



Harmonie Mutuelle soutient l'emploi en Occitanie et en Nouvelle Aquitaine

Albi, le 22 juillet 2020 - Le fonds Harmonie Mutuelle Emplois France, lancé par Harmonie Mutuelle au sein d'une enveloppe d'investissement de 200 millions d'euros, vise à accompagner les entreprises cotées et non cotées (TPE, PME et ETI) dans la création et la sauvegarde des emplois dans les régions, un sujet plus que jamais d'actualité dans le contexte actuel.

La société de gestion Eiffel Investment Group a été mandatée pour gérer le fonds Harmonie Mutuelle Emplois France et ainsi soutenir la démarche économique, responsable et solidaire de la mutuelle qui protège près de 5 millions de personnes.

En Occitanie et Nouvelle-Aquitaine, les entreprises bénéficiant déjà du Fonds Harmonie Mutuelle Emplois France affichent des ambitions de créations de 1 357 emplois (source : projets listés par les entreprises dans leur dernier rapport annuel).

À titre d'exemple, une des sociétés financées par le fonds est OENEO, un acteur majeur de la filière vitivinicole. Le groupe couvre l'ensemble des étapes d'élaboration du vin, du vignoble au bouchage, dans plus de 70 pays dans le monde. Basé à Bordeaux, ainsi qu'en Charente, dans l'Hérault, les Landes et les Pyrénées-Orientales, OENEO emploie plus de 1000 collaborateurs et a réalisé plus de 290 M€ de CA en 2019/2020 (les fonds gérés par Eiffel IG détiennent une participation de 0,37% dans OENEO au 30 juin 2020).

« Que ce soit à travers ses activités historiques de tonnellerie ou via sa gamme innovante de bouchons Diam, notre groupe place au cœur de sa stratégie de long terme le maintien et le développement en France d'un savoir-faire d'exception. Nous sommes heureux et fiers que cette stratégie soit aujourd'hui saluée par le fonds Harmonie Mutuelle Emploi France qui accorde une grande place à l'analyse extra-financière et à l'éthique des entreprises. »

indique Nicolas Hériard Dubreuil, Directeur Général d'OENEO.

Une stratégie d'impact territorial mise en œuvre grâce à un fonds pour les entreprises et les entrepreneurs

En 2019, Harmonie Mutuelle a validé sa stratégie d'impact territorial et a décidé d'y dédier 15% de ses placements financiers (hors titres de participations et immobilier d'exploitation) soit 200 millions d'euros à travers deux poches :

- Une poche d'investissement dans les entreprises cotées, notamment les petites et moyennes capitalisations
- Une poche d'investissement dans les entreprises non cotées, notamment les ETI, PME et TPE.

Pour la poche cotée qui représente un investissement de 130 millions d'euros (obligations et actions), Harmonie Mutuelle a réalisé un appel d'offre pour en assurer la gestion et sélectionné la société de gestion Eiffel Investment Group, un des spécialistes français de l'investissement dans les entreprises cotées et non cotées et acteur reconnu de l'*Impact investing*.

La poche d'investissement non cotée représentera près de 70 M€, qui seront investis dans des fonds de dette privée et de capital investissement, ainsi que des plateformes de prêt, en ciblant notamment les TPE, PME et ETI françaises.

Actuellement, 40 des 70 millions prévus sont déjà alloués, notamment dans des fonds d'investissement régionaux pour soutenir au plus près les territoires et l'emploi.

Fabrice Dumonteil, Président directeur général d'Eiffel Investment Group :

« Comme Harmonie Mutuelle, nous sommes convaincus que l'ancrage territorial et l'attention à la création d'emplois pérennes sont un facteur de succès, y compris financier, pour les entreprises. Nous pensons aussi qu'une approche globale, combinant coté et non coté, dette et fonds propres, grands groupes ETI PME et TPE, est une stratégie gagnante. »

Harmonie Mutuelle affiche un objectif clair de créations d'emplois pour un impact territorial positif

En tant qu'employeur de proximité (avec près de 7 000 salariés et représentants des adhérents, 230 agences et 70 sites administratifs) et partenaire privilégié de la protection sociale des entreprises (plus de 63 000 entreprises clientes réparties sur l'ensemble du territoire), Harmonie Mutuelle revendique son ancrage local et son rôle actif dans le tissu économique français.

