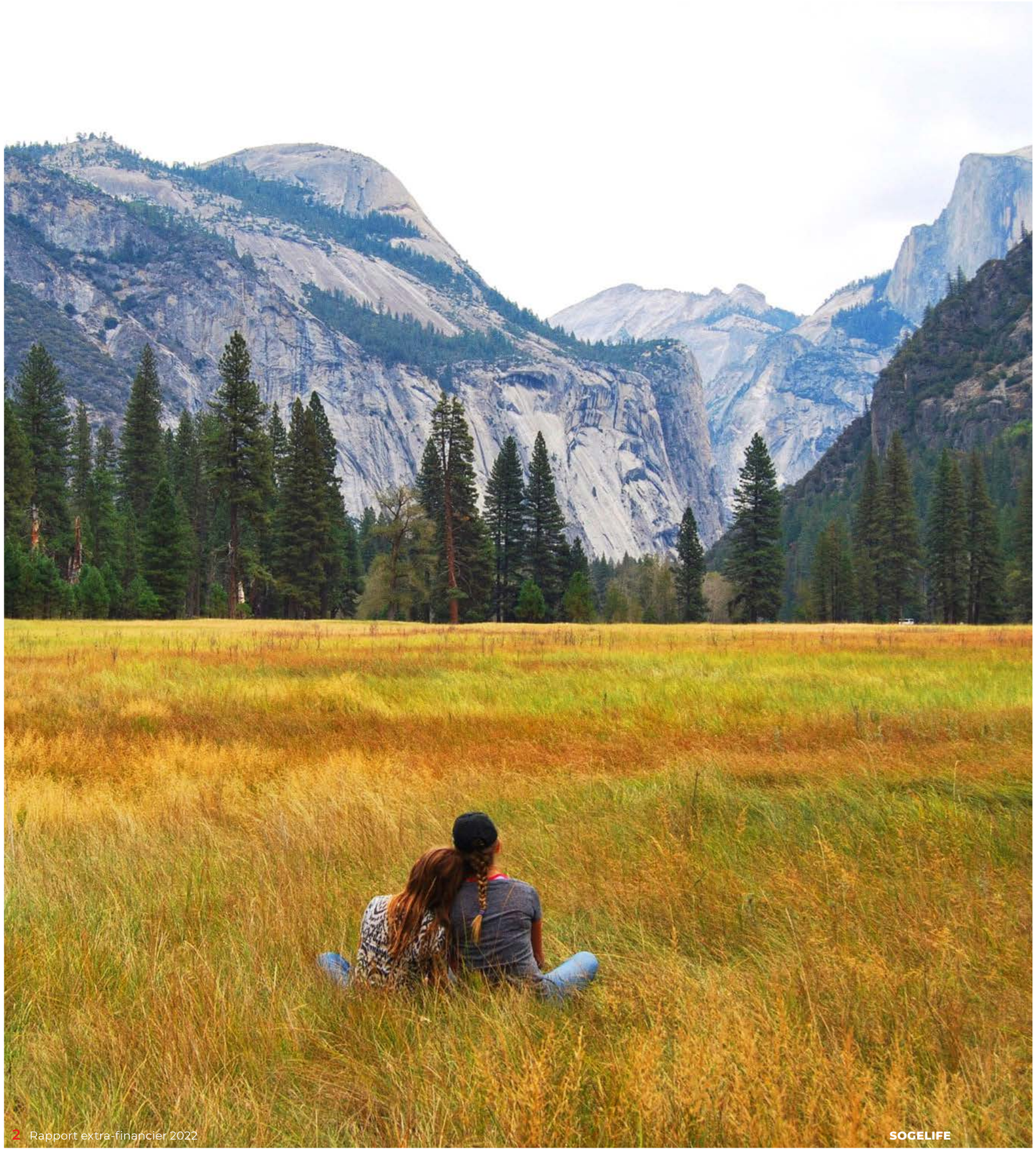
RAPPORT EXTRA FINANCIER 2022

THE FUTURE IS YOU

SOGELIFE

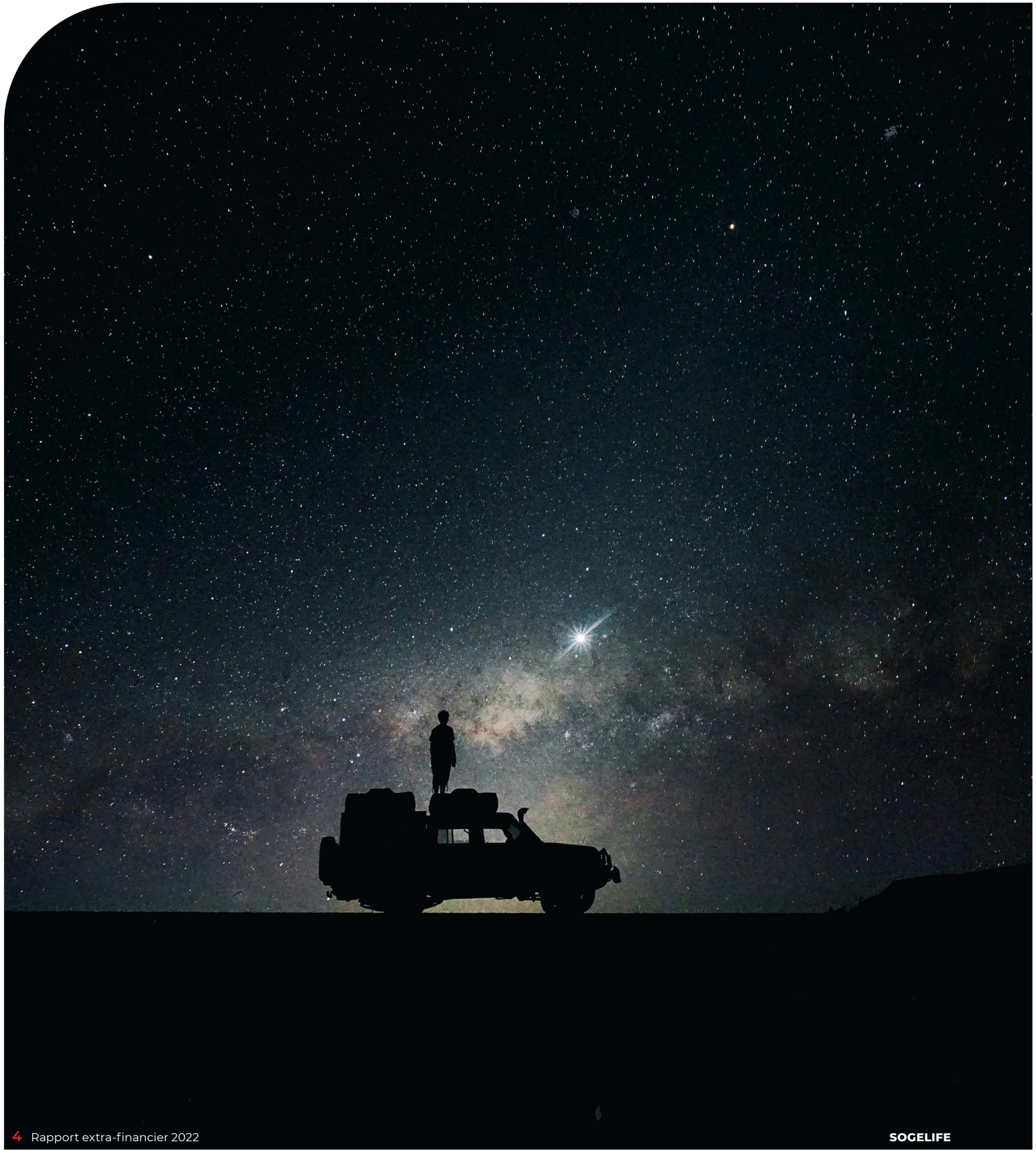


PRÉAMBULE

Ce rapport extra-financier est l'opportunité de présenter notre approche globale en matière de RSE, nos réalisations ainsi que les défis que nous avons relevés.

