

Investir dans le non coté

Proposer d'investir dans le non coté à vos clients peut être compliqué, mais pas impossible ! La CNCGP propose des ressources à destination des conseillers financiers pour approfondir et mettre en place une offre solidaire, et vous pouvez choisir de vous faire accompagner par un avocat spécialisé pour clarifier les enjeux réglementaires.

Une démarche gagnant-gagnant

Pour vos clients :

- ✓ Diversification des placements
- ✓ Possibilité d'avantages fiscaux (ex : IR-PME)
- ✓ Contribution visible et mesurable à des projets utiles pour la société et la planète
- ✓ Alignement patrimoine et valeurs personnelles

Pour vous :

- ✓ Enrichir votre rôle de conseil
- ✓ Répondre aux nouvelles attentes des épargnants
- ✓ Fidéliser, notamment les nouvelles générations
- ✓ Vous différencier sur un marché en croissance

« La finance solidaire, c'est la rencontre entre l'*impact social* et la *performance financière*. C'est aussi un levier de fidélisation puissant et une opportunité d'*aligner conseil patrimonial et valeurs personnelles*. »

Passez à l'action ! Intégrez la finance solidaire à votre offre.

Vous souhaitez intégrer des solutions à fort impact social et environnemental dans vos recommandations clients ?

Flashez pour accéder à votre espace dédié CGP et family offices sur notre site finance-fair.org :



fair.
Financer
Accompagner
Impacter
Rassembler



Crédits photos, de gauche à droite : Alexandre Sattler pour la Coopérative Oasis Adie, Alex Bonnemaison pour la Croix-Rouge Française, Vitara, Steven Roussel pour Fratries

CGP & Family offices

Offrez la possibilité d'investir *autrement*

Mettez l'impact, la rentabilité et la fidélisation au cœur de votre conseil patrimonial.

Aujourd'hui, de plus en plus d'épargnants recherchent **une cohérence entre leurs valeurs personnelles et leurs choix financiers.**

En tant que conseiller, vous jouez un **rôle clé** : permettre à vos clients d'orienter une partie de leur épargne vers des projets qui transforment la société.

Découvrez nos arguments pour approcher ces sujets et **accompagner au mieux vos clients.**



Un marché en pleine accélération

L'épargne solidaire connaît une croissance continue depuis 20 ans avec +15 % en moyenne chaque année.

La demande est là : **près d'1 Français sur 4 souhaite une épargne à finalité solidaire** combinant, si possible, rentabilité financière et contribution à des projets sociaux et écologiques. Ils sont 1 sur 3 chez les 25-34 ans.

Un sujet à mettre sur la table

Sens du patrimoine, transmission, préférences de durabilité : la finance solidaire offre une manière concrète d'enrichir le dialogue avec vos clients, notamment dans le cadre de **MiFID II**.

 *Ci-dessus, de gauche à droite : En Bourgogne, l'îlot des Combes de la Coopérative Oasis fait découvrir l'agroécologie à tous ; Les espaces Bébés Parents de la Croix-Rouge française accompagne des familles vulnérables partout en France ; On.Capital a investi dans Vitara, qui soutient les femmes productrices de karité au Ghana et au Burkina Faso ; Dans les Hauts-de-Seine, une maison partagée Fratries accueille jeunes actifs avec et sans handicap mental.*

Des repères pour mieux identifier et comprendre la finance solidaire

fair.

FAIR s'engage depuis plus de 30 ans en faveur de la finance solidaire et fédère aujourd'hui plus de 150 acteurs de la finance à impact social en France.

Vous avez des questions ? Contactez l'équipe de FAIR et du label Finansol pour programmer un échange !

Allier impact et performance

La finance solidaire permet de **diversifier les placements tout en donnant du sens au patrimoine** : emploi, logement, transition écologique, entrepreneuriat social, solidarité internationale...

Elle ne change pas vos habitudes d'allocation et s'intègre directement dans les solutions patrimoniales que vous proposez au quotidien :  assurance-vie,  épargne salariale,  fonds solidaires,  parts directes dans des entreprises sociales...

Les fonds « 85 / 15 », le produit phare de l'épargne solidaire

Les fonds solidaires, autrement appelés fonds « 85/15 » affichent généralement des performances comparables aux fonds classiques, car **au moins 85 % de leur portefeuille est investi sur des supports responsables**.

La poche solidaire (5 à 15 % du fonds) n'a qu'un impact limité sur le rendement global, mais **un effet décisif sur l'impact social et environnemental**.

Certaines structures financées par l'épargne solidaire affichent même des **taux d'intérêts attractifs** grâce à la solidité de leur modèle économique.

Un véritable levier fiscal

Plusieurs produits d'épargne solidaires bénéficient d'un **cadre fiscal avantageux** : par exemple, l'investissement en PME solidaires via un dispositif IR-PME ouvre droit à une réduction d'impôt sur le revenu.



FAIR gère le **label Finansol**, premier label de finance éthique en France, qui s'appuie sur des critères clairs et vérifiables. C'est un comité indépendant composé d'experts du secteur qui étudient chaque produit financier et renouvelle chaque année, ou non, la labellisation.

Plus de 100 établissements bancaires ou entreprises sociales proposent des produits labellisés Finansol.



Des arguments concrets pour vos rendez-vous

> « Vais-je perdre en performance ? »

Les fonds solidaires combinent une poche financière responsable (au moins 85 %) et une poche solidaire (15 %). Ainsi, les fonds solidaires affichent des performances quasiment comparables à celles des fonds classiques.

> « J'ai peur de contribuer à du greenwashing »

Le label Finansol contrôle chaque année, pour les produits qu'il labellise, l'affectation des fonds à des projets sociaux et environnementaux précis.

> « Ce n'est pas adapté à mon patrimoine »

L'épargne solidaire s'adapte à chaque profil. Du produit garanti sans risque jusqu'au non-coté à levier fiscal, l'épargne solidaire couvre tous les niveaux de risque, de rendement et de liquidité pour moduler une allocation sur mesure.

Des effets visibles sur la planète et sur la société

En 2025, la finance solidaire a notamment contribué à...



relancer 2 000 personnes en difficulté



créer ou consolider plus de 11 000 emplois



alimenter près de 74 000 personnes en électricité renouvelable