

Les Fonds Yomoni Monde et Yomoni Allocation obtiennent le label ISR

Paris, le 26 avril 2023 - Yomoni, **pionnier et leader de la gestion d'épargne en ligne**, vient d'obtenir le label ISR (Investissement Socialement Responsable) pour ses fonds *Yomoni Monde* et *Yomoni Allocation*. Un travail de plusieurs mois mené par l'équipe de gestion de Yomoni et qui s'inscrit dans une démarche responsable initiée depuis plusieurs années (lancement de l'assurance-vie ESG en 2021 ou encore labellisation B-corp en cours).

Convaincu que la finance a un rôle à jouer vers un modèle économique plus durable et plus équitable, Yomoni propose désormais aux investisseurs davantage de supports d'investissement attentifs aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). En effet, l'investissement socialement responsable n'est plus une alternative, mais semble être le seul horizon pour les investisseurs, les autorités orientant massivement vers des placements responsables, tant au niveau des particuliers que des institutionnels.



Le label ISR n'est pas un tampon accomplissant le travail de Yomoni mais bien un engagement de la société de gestion dans une démarche vers une économie plus durable. Il témoigne d'une volonté, d'une ambition et d'une vision portées comme valeurs par Yomoni.

La responsabilité au cœur de l'ADN de Yomoni

Depuis de nombreux mois, Yomoni affine son positionnement vis-à-vis des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

Dans ce cadre, Yomoni s'est engagée dans un processus long et exigeant de labellisation B-Corp et au titre des investissements des clients, Yomoni a choisi d'investir sur des ETF labellisés ISR pour ses fonds *Yomoni Monde* et *Yomoni Allocation* **présents au sein des comptes-titres et des PER Yomoni.**

Avec ce label, Yomoni s'engage à investir à minima dans 90% d'ETF labellisés ISR au sein de ses 2 fonds. L'équipe de gestion de Yomoni sélectionne des ETF dits article 8 et cible en priorité ceux alignés avec les Accords de Paris.

Yomoni souhaitait réaliser cette transition depuis de nombreux mois, mais l'univers d'investissement trop restreint ne permettait pas que ce choix puisse s'opérer. C'est désormais possible grâce à de nouvelles gammes proposées par certains fournisseurs d'ETF.

“La responsabilité est un mot souvent brandi comme argument commercial. Nous avons opté pour le label ISR sur Yomoni Monde et Yomoni Allocation parce que cette démarche nous engage et nous oblige. Ce n'est pas une médaille sur notre site internet mais un guide dans notre démarche vers une finance plus durable ”

Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni



Pour sélectionner les entreprises éligibles au label ISR, deux filtres éligibles s'appliquent à l'indice traditionnel "parent" tel que le MSCI World ACWI. Un premier filtre d'exclusion supprime de l'indice toutes les entreprises exerçant une activité dite « controversée » (pornographie, tabac, etc.). Puis un second filtre *Best-in-class* permet de ne garder que les 25% des entreprises ayant la meilleure note ESG et qui dépassent le seuil de controverses fixé par le MSCI. La diversification reste néanmoins assurée dans la mesure où l'univers d'investissement de l'indice parent est composé de milliers d'entreprises.

Par ailleurs, sur les 15 dernières années (et en sachant que les performances passées ne présagent pas des performances à venir), le MSCI World ISR surperforme 10 fois sur 15 le MSCI. [\(source\)](#)

Enfin, en prenant en compte les critères extra-financiers, la volatilité est plus faible comparée à son indice parent. Cela s'explique notamment par une meilleure gouvernance de ces entreprises. Les entreprises bien notées connaissent moins de controverses, qui lorsqu'elles surviennent, font chuter drastiquement la valeur de l'action. [\(source\)](#)

A propos de Yomoni

Leader français de la gestion d'épargne en ligne, Yomoni s'impose, depuis 2015, comme une alternative majeure à l'épargne bancaire. Yomoni propose, en quelques clics et sans frais d'entrée, des solutions jusqu'alors réservées aux institutionnels et à la clientèle de banque privée. Accessibilité ; efficacité et responsabilité sont les valeurs de Yomoni. www.yomoni.fr Société agréée Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) le 18 août 2015.

Contacts presse

Yomoni - Tom Demaison : 06 52 11 00 03 / tom.demaison@yomoni.fr

Steele & Holt - Daphné Claude : 06 66 58 81 92 / Noémie Brami : 06 49 49 78 97 / Robin Legros : 07 88 32 78 28

yomoni@steeleandholt.com