SOGELIFE est engagée dans une démarche de transparence et de responsabilité, qui contribue à la transition vers une économie plus durable. La publication de ce rapport représente aussi un moyen de renforcer la confiance de nos clients et partenaires.

Au cœur de sa stratégie, l'approche ESG de SOGELIFE réside dans la mise en place de politiques et procédures intégrant des critères ESG dans ses processus de décision ainsi que dans ses investissements. La compagnie est pleinement consciente de l'importance de son rôle dans la société et de la nécessité de prendre en compte les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans ses activités.



NOS GRANDES ORIENTATIONS STRATÉGIQUES RSE

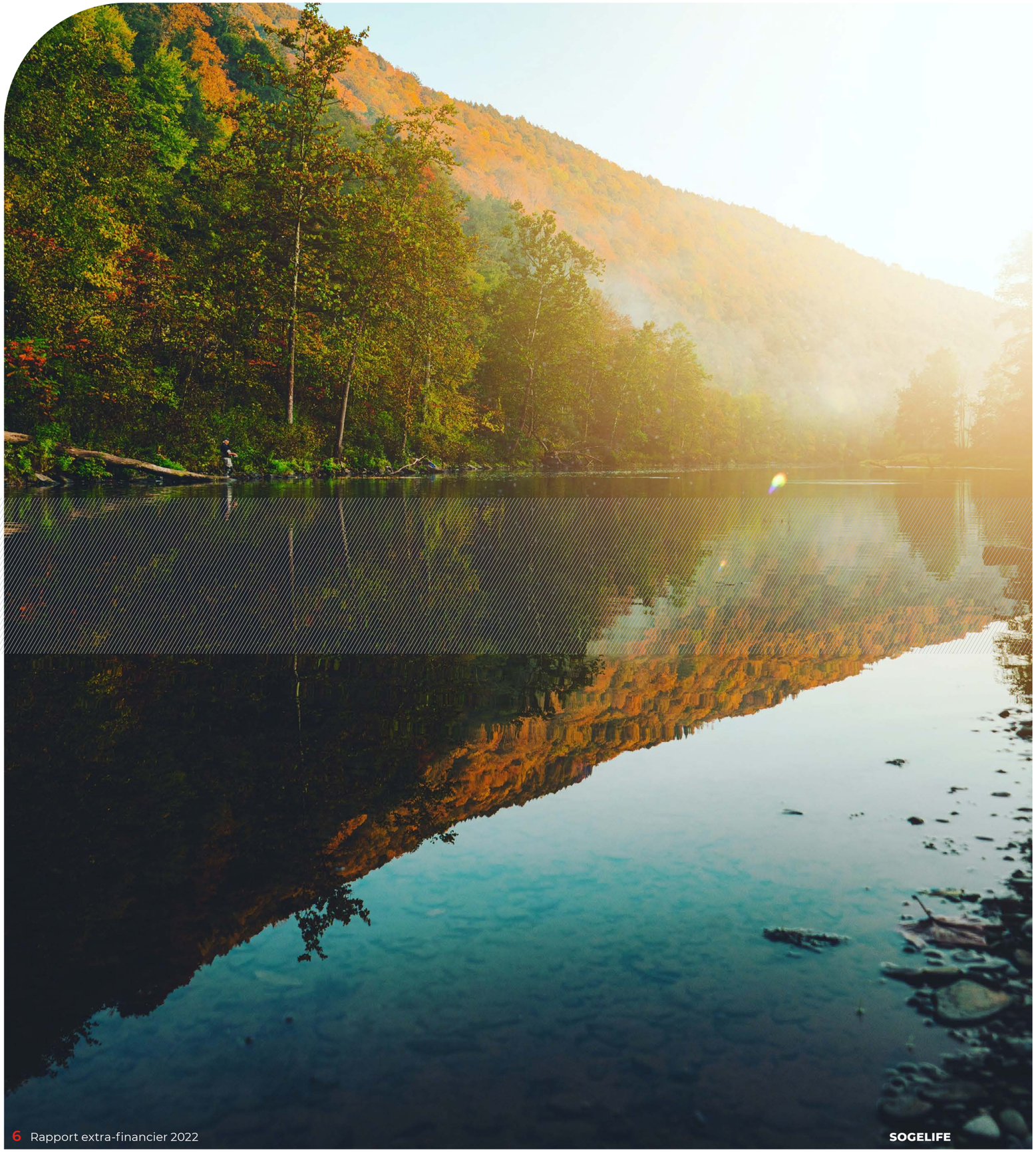
L'ambition RSE est au cœur de la stratégie et de l'ADN de SOGELIFE. Nous nous sommes fixés pour objectif d'être un assureur, un investisseur et un employeur responsable. Ces trois axes sont interdépendants et structurent l'ensemble de notre action RSE.

Les orientations stratégiques RSE de SOGELIFE reposent sur nos piliers de responsabilité :

- **En tant qu'assureur responsable,**
nous intégrons les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance au sein de toutes nos activités.

- **En tant qu'investisseur responsable,**
nous encourageons la promotion de solutions à impact positif, capables de générer une influence positive sur l'environnement, le climat et, de manière plus générale, sur la société civile.

- **En tant qu'employeur responsable,**
nous développons une culture de responsabilité en accordant une attention particulière au développement de nos collaborateurs, ce qui passe notamment par la formation, la qualité de vie au travail, l'équité et la promotion de la diversité.



1

SOGELIFE ASSUREUR RESPONSABLE

1.1 EXPÉRIENCE CLIENT : LA CONFIANCE ET L'EXIGENCE AU CŒUR DE LA RELATION

L'expérience client est un axe majeur de la stratégie de SOGELIFE, qui est à l'écoute de ses partenaires et de ses clients. C'est pourquoi depuis 2019, SOGELIFE a pour objectif de fluidifier ce parcours en mobilisant des moyens importants pour identifier et mettre en place des solutions sur mesure. Pour ses clients, SOGELIFE a d'abord simplifié sa documentation contractuelle pour un parcours plus lisible et plus intuitif lors de la souscription. Mis en application en avril 2021, ce nouveau dispositif a permis d'alléger de 20 à 30 % le total des documents et de réduire le nombre de signatures nécessaires. Une solution plus simple, plus écologique, et qui représente surtout un résultat concret pour les partenaires et clients de la compagnie. SOGELIFE a également lancé une plateforme d'accès dédiée à ses clients (mysogelife.com), pour leur donner la possibilité de consulter ou télécharger les informations en temps réel et les documents de leurs contrats. Ce service offre une meilleure transparence pour les clients, dont plus de 20 % utilisent désormais mysogelife.com. Pour ses partenaires, SOGELIFE a inauguré en septembre 2022 une nouvelle plateforme nommée « Premium », qui leur permet de réaliser les souscriptions 100 % en ligne avec l'intégration de la e-signature. Cette solution a été mise en place pour souscrire un contrat en toute simplicité et de façon intuitive. Grâce à ces formulaires en ligne, les délais de réalisation et de traitement des dossiers de souscription sont raccourcis et les échanges avec les partenaires sont plus fluides. Le message que SOGELIFE adresse à ses partenaires est clair. En simplifiant le traitement des opérations, ils peuvent ainsi se concentrer sur ce qui fait le cœur de leur métier : le conseil et l'accompagnement. Pour ses clients, SOGELIFE a amélioré ses services déjà en place sur l'espace clients mysogelife.com pour leur offrir une meilleure transparence et une expérience utilisateur simple et fluide. Aujourd'hui, plus de 40 % de nos clients utilisent la plateforme mysogelife.com et nous avons pour objectif de leur offrir également une application mobile à l'avenir.