Ainsi, le Fonds Harmonie Mutuelle Emplois France a pour objectif de participer à l'économie réelle dans nos régions et d'avoir un impact social positif sur la création et la sauvegarde d'emplois de qualité. Tout en appliquant sa politique ISR (Exclusions tabac, armes, charbon et controverses élevées, sélection des meilleures pratiques environnementales, sociales et de gouvernance), Harmonie Mutuelle réaffirme sa volonté de financer les entreprises créatrices d'emplois.

Les entreprises françaises seront évaluées selon plusieurs critères : gouvernance, politique sociale, impact environnemental et relations avec les parties prenantes. Une mesure de l'impact potentiel sur l'emploi (création ou maintien sur les territoires) sera réalisée pour définir les choix d'investissements.

La mesure de l'efficacité de la stratégie de placement sera réalisée en termes d'information quantitative (en comparaison notamment de la croissance moyenne des emplois en France), mais également qualitative (notamment la proportion de CDI, mixité sociale, formation, absentéisme). Eiffel Investment Group s'appuiera à la fois sur ses analyses internes et sur les données produites par son partenaire Ethifinance.

Des placements investis au service de la santé et de l'économie réelle

La valeur comptable des actifs financiers d'Harmonie Mutuelle à fin 2019 s'élève à 2 026 M€. Une grande part des placements de la mutuelle sont investis au service de la santé de ses adhérents et de l'économie réelle :

- L'investissement dans la santé, l'accompagnement et l'innovation pour 10,5% avec par exemple VYV Invest (84 M€), les cliniques HGO et leurs murs (49,1 M€), Harmonie Services Mutualistes (35 M€), les murs des établissements de services de soins et d'accompagnement *mutualistes* (12 M€), Harmonie développement service (15 M€), HM VYV Innovation (4,6 M€) ;
- L'investissement dans les territoires et le développement du tissu économique local pour 14,7% : à travers notre propre patrimoine immobilier situé majoritairement dans les territoires et villes moyennes, ainsi que les investissements cotés ou non, en faveur de l'économie réelle. Par exemple des investissements dans des banques régionales et de proximité (52 M€) et le fonds Harmonie Mutuelle Emplois France

Avec le Fonds Harmonie Mutuelle Emplois France, Harmonie Mutuelle réaffirme, y compris à travers ses placements, que seul le pouvoir du collectif peut apporter des réponses efficaces pour lutter contre les fragilités sociales et territoriales notamment consécutives à la crise du COVID-19.

Stéphane Kergourlay, Directeur Régional Sud-Ouest d'Harmonie Mutuelle :

« Harmonie Mutuelle défend une approche solidaire, responsable et bienveillante à l'écoute des besoins de ses clients en chaque instant en alliant performance économique et utilité sociale et écologique. De même qu'elle a su se mobiliser rapidement en soutien de ses entreprises clientes fragilisées pendant la crise du Covid-19, elle entend jouer un rôle significatif dans la durée pour l'accès à l'emploi et à une qualité de vie augmentée dans les territoires à travers ce fonds. »

Christophe Itier, Haut-Commissaire à l'Economie sociale et solidaire et à l'Innovation sociale :

« La crise que nous vivons appelle à plus de solidarité et à une transformation de nos modes d'entreprendre, afin de concilier performance économique et impact social et environnemental. Il est fondamental de soutenir la création d'emplois et le développement de l'entrepreneuriat partout sur le territoire. La finance à impact renforce les moyens de l'économie contributive et y apporte des solutions efficaces pour lutter contre les fragilités sociales et territoriales. »

À propos d'Harmonie Mutuelle

Pour répondre aux nouveaux enjeux de protection sociale, Harmonie Mutuelle affirme que seul le pouvoir du collectif peut apporter des réponses efficaces notamment pour lutter contre les fractures sociales et territoriales.

Harmonie Mutuelle membre fondateur du Groupe VYV propose et invente des solutions de solidarité qui donnent à chacun les moyens d'être acteur de sa santé et de la société. Une société qu'Harmonie Mutuelle veut plus inclusive, plus équitable et plus solidaire.

Acteur majeur du mutualisme en France, Harmonie Mutuelle s'engage aux côtés des entreprises et des entrepreneurs qui veulent agir dans l'intérêt collectif et les accompagne dans la protection et le développement de leur capital humain. Nos offres assurantielles (en santé, prévoyance, épargne-retraite...) sont amplifiées par la création de lien social et la mise en relation avec des pairs, des experts et des partenaires.

