, Natixis Investment Managers S.A. (Luxembourg), Natixis Investment Managers International (France), et leurs entités de distribution et de services affiliées en Europe et en Asie.

Le FCPE Avenir Obligations Long Terme est géré par la société de gestion : Natixis Investment Managers International - Société par Action Simplifiée au capital de 94 127 658,48 € - 329 450 738 RCS Paris - Société de gestion de portefeuille agréé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), sous le numéro GP 90-009. Siège social : 43, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris.

À propos de Natixis Interépargne

Natixis Interépargne, l'un des leaders en épargne salariale et retraite, est investie dans l'avenir de plus de 97000 entreprises clientes⁷ et plus de 3 millions d'épargnants⁷.

Natixis Interépargne fait partie du Groupe BPCE, deuxième groupe bancaire en France à travers les réseaux Banque Populaire et Caisse d'Épargne. Pionnière de l'innovation depuis plus de 50 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises de toutes tailles dans la mise en place et la gestion de leur épargne salariale et retraite ainsi que de leur actionnariat salarié pour en faire un moteur de performance. Elle s'appuie sur la richesse et la diversité des expertises de plus de 15 sociétés de gestion affiliées de Natixis Investment Managers, spécialiste international de la gestion active au service de l'épargne salariale.

¹ Minimum d'investissement durable 0% et min d'alignement à la taxonomie : 0%

² Le calcul de l'Indicateur Synthétique de Risque, tel que défini par le règlement PRIIPs, s'appuie à la fois sur la mesure du risque de marché et du risque de crédit. Il part de l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant la période de détention recommandée. Il est calculé périodiquement et peut évoluer dans le temps. L'indicateur de risque est présenté sur une échelle numérique de 1 (le moins risqué) à 7 (le plus risqué). Autres risques importants non pris en compte dans le calcul du SRI sont : le risque de crédit, risque de liquidité, risque de contrepartie.

³ Les analyses et les opinions mentionnées ci-dessus représentent le point de vue de l'auteur. Elles sont émises en date du document et sont susceptibles d'évoluer. Elles ne sauraient être interprétées comme possédant une quelconque valeur contractuelle.

⁴ L'enquête réalisée par Investment & Pensions Europe/Top 500 Asset Managers 2024 a classé Natixis Investment Managers à la 19^e place des plus grands gestionnaires d'actifs au monde, sur la base des actifs sous gestion au 31 décembre 2023.

⁵ Les actifs sous gestion (AUM) au 30 septembre 2024 des actuelles entités affiliées sont de 1 427,2 milliards de dollars (soit 1 279,0 milliards d'euros). Les actifs sous gestion, tels que déclarés, peuvent inclure des actifs notionnels, des actifs gérés, des actifs bruts, des actifs d'entités affiliées détenues par des minorités et d'autres types d'actifs sous gestion non réglementaires gérés ou gérés par des sociétés affiliées à Natixis Investment Managers.

⁶ Une marque de DNCA Finance.

⁷ Source AFG- 30/06/2024.

Contacts presse

Natixis Investment Managers

Stéphanie Mallet Dufour
stephanie.mallet@natixis.com

06 23 94 60 61

Géraldine Mateos
geraldine.mateos@natixis.com

07 78 11 56 15

Steele & Holt

Daphné Claude
daphne@steeleandholt.com

06 66 58 81 92

Esteban Mayan
esteban@steeleandholt.com

06 31 92 22 82

Rosalie Porquet
rosalie@steeleandholt.com

06 84 81 65 60

www.interepargne.natixis.com



Nos informations sont certifiées par la technologie blockchain.
Vérifiez l'authenticité de ce communiqué de presse sur www.wiztrust.com.