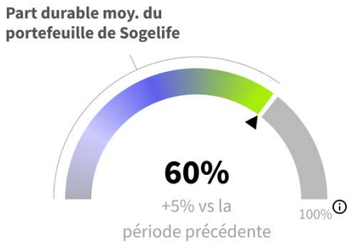
Au-delà de l'optimisation continue des outils, l'expérience client passe également par un accompagnement quotidien déployé à travers un solide dispositif et des équipes attentives et soucieuses d'apporter un service d'excellence. SOGELIFE garantit une assistance complète et sur-mesure au sein de services dédiés à chaque typologie d'interlocuteur. À cet égard, la compagnie s'inscrit dans une démarche qualitative encadrée par un corpus de procédures solides et un suivi rigoureux des délais, particulièrement en ce qui concerne le temps de traitement de ses réponses. Ainsi, chaque demande est soigneusement analysée en fonction du contexte, du type de contrat, de l'historique de la relation, ou encore de la résidence fiscale. Le Middle Office Commercial et le Service Relation Clients se coordonnent avec tous les départements de SOGELIFE pour s'assurer de la bonne prise en compte de toutes les dimensions de la demande. Avant tout envoi au client, un ultime contrôle est réalisé pour assurer la qualité des réponses apportées, une démarche nécessaire pour atteindre les plus hauts standards de satisfaction. SOGELIFE s'engage au-delà de ses obligations réglementaires pour offrir une expérience unique à ses clients. Dans cet objectif, la compagnie fait évoluer ses relevés annuels de situation (RAS) pour offrir une meilleure lisibilité et faciliter l'accès aux informations essentielles. SOGELIFE souhaite ainsi apporter plus de clarté et d'informations à ses clients.

FOCUS

Un nouveau service permet aux partenaires de mesurer le niveau de durabilité de leur portefeuille sur premium.sogelife.com. Nous transparisons les produits financiers, nous les analysons, puis nous les classons sur une échelle de durabilité. Tout en étant respectueux de notre modèle de distribution et de nos partenaires, notre ambition est, à travers ce dispositif, de promouvoir les actifs durables à travers une influence constructive et positive.

Classification ISR du contrat

Score ISR du contrat



1.2 SOGELIFE LABÉLISÉE ENTREPRISE SOCIALEMENT RESPONSABLE

En tant qu'assureur, SOGELIFE a pour mission de protéger ses assurés et leur patrimoine sur le long terme en prenant en compte les enjeux de développement durable et de responsabilité sociale. Ainsi, l'entreprise intègre les dimensions ESG dans ses actions quotidiennes avec toutes ses parties prenantes. Cette démarche a été récompensée par l'obtention du label ESR début 2021, qui confirme son engagement et souligne la mise en œuvre de ses valeurs et de ses bonnes pratiques. Pour SOGELIFE, cette reconnaissance est un élément de fierté et de motivation pour tous les collaborateurs, mais aussi une manière de saluer la contribution positive de l'entreprise envers toutes ses parties prenantes.

Le label ESR est un label solidement implanté depuis 12 ans, décerné par l'INDR. Ce label est très présent parmi les plus importants employeurs luxembourgeois, avec 250 entreprises labellisées et 62 000 collaborateurs concernés. Ainsi, l'obtention de ce label revêt également un caractère symbolique important pour SOGELIFE.

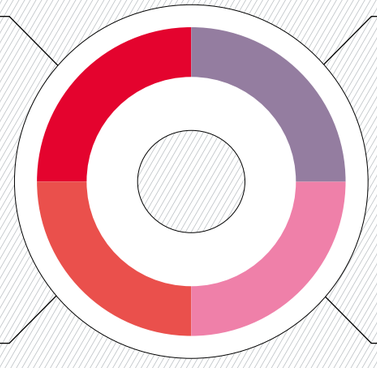
QUELS SONT LES CRITÈRES ET LES PRINCIPALES THÉMATIQUES RSE ÉVALUÉES LORS DU PROCESSUS DE LABÉLISATION ?

La stratégie RSE

- Développer et mettre en œuvre une stratégie RSE intégrée
- Créer de la valeur partagée

L'environnement

- Préserver les ressources naturelles
- Réduire les pollutions et nuisances
- Optimiser les transports
- Appliquer les principes de l'économie circulaire



La gouvernance

- Assurer la pérennité économique
- Satisfaire les clients et les parties prenantes
- S'engager pour la Société

Les Ressources Humaines

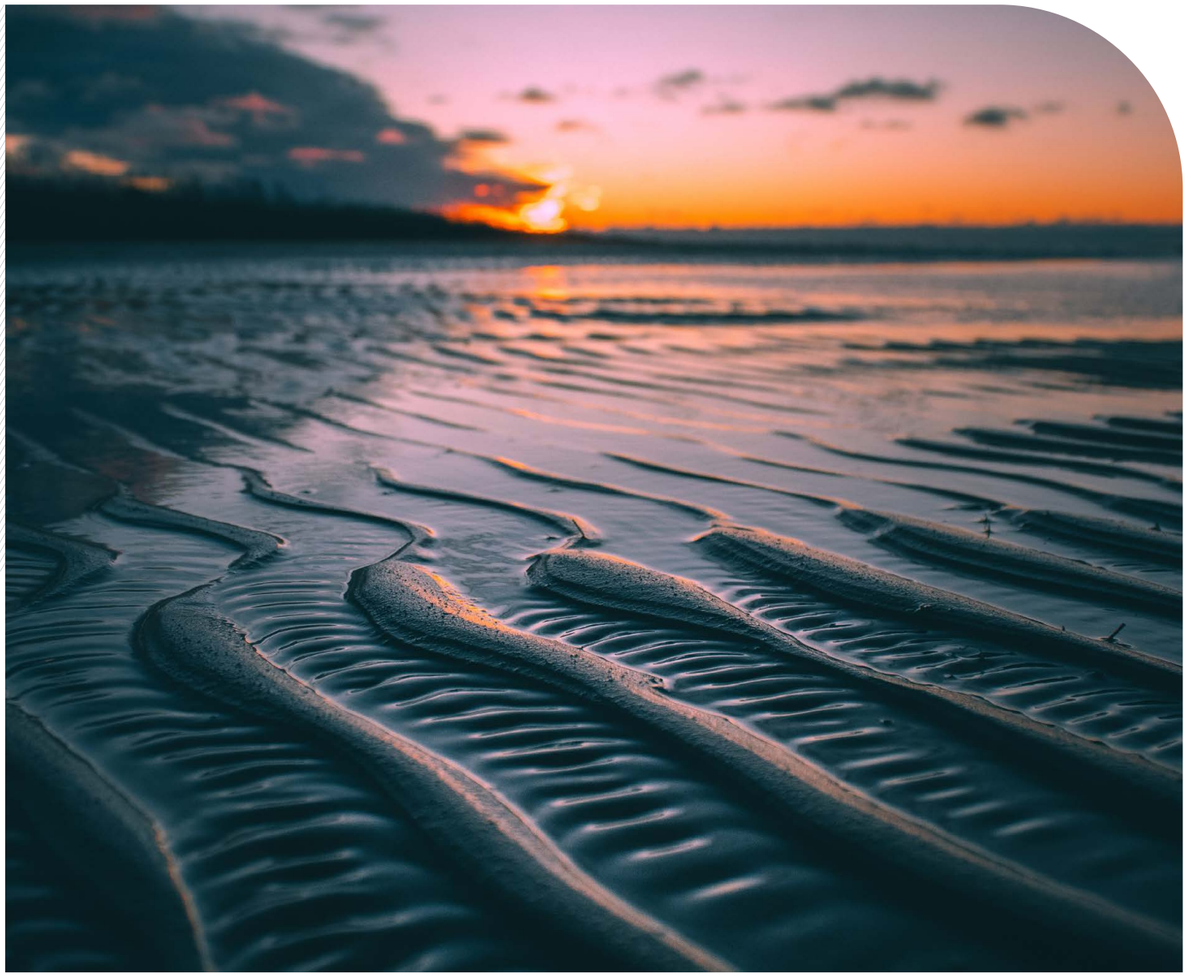
- Gérer la sécurité, la santé et le bien-être des collaborateurs
- Recruter et rétribuer de manière responsable
- Gérer le développement professionnel, l'employabilité et la mobilité des salariés

1. SOGELIFE ASSUREUR RESPONSABLE

FOCUS

SOGELIFE ENGAGÉE POUR LA PROMOTION DES FEMMES

SOGELIFE s'est engagée à favoriser l'accession des femmes aux responsabilités dans le secteur des services financiers en signant la charte « Women in Finance ». Cette initiative, coordonnée par le ministère des Finances en collaboration avec l'ABBL, l'ALFI, l'ACA, LuxCMA, LuxFLAG et l'ABBL, a pour ambition de promouvoir un juste équilibre dans ce secteur capital de l'écosystème luxembourgeois. Cet engagement se traduit concrètement par la nomination d'un responsable de la diversité et de l'inclusion, ainsi que la définition d'objectifs mesurables à tous les niveaux de l'entreprise.



