

CHARTRE D'INVESTISSEUR RESPONSABLE

Notre démarche

CIC Private Debt est une société de gestion pour compte de tiers spécialisée dans le financement de sociétés principalement non cotées. Nous offrons des solutions de financement pour les entreprises en phase de transmission en nous appuyant sur l'expérience et la réactivité de notre équipe.

Au service de tous nos souscripteurs, nous veillons à leur stricte égalité de traitement, comme en témoigne notre attachement à les rencontrer, tous individuellement lors des levées de fonds, puis au cours de la vie des fonds. Investisseur prudent, nous veillons à nous prémunir du risque de réputation que nos activités pourraient engendrer pour nos souscripteurs.

Filiale du Groupe Crédit Mutuel Alliance Fédérale, nous nous inscrivons dans la lignée des valeurs mutualistes de solidarité, d'égalité, de proximité et de responsabilité sociétale du Groupe. Nos relations avec nos partenaires sont fondées sur la confiance et la constance dans un souci de pérennité. En tant que gérant de fonds de dettes, nous sommes au cœur d'un écosystème composé de banques, de sociétés de gestion et d'entreprises. Dans la mesure de nos moyens, nous nous devons de jouer un rôle positif au sein de cet écosystème, ce qui nous amène naturellement à adopter une politique d'investisseur responsable couvrant les thèmes environnementaux, sociaux/sociétaux et de gouvernance (ESG).

Cette démarche est décrite dans cette Charte d'investisseur responsable et trouve sa confirmation dans notre adhésion aux Principes pour l'Investissement Responsable (PRI) et à la Charte de l'AFIC.

Nos engagements sur les critères ESG au cours du cycle d'investissement

Nous travaillons exclusivement avec des sociétés de gestion engagées dans une démarche d'investissement responsable prenant en compte les dimensions ESG. Nous analysons cette démarche préalablement à tout financement afin de nous assurer que nos partenaires partagent nos valeurs.

Nos valeurs et notre éthique nous interdisent de financer des entreprises qui produisent ou commercialisent des armes et munitions, du tabac et produits associés et des contenus à caractère pornographique. Nous encourageons les sociétés de gestion partenaires à prendre en compte les sujets ESG dans leurs *due diligences* en phase d'acquisition. Plus spécifiquement, nous attendons que soient réalisés a minima une *due diligence* sociale ainsi qu'un rapport environnemental dans le cas de la présence d'usines, voire d'une *due diligence* ESG couvrant l'ensemble de ces thèmes.

Nous souhaitons avoir une influence positive sur la gouvernance des sociétés financées et demandons, quand cela s'y prête, un siège au Conseil d'Administration ou de Surveillance, témoignant ainsi de notre implication et de notre proximité opérationnelle avec leurs dirigeants avec qui nous souhaitons tisser des liens privilégiés. En accord avec nos partenaires, nous sommes également prêts à assumer nos responsabilités en prenant une part active dans la gouvernance de nos participations en cas de défaillance.

Nous incitons nos partenaires à intégrer des critères ESG pertinents dans les objectifs donnés aux participations et à communiquer sur leurs progrès dans les rapports d'activité à un rythme a minima annuel. Nous intégrons dans les rapports de gestion transmis à nos souscripteurs les éléments ESG à la fois sur les participations et sur les sociétés de gestion partenaires.

Mise en œuvre de ces principes au sein de notre société de gestion

Nos instances de gouvernance se composent au niveau de la société de gestion d'un Comité de Surveillance convoqué deux fois par an ainsi que d'un Comité de Rémunération. Chacun de nos fonds dispose d'un Comité d'Investissement regroupant les membres de notre équipe ainsi que d'un Comité Consultatif regroupant certains souscripteurs, qui peut être saisi notamment en cas de risque de conflit d'intérêt.

Notre organisation interne favorise les éco-gestes, notamment en termes de consommation responsable (papier, tri sélectif, consommation d'énergie).

Nous attachons une importance particulière à la stabilité et à la solidarité de l'équipe de CIC Private Debt. Chacun des membres s'engage par la signature de cette Charte à en respecter les principes et l'esprit, dont le Président se porte garant.