1.3 SOGELIFE, SES SOLIDARITÉS, SES ENGAGEMENTS ET SES CONTRIBUTIONS

SOGELIFE s'engage pleinement en tant qu'acteur économique responsable et accompagne régulièrement des partenaires capables de générer un impact positif, au Luxembourg et à l'international. La compagnie privilégie des initiatives liées à l'inclusion sociale et professionnelle des jeunes ainsi qu'à l'entrepreneuriat. Elle se sent investie de la responsabilité de transmettre aux générations futures les moyens de préparer leur avenir et de contribuer positivement à leur communauté. Quelques exemples de cet engagement incluent des actions en faveur de l'inclusion sociale et professionnelle des jeunes.

LP4Y

LP4Y est une organisation spécialisée dans le développement de solutions innovantes pour l'insertion professionnelle et sociale de jeunes en situation de grande pauvreté et victimes d'exclusion. L'objectif de LP4Y est de développer des incubateurs de projets de vie, appelés Training & Development Center, à proximité des bidonvilles afin d'offrir aux jeunes la possibilité de suivre un programme de formation entrepreneuriale. Cet encadrement professionnel leur permet de devenir autonomes et de reprendre confiance en eux en se familiarisant avec le monde professionnel et en acquérant les compétences nécessaires pour leur intégration sur le marché du travail tout en ayant un impact positif sur l'ensemble de leur communauté. SOGELIFE soutient LP4Y depuis 6 ans. Plus spécifiquement, en 2012 SOGELIFE a accompagné Life Project 4 Youth à travers un projet en faveur de l'inclusion et de la santé des jeunes femmes à Jakarta en Indonésie.

Microlux

Microlux est la première institution de microfinance luxembourgeoise, dont la mission est de développer l'inclusion sociale et économique par l'accompagnement et par l'octroi de microcrédits. Microlux cible en particulier les personnes souhaitant créer ou développer un projet entrepreneurial et n'ayant pas accès au crédit bancaire traditionnel, avec pour objectif d'améliorer leurs conditions de vie et leur épanouissement professionnel. Microlux accompagne les entrepreneurs non seulement pour obtenir des crédits, mais aussi pour les former. En 2021 et 2022, SOGELIFE a financé une campagne de communication pour donner de la visibilité à l'institution de microfinance et ainsi soutenir un acteur de proximité qui promeut l'entrepreneuriat. SOGELIFE a invité Microlux, la première compagnie de micro-finance au Luxembourg, à intervenir lors de son événement interne annuel « Diversity Day ». Les collaborateurs ont ainsi pu découvrir les valeurs de Microlux et la manière dont elle aide les jeunes entrepreneurs à créer leur entreprise au Luxembourg, appuyés par l'expertise de Remy Jacob, fondateur de Microlux et ancien directeur général de l'EIB Luxembourg, Anne Contreras-Muller, présidente du conseil d'administration de Microlux, et Jérémy Del Rosario, Manager chez Microlux. Cette présentation a permis à chacun des collaborateurs de s'informer et d'échanger sur l'inclusion en entreprise.

De plus SOGELIFE entend également jouer un rôle d'influenceur sur son écosystème en contribuant au développement de la finance durable au Luxembourg :

Luxembourg For Finance

SOGELIFE, acteur de la finance durable, a soutenu le Sustainable Forum organisé par Luxembourg For Finance. Cet événement a réuni les experts de la place financière luxembourgeoise pour débattre des thématiques de la durabilité, de la réglementation ainsi que des questions essentielles de l'agenda de la finance durable. Il s'est tenu en présence de Yuriko Backes, Ministre des Finances au Luxembourg, et de Nicolas Mackel, CEO de Luxembourg For Finance.

Association des Compagnies d'Assurance

SOGELIFE s'implique dans les groupes de travail organisés par l'ACA, notamment dans ceux dédiés au développement de la finance durable. À travers des propositions et une influence de place, SOGELIFE souhaite être une force de proposition pour favoriser et promouvoir des solutions d'investissement vertueuses.

Conférence Dialogue

Comme chaque année, SOGELIFE a donné rendez-vous à ses partenaires pour sa traditionnelle conférence Dialogue. Pour cette nouvelle édition, plus de 120 convives se sont ainsi réunis le 24 novembre 2022, pour échanger sur les thématiques d'impact avec un expert de l'ISR : Bertrand Badré, ancien DG de la Banque Mondiale et Managing Partner et Founder de Blue Like an Orange Sustainable Capital.

Autres interventions

SOGELIFE a participé le 9 juin à l'événement « Green Ocean & Sustainable Investments » organisé par FARAD Insurance broker. L'événement se déroulait à l'European Convention Center

Luxembourg où Jean Elia, CEO de SOGELIFE, intervenait lors du panel « Sustainable Reporting – What is the need whithin the industry and what are the best practices? » aux côtés de Ita Demyttenaere, Directeur des Relations Clients à Morningstar et Franscesca Messini, Sustainability Leader à Deloitte pour discuter des besoins de l'industrie et des meilleures pratiques en termes d'investissements durables.

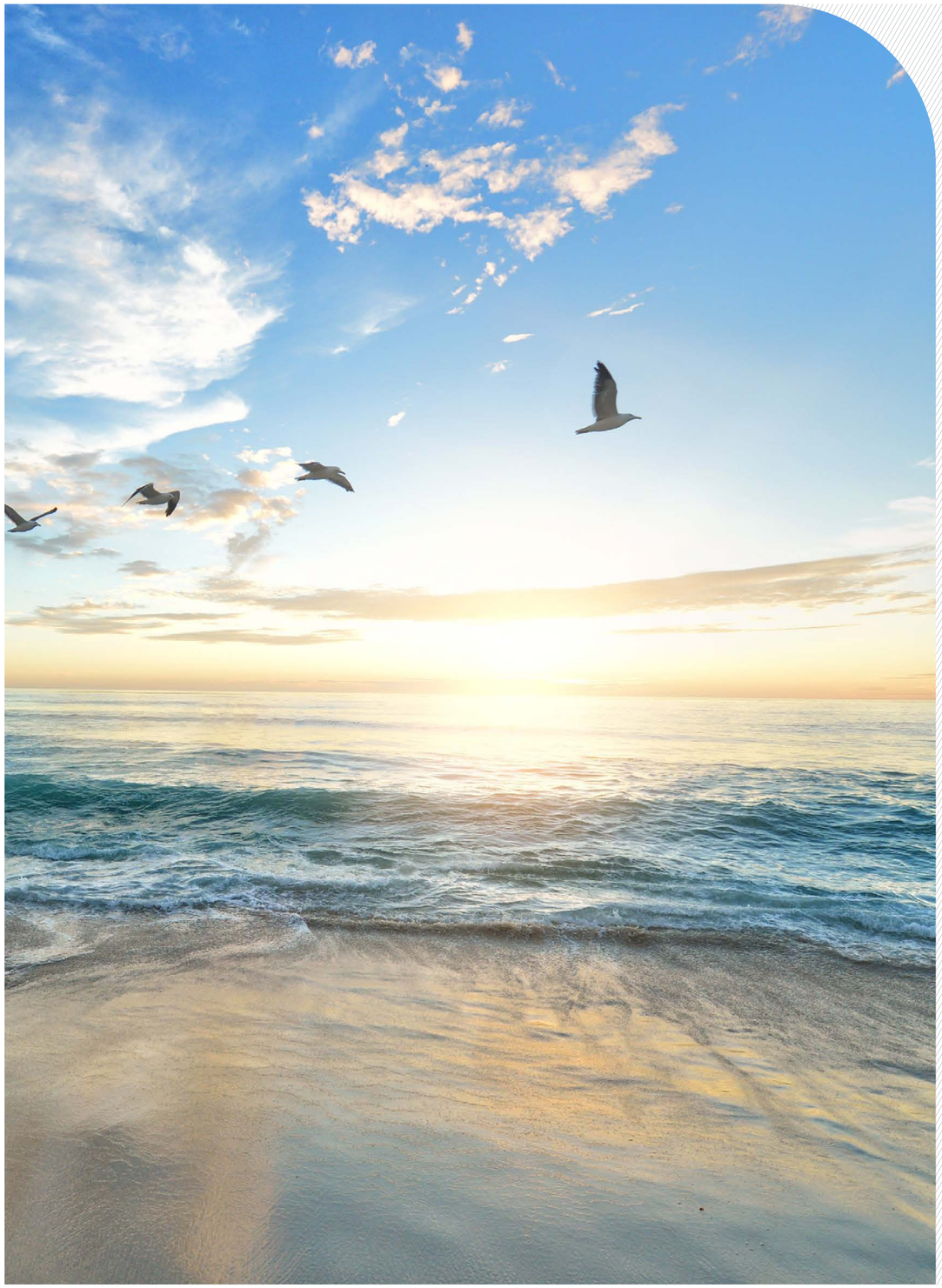
FOCUS

MOVE FOR YOUTH

Les collaborateurs de SOGELIFE se sont engagés aux côtés de 17 850 collaboratrices et collaborateurs du groupe Société Générale pour participer au challenge sportif Move for Youth. Organisé au sein de toutes les entités du groupe présentes dans le monde, durant dix jours, les participants ont parcouru un total de 2 003 965 kilomètres pour soutenir 50 associations en faveur des jeunes en France et à l'international. Grâce à cet engagement, 2 millions d'euros ont été collectés pour financer directement des projets portés par des associations sur le terrain, mais également pour créer et financer un programme sur mesure d'éducation par le sport « Rugby For Youth ». Grâce à cet effort, 200 jeunes issus d'associations soutenues par le challenge seront invités à vivre une expérience humaine et éducative autour du rugby comme outil d'insertion.

Achats durables

Chez SOGELIFE, l'analyse des fournisseurs est une priorité. Depuis plusieurs années, la compagnie prend en compte des critères extra-financiers. Dans la mesure du possible, SOGELIFE privilégie les fournisseurs établis au Luxembourg ou dans la Grande Région. Dans le cadre de l'évaluation des fournisseurs, SOGELIFE utilise le processus « Know Your Supplier » (KYS) et considère le respect des normes, l'engagement RSE ainsi que l'absence de controverse comme des éléments essentiels de l'analyse. Cela garantit que les pratiques de nos fournisseurs sont en adéquation avec les valeurs de SOGELIFE en matière de durabilité.



NOS ACTIONS AU QUOTIDIEN

Par de multiples exemples du quotidien, SOGELIFE cherche continuellement des solutions pour améliorer ses pratiques écologiques ou diminuer son empreinte carbone. C'est également l'engagement du Groupe Société Générale qui a pour objectif d'atteindre la neutralité carbone en 2050. Voici quelques exemples de nos contributions :

- SOGELIFE encourage ses collaborateurs à utiliser des modes de transport écologiques (vélos, transports en commun). Dans ce cadre, SOGELIFE prend en charge une partie des abonnements transfrontaliers de train ou de bus des collaborateurs.

- Les émissions de CO_2 du parc de véhicules en leasing sont entièrement compensées depuis 2021.

- SOGELIFE a modernisé les installations électriques de ses bâtiments afin de permettre une meilleure efficience énergétique. Par exemple, SOGELIFE utilise uniquement de l'électricité issue d'une énergie renouvelable.

- Dans le but de préserver l'environnement, un plan de gestion écologique des déchets est en place et a été labellisé « SuperDrecksKëscht fir Betriber », marque de qualité délivrée aux entreprises luxembourgeoises qui gèrent leurs déchets de manière responsable par le ministère du Développement Durable et des Infrastructures, la Chambre des Métiers et la Chambre de Commerce.

- Depuis 2017, la consommation de papier a fortement diminué suite à la mise en œuvre d'un plan de digitalisation et d'archivage numérique, dynamique renforcée par la suite grâce à l'apparition massive du télétravail lors de la crise sanitaire.

- Des actions ciblées ont été mises en place pour sensibiliser les collaborateurs à la réduction du gaspillage. Dans ce cadre, des gourdes en verre ont été distribuées afin de supprimer l'usage des bouteilles en plastique. À l'intérieur de l'entreprise, les gobelets et les couverts en plastique sont désormais remplacés par des matières recyclables.

2

SOGELIFE EMPLOYEUR RESPONSABLE

SOGELIFE

2. SOGELIGE EMPLOYEUR RESPONSABLE

75 %
des collaborateurs se déclarent très engagés ou engagés.

81 %
sont motivés par leur travail.

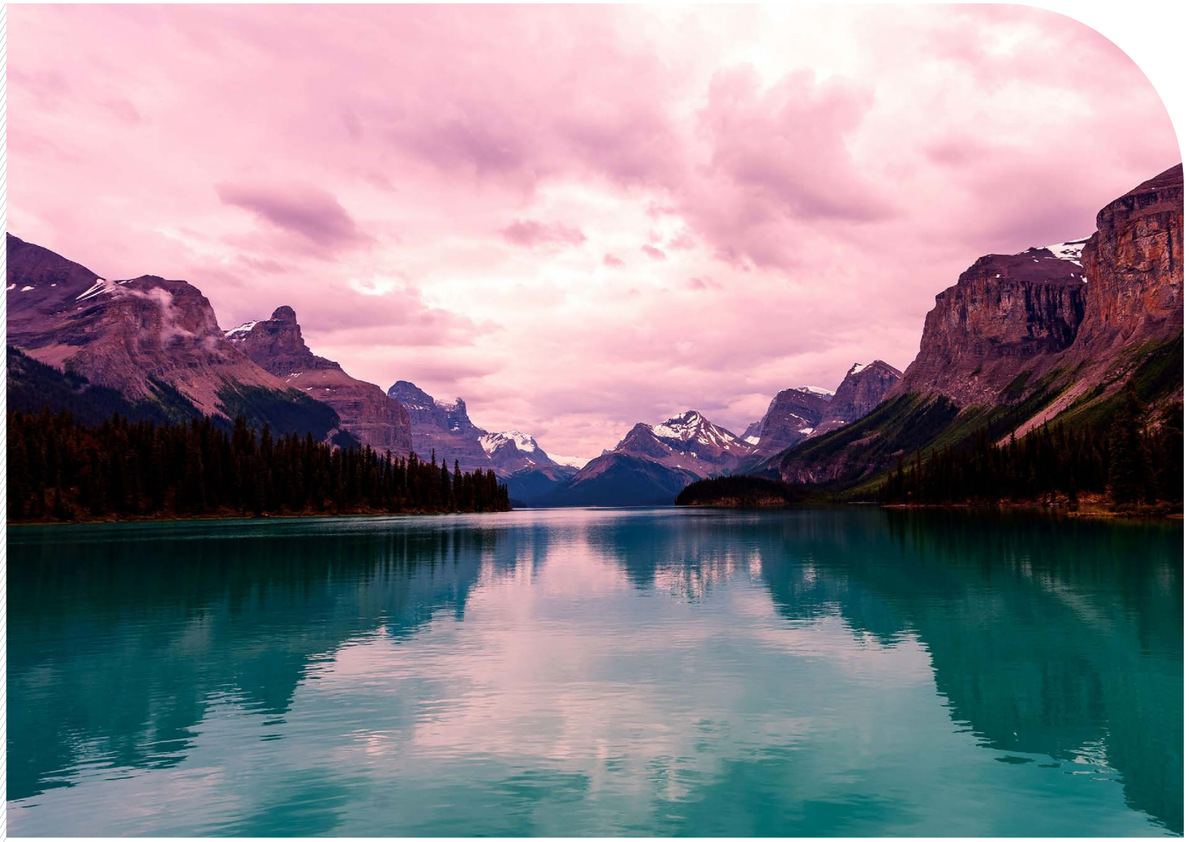
83 %
des collaborateurs ont le sentiment d'être soutenus par leur manager.

97 %
des collaborateurs ont le sentiment d'être soutenus par leurs collègues.

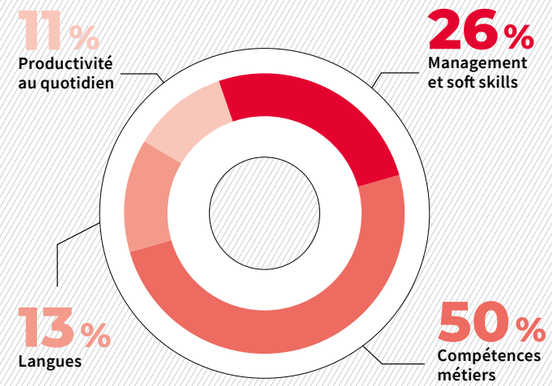
6,7/10
c'est la note que donnent les collaborateurs pour évaluer leur niveau de bien-être au travail.

7,8/10
c'est la note que donnent les collaborateurs pour évaluer l'inclusion au sein de leur environnement de travail.

Source : enquête interne « baromètre collaborateurs » 2022



2 845 heures
de formation réalisées en 2021



2.1 LA PROTECTION ET LE BIEN-ÊTRE AU TRAVAIL

SOGELIFE est profondément soucieuse du bien-être de ses collaborateurs et s'efforce de leur offrir un environnement de travail de qualité et durable. Pour répondre à cet objectif, SOGELIFE a repensé tous les espaces de travail fin 2018, en y introduisant des meubles plus ergonomiques, des espaces collaboratifs flexibles et des zones de convivialité, le tout animé par un groupe de travail interne, en lien avec les services généraux. Pour favoriser un meilleur équilibre entre vie privée et vie professionnelle, SOGELIFE a mis en place plusieurs initiatives, notamment l'aménagement du temps de travail et la pratique du télétravail, qui a été instaurée avant même la crise sanitaire. SOGELIFE réalise également chaque année une enquête sur la satisfaction, la motivation et l'engagement des collaborateurs, appelée « baromètre », qui permet d'évaluer la qualité de la relation avec l'entreprise et de mesurer la compréhension de la stratégie. Cette enquête est menée une fois par an dans l'ensemble du groupe, et constitue une boussole pour la stratégie de gestion des ressources humaines. Les RH travaillent également en étroite collaboration avec la Délégation du Personnel pour garantir les meilleures conditions de travail possible pour chaque collaborateur.

2.2 LE DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES DES COLLABORATEURS

SOGELIFE s'engage à soutenir le développement professionnel de ses collaborateurs en leur offrant les moyens de devenir des acteurs clés de leur carrière. Dans un environnement technologique et réglementaire en constante évolution, il est essentiel que les compétences et les qualités des collaborateurs soient en adéquation avec les exigences de l'entreprise. C'est pourquoi SOGELIFE accompagne chaque collaborateur de manière personnalisée à toutes les étapes de son parcours, en veillant à ce que les conditions soient propices à son épanouissement professionnel et à une gestion dynamique de sa carrière. Cette approche permet également de développer les compétences et l'employabilité des collaborateurs. SOGELIFE encourage la mobilité interne, offrant aux collaborateurs une vue précise de tous les postes disponibles dans l'ensemble du groupe, partout dans le monde, créant ainsi de nombreuses opportunités d'évolution. En plus de ces programmes de formation, SOGELIFE donne accès à plusieurs plateformes de formation en ligne via son intranet, avec des centaines de programmes de développement personnel (IT, finance, RSE). SOGELIFE s'engage à fournir à ses collaborateurs les moyens de progresser et de réussir.

2. SOGELIGE EMPLOYEUR RESPONSABLE

SOGELIFE
EN QUELQUES CHIFFRES
à fin 2022

138
collaborateurs

55%
d'hommes

45%
de femmes

12
nationalités

LABELLISÉ ENTREPRISE SOCIALEMENT RESPONSABLE
depuis mars 2021

SIGNATAIRES DE LA CHARTE DE LA DIVERSITÉ LËTZEBUERG
depuis 2016

FOCUS

LE PROGRAMME SPEED UP

Lancé en 2018, ce programme vise à faire émerger les talents de demain. Destiné aux jeunes diplômés, ce programme de formation, d'accompagnement et de mise en situation permet de lancer et d'identifier les personnalités qui constitueront les cadres de demain.
Fidéliser et promouvoir les meilleurs éléments pour assurer l'avenir de la ligne métier à l'international, c'est aussi cela être un assureur responsable.

2.3 LA CULTURE DE RESPONSABILITÉ, POUR DÉVELOPPER UN ENVIRONNEMENT BASÉ SUR L'INTÉGRITÉ ET L'ÉTHIQUE

À l'instar du groupe, SOGELIFE prend des engagements déontologiques forts afin de nourrir la confiance de ses parties prenantes et en premier lieu celle de ses clients. À cet effet, l'ensemble des salariés est formé aux sujets de déontologie : lutte contre le blanchiment, lutte contre la corruption, lutte contre les conflits d'intérêts, protection des données personnelles, lutte contre la cybercriminalité… De plus, la prévention du harcèlement et des comportements inappropriés est également une thématique pour laquelle l'ensemble des salariés suivent des formations spécifiques.

FOCUS

LA FRESQUE DU CLIMAT

La Fresque du Climat se présente sous forme d'un atelier dont l'objectif est de sensibiliser de façon ludique et collaborative au dérèglement climatique. Créée en France fin 2018, la Fresque du Climat a déjà rassemblé plus de 150.000 participants autour du thème du dérèglement climatique. L'objectif de cette initiative : permettre à tous de comprendre les enjeux climatiques actuels, et les mécanismes qui en sont la cause.
Face à l'urgence climatique, chacun doit être formé aux bases scientifiques pour comprendre la situation, décrypter les informations, se faire une opinion, agir vite et accepter collectivement les changements à faire.
Le fonctionnement est très simple. La Fresque du Climat est animée par une personne déjà sensibilisée, elle dure 3h et se faire en petit groupe pour faciliter les interactions. Les participants ont 42 cartes en main et découvrent les différentes composantes du dérèglement climatique. Ils se concertent pour les relier entre elles afin de faire ressortir les liens de cause à effet. L'animateur les guide et les éclaire durant l'atelier.
L'ensemble des membres du Comité de Direction de SOGELIFE a participé à l'atelier de la Fresque du climat.
Parallèlement 4 ateliers dédiés aux collaborateurs volontaires ont été organisés entre juillet et septembre.
Ainsi, plus de 30 collaborateurs de SOGELIFE ont pu suivre ce parcours riche en enseignements.

3

SOGELIFE INVESTISSEUR RESPONSABLE

Les investissements conciliant rentabilité financière et impact social et environnemental ont connu un essor considérable au cours de la dernière décennie, mais surtout depuis 2020. La crise sanitaire, les rapports alarmants sur le changement climatique et les conséquences environnementales des activités humaines ont accru l'intérêt pour une épargne socialement responsable qui ne se limite pas à la simple recherche du rendement financier.

3.1 LA FINANCE, ACTEUR MAJEUR DU CHANGEMENT

Le Sommet des Nations Unies de 2015 a adopté un programme de développement durable à l'horizon 2030, tandis que les accords de Paris (COP21) ont souligné l'importance de la prise en compte des enjeux climatiques à l'échelle mondiale. Cette prise de conscience politique témoigne de l'ampleur des défis environnementaux et sociaux auxquels nos sociétés sont confrontées. Dans ce contexte, les investissements socialement responsables (ISR) sont de plus en plus considérés comme une partie de la solution. Les enquêtes, qu'elles soient publiques ou privées comme celles que mène par SOGELIFE, montrent que l'ISR n'est pas un effet de mode, mais une réelle prise de conscience.

La finance peut jouer un rôle majeur dans le développement durable en finançant des projets responsables et durables. Les investissements socialement responsables (ISR) se développent rapidement depuis quelques années, car les investisseurs cherchent de plus en plus à concilier rentabilité financière et impact environnemental et social positif. Les entreprises financées par des investisseurs soucieux de l'environnement ont souvent de meilleures performances durables et attirent de plus en plus de capitaux, ce qui montre l'importance croissante de la finance dans la transition vers un développement durable.

En prenant en compte les risques de durabilité, notamment ceux liés au changement climatique, les investisseurs peuvent mieux protéger leur portefeuille contre les pertes financières à long terme. En effet, les impacts physiques et réglementaires du changement climatique peuvent affecter les entreprises et les industries de manière significative, entraînant des pertes financières importantes. Par conséquent, les investisseurs qui intègrent les risques de durabilité dans leurs stratégies d'investissement peuvent potentiellement améliorer leur performance à long terme en réduisant les risques de pertes financières.

3.2 COMMENT CLARIFIER SES CONVICTIONS ISR ?

Comme il n'est pas toujours évident de bien comprendre les différentes stratégies ou concepts associés au développement durable dans l'univers de la finance, SOGELIFE propose une synthèse sous forme de cartographie. Cette cartographie a été essentielle pour forger nos convictions et construire la solution SOGELIFE Positive Investment (voir brochure *Convictions*).

3. SOGELIFE INVESTISSEUR RESPONSABLE

CONSTRUIRE NOS CONVICTIONS

EXCLURE

les secteurs qui opèrent contre la dignité humaine et la nature

LES ACTIVITÉS CONTROVERSÉES

- Jeux d'argent
- Pornographie
- Lobbying, corruption
- OGM, pesticides, huile de palme
- Tabac

EXCLUSIONS SECTORIELLES

- Charbon
- Armement
- Gaz, pétrole de schiste et les sables bitumineux, extraction minière
- Nucléaire

EXCLUSIONS NORMATIVES

- Non signature des objectifs de l'Accord de Paris pour limiter le réchauffement à 1,5°
- Non respect de certains traités internationaux (travail des enfants, activités polluantes, …)

PROMOUVOIR

les sociétés les mieux-disantes sur les piliers ESG

E | **S** | **G**

- Processus de sélection positive qui prend en compte, au-delà des critères d'évaluation financiers classiques, des critères ESG

S'ENGAGER

sur des thématiques de conviction

TRANSITION ÉNERGÉTIQUE

- Économie bas carbone
- Efficience énergétique
- Energie renouvelable

TRANSITION ÉCOLOGIQUE

- Climat
- Eau, océans
- Forêts
- Biodiversité

IMPACT SOCIAL

- Projets à impact positif (santé, éducation, mobilité durable, recyclage, vie des territoires, …)

3. SOGELIFE INVESTISSEUR RESPONSABLE

FOCUS

LA RÉGLEMENTATION SFDR (SUSTAINABLE FINANCE DISCLOSURE REGULATION)

Pour aller encore plus loin dans la compréhension de ce qui constitue l'univers des possibles en termes d'investissement ISR :
Il existe deux grandes catégories de fonds. D'abord, les fonds dont la gestion s'articule autour d'une politique structurée et active de sélection suivant des critères ESG, et qui s'inscrivent dans une approche généraliste. Ces fonds peuvent également être appelés Article 8 en référence au nouveau cadre réglementaire SFDR apparu en 2021 et figurant sur les relevés Annuels de Situation envoyés aux clients depuis 2022. Ensuite, on retrouve des fonds dont la gestion est structurée pour atteindre un impact positif spécifique. Il s'agit généralement de fonds thématiques qui visent par les investissements réalisés à contribuer à accélérer la transition écologique ou à adresser une problématique sociale. Ces fonds peuvent également être appelés Article 9.

3.3 SOGELIFE POSITIVE INVESTMENT

3.3.1 Notre méthodologie

Le besoin pour les clients de trouver du sens au-delà de la performance financière, ainsi que la conviction que l'investissement est un levier pour adresser les enjeux actuels et les défis à venir, ont conduit SOGELIFE à faire évoluer son offre. La compagnie a donc construit un produit d'assurance vie autour de trois axes (voir ci-contre) :

Avoir une approche Best in class ESG 100 % UC

- **Sélectionner les fonds les mieux-disants dans la prise en compte des critères ESG**

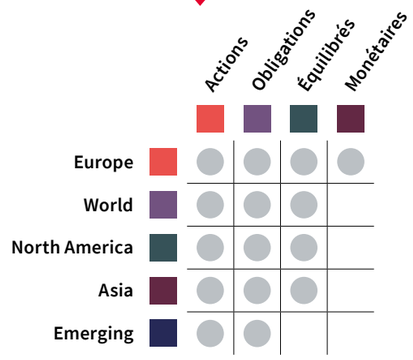
Garder notre modèle d'architecture ouverte tout en restant cohérent avec nos valeurs

- **Des fonds labellisés**

  ET / OU

- **Des fonds dont le score ESG est très élevé**

Proposer un large choix de supports couvrant les grandes stratégies d'investissement et les zones géographiques principales



3. SOGELIFE INVESTISSEUR RESPONSABLE

Comment SOGELIFE sélectionne-t-elle les fonds Best-in-class ?
Un fonds « best in class » est un fonds pour lequel le gérant sélectionne les entreprises les plus performantes en matière de prise en compte des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance). Il s'agit d'entreprises capables de démontrer qu'elles déploient une stratégie lisible et engagée pour les trois dimensions E, S et G. Par exemple, investir prioritairement dans une entreprise qui aurait élaboré un plan ambitieux de réduction de ses émissions de CO_2 avec des engagements chiffrés sur une période définie. Cette sélection positive appliquée à l'ensemble du portefeuille permet d'orienter prioritairement l'épargne vers un changement de paradigme et une économie durable.

Quels sont les outils utilisés par SOGELIFE pour sélectionner ces fonds Best-in-class ?
SOGELIFE a sélectionné deux labels pour identifier les fonds les plus performants en termes de durabilité. Mais comment fonctionne un label en matière de finance durable ?

Les labels sont délivrés par des organismes indépendants qui examinent la politique d'investissement d'un fonds. Si le fonds respecte les critères d'éligibilité, il reçoit le label. Cependant, l'obtention d'un label n'est pas définitive. En effet, le gestionnaire d'actifs doit fournir chaque année des informations sur la composition et l'historique du portefeuille ainsi que l'évolution des politiques d'investissement. Si le gestionnaire ne respecte pas ses engagements, le label peut être retiré. Les labels sont un moyen pratique pour identifier les fonds les plus engagés dans la construction d'une économie durable.

3.3.2 Le monitoring

En utilisant le contrôle du leader mondial de l'analyse extra-financière, les fournisseurs de données financières ont au cours des dernières années beaucoup investi sur leurs capacités à analyser les données extra-financières des entreprises. De cette façon, ils sont capables de proposer des services très performants et des indicateurs très détaillés. SOGELIFE a sélectionné Refinitiv Eikon, un prestataire leader dans les solutions de notation extra-financière.

LES 2 LABELS SÉLECTIONNÉS PAR SOGELIFE

Le Label ISR est un label français pionnier. Il est aujourd'hui le plus important en termes de nombre de fonds et d'encours.

LuxFLAG est un label luxembourgeois parmi les leaders européens. Ses critères d'accession à la labélisation sont particulièrement exigeants, notamment sur les questions d'exclusions sectorielles.

Les équipes de Refinitiv Eikon analysent les entreprises au travers 450 indicateurs extra-financiers répartis sur 10 axes d'analyses dans les 3 dimensions ESG :

Critères Environnementaux
- Utilisation des ressources naturelles
- Émissions de gaz ou produits non naturels (gestion des émissions, préservation de la biodiversité, gestion des déchets, etc.)
- Innovations liées à l'impact environnemental

Critères Sociaux
- Gestion des ressources humaines (formation et gestion des compétences, politique de santé et de sécurité, conditions de travail, etc.)
- Respect des droits humains
- Impact sur les communautés des activités de l'entreprise
- Responsabilité liée aux produits commercialisés

Critères de Gouvernance
- Qualité du management (indépendance des organes de gouvernance, pourcentage de femmes aux postes de direction, efficacité des systèmes de contrôle interne, etc.)
- Respect du droit des actionnaires
- Stratégie RSE de l'entreprise

Au terme de l'analyse détaillée des actions, organisations et stratégies des entreprises qui constituent le portefeuille d'un fonds, Refinitiv Eikon publie une note pour ce fonds. SOGELIFE a fait le choix de ne retenir que les fonds dont la note se situe dans le premier quartile. C'est-à-dire que nous n'avons conservé pour notre offre que les 25 % des fonds affichant le meilleur score ESG possible.

En décembre 2021, « SOGELIFE Positive Investment » a reçu le nouveau label dédié aux produits d'assurances « LuxFlag Sustainable Insurance Product Label ». Obtenu pour un seulement un an, SOGELIFE a renouvelé l'obtention de ce label en décembre 2022 et confirme ainsi l'engagement de SOGELIFE comme investisseur responsable auprès de ses partenaires et de ses clients, en proposant un contrat d'assurance vie 100 % ISR (Investissement Socialement Responsable).

3. SOGELIFE INVESTISSEUR RESPONSABLE

Dans l'objectif d'élargir les possibilités d'investissement au sein du produit SOGELIFE Positive Investment, nous travaillons avec nos Asset Managers partenaires pour co-construire, au travers d'un Fonds Interne Dédié, des gestions discrétionnaires ISR alignées avec nos convictions. Nos clients pourront donc investir dans un FID à l'intérieur d'un produit d'assurance labellisé LuxFLAG en totale cohérence avec leurs convictions et la finalité de leurs investissements. Pour plus d'information sur l'offre SOGELIFE Positive Investment et les fonds durables de SOGELIFE, n'hésitez pas à contacter son service commercial ou à consulter son site internet : **https://www.sogelife.com/fr/nos-engagements/investisseur-responsable**

FOCUS

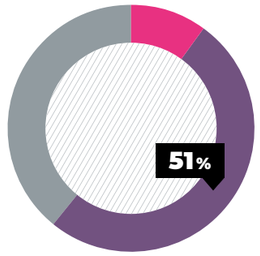
QU'EST-CE QUE LE GREENWASHING ?

Connue également sous le nom d'éco-blanchiment, cette pratique marketing consiste pour un gérant de fonds d'investissement à communiquer sur des ambitions écologiques ou sociales sans que celles-ci soient réellement mises en œuvre dans la politique d'investissement. Pour éviter le greenwashing, SOGELIFE fait preuve de vigilance en ne se fiant pas uniquement aux termes « éco-friendly » ou « responsable ». En effet, les entreprises dans lesquelles les fonds sont investis doivent également faire preuve de transparence et fournir des informations claires quant à la manière dont elles respectent les normes environnementales et sociales. Les réglementations, les labels, ainsi que les agences de notation extra-financières jouent un rôle important en établissant des normes et des critères clairs pour l'utilisation de termes tels que « vert » ou « responsable ».

CARTOGRAPHIE DES FONDS ISR EN GESTION CHEZ SOGELIFE

NOTRE OFFRE

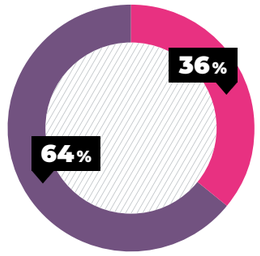
SFDR



- Fonds article 9
- Fonds article 8
- Fonds non ISR

SOGELIFE POSITIVE INVESTMENT

SFDR



- Fonds article 9
- Fonds article 8

DÉFINITIONS

RSE
La Responsabilité Sociétale des Entreprises est la volonté d'avoir un impact positif sur son écosystème tout en étant économiquement viable.

ESG
Les critères Environnementaux, Sociaux et de bonne Gouvernance évaluent la prise en compte du développement durable et des enjeux de long terme dans la stratégie des entreprises.

ISR
L'Investissement Socialement Responsable est une stratégie de gestion qui intègre les critères ESG dans les décisions de placements et la gestion de portefeuilles.

SFDR
Sustainable Finance Disclosure Regulation est une directive européenne dont l'objectif est de faciliter la compréhension et la comparabilité des produits afin d'orienter l'épargne vers des investissements plus responsables.

Taxonomie
La Taxonomie est un système européen de classification des activités durables. C'est un langage commun qui introduit une nomenclature des activités économiques selon leur contribution au changement climatique.

NOS SERVICES

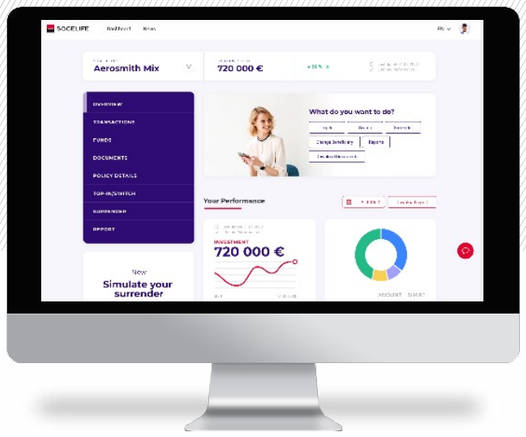
premium.sogelife.com

Le nouveau portail dédié aux partenaires

Enrichi de nouvelles fonctionnalités entièrement repensé pour répondre aux besoins spécifiques de ses partenaires, **ce nouveau portail reflète volonté de SOGELIFE d'offrir une expérience premium,** en proposant des solutions intuitives et innovantes.

LES NOUVEAUTÉS :

- **Souscription 100% digitalisée**
  L'intégration des formulaires directement dans le portail permet de compléter les kits de souscription entièrement en ligne, jusqu'à l'e-signature.
- **Module d'analyse ISR**
  Dans le cadre de sa stratégie RSE, SOGELIFE a créé un outil de mesure ISR, inédit au Luxembourg, qui analyse la durabilité des fonds présents dans le portefeuille du client. Ce nouvel outil offre ainsi aux partenaires la possibilité de guider plus facilement le client dans ses choix d'investissement.
- **Tableau de bord modulable**
  Les partenaires peuvent adapter le tableau de bord en fonction de leurs besoins et ainsi obtenir une vision globale et sur mesure de leur portefeuille, en choisissant parmi une dizaine de modules différents.



MySogelife.com

Cet espace offre au client **davantage d'autonomie et de simplicité.** Le client peut désormais consulter son **contrat d'assurance vie, suivre ses performances de portefeuille en temps réel, accéder à tous les détails par support d'investissement et télécharger sa documentation contractuelle où et quand il le souhaite, 7j/7 et 24h/24.** Cet espace est aussi synonyme de gain de temps pour les partenaires, car les clients auront à disposition un accès direct sur leur contrat d'assurance vie.

MySogelife.com permet au client d'obtenir :

- Une vue d'ensemble du contrat
- Un suivi de la performance en temps réel et en détails par support d'investissement
- Le téléchargement de la documentation contractuelle.

Document non contractuel établi à l'attention exclusive des professionnels partenaires de SOGELIFE. L'information contenue dans le présent document est de nature générale et ne concerne pas des situations d'une quelconque personne ou entité particulière. Bien que SOGELIFE s'efforce de fournir une information actualisée, il n'y a aucune garantie que l'information fournie dans le présent document sera exacte à la date à laquelle le lecteur la recevra, ni qu'elle continuera d'être exacte à l'avenir.

2023

THE FUTURE IS YOU SOGELIFE

ENTREPRISE RESPONSABLE
Stratégie RSE • Gouvernance • Social • Environnement

SOGELIFE S.A.
Siège social : 11 Avenue Emile Reuter
L-2420 Luxembourg
RCS Luxembourg B 55612
www.sogelife.com