Acteur du temps-long et des transformations sociales et écologiques, Harmonie Mutuelle protège 4,6 millions de personnes et s'attache à gérer un système de redistribution financière (sous forme de prestations santé et de placements alimentant l'économie réelle notamment) et à réaliser des investissements (fonds d'amorçage, fonds capital développement) pour mettre en place des solutions digitales et technologiques santé.

L'engagement de nos 2 000 représentants élus, l'implication de nos 4 700 salariés, la pertinence de notre modèle et la puissance du Groupe VYV sont autant de forces sur lesquelles nous nous appuyons au quotidien au cœur des territoires et des réseaux locaux, aux côtés des professionnels de santé et des partenaires économiques et sociaux.

Harmonie Mutuelle, Avançons collectif

À propos du Groupe VYV

Le Groupe VYV, entrepreneur du mieux-vivre

Le Groupe VYV est le 1er acteur mutualiste de santé et de protection sociale en France. Autour de ses 4 métiers (assurance, offre de soins, services et habitat), le Groupe VYV développe des offres complètes et personnalisées pour accompagner et protéger tous les individus tout au long de la vie.

Pour aller plus loin dans l'accompagnement, le Groupe Arcade-VYV, nouveau pilier du Groupe VYV, propose un dispositif inédit visant à promouvoir le logement comme un vrai déterminant de santé. Le Groupe Arcade-VYV est le 4e bailleur social de France, par la taille de son parc HLM qui représente 170 000 logements, 5 500 logements construits par an et 681 établissements adaptés aux publics spécifiques.

Créé en 2017, le Groupe VYV œuvre au quotidien pour être utile à tous et à chacun. L'ensemble des composantes du groupe protège 11 millions de personnes au sein de son écosystème et propose des solutions adaptées à plus de 88 000 employeurs publics et privés.

Le chiffre d'affaires du groupe, intégrant une évaluation du chiffre d'affaires des entités de l'UGM VYV Coopération, est d'environ 10 milliards d'euros ; sur le seul périmètre combiné du Groupe VYV, le chiffre d'affaires est de 8,7 milliards d'euros. Acteur engagé, avec 10 000 élus dont près de 2 600 délégués, le Groupe VYV innove et anticipe pour construire une société plus équitable et socialement responsable.

Au sein du Groupe VYV, VYV³ (anciennement VYV Care), a pour ambition de développer une offre de soins de qualité, socialement performante et innovante, au plus près des territoires. L'offre de soins et de services du Groupe VYV, rassemble différents métiers autour de plusieurs pôles : les soins, les produits et services, l'accompagnement. Avec 1 200 établissements de soins et de services en France, VYV3 compte 25 000 collaborateurs et 1 700 élus. Son chiffre d'affaires est de 1,8 milliard d'euros (1,7 milliard d'euros en périmètre combiné Groupe VYV).

www.groupe-vyv.fr

À propos d'Eiffel Investment Group

Eiffel Investment Group est un gérant d'actifs spécialisé dans le financement des entreprises, en dette et en fonds propres. Le groupe gère plus de 2 milliards d'euros et propose aux entreprises une gamme étendue de solutions de financement. Ses investissements intègrent une dimension d'impact, en matière de transition énergétique et écologique, de croissance, de création d'emploi, etc. Le groupe, qui dispose de fonds propres importants, a mis en place une infrastructure institutionnelle et assure un très fort alignement d'intérêt avec les investisseurs institutionnels clients des fonds. Eiffel Investment Group est une société indépendante, détenue par son équipe aux côtés d'IMPALA.

www.eiffel-ig.com

À propos d'OENEO

OENEO est un acteur majeur de la filière vitivinicole. Le groupe couvre l'ensemble des étapes d'élaboration du vin, du vignoble au bouchage, dans plus de 70 pays dans le monde. Basé à Bordeaux, ainsi qu'en Charente, dans l'Hérault, les Landes et les Pyrénées-Orientales, OENEO emploie plus de 1000 collaborateurs et a réalisé plus de 290 M€ de CA en 2019/2020.

<https://oeneo.com/>

Contacts presse Harmonie Mutuelle Région Sud-Ouest :

Florence Millet - 06 62 01 77 61 - florence@millet-rp.fr

Isabelle Lhomme - 06 85 31 22 21 - isabelle.lhomme@harmonie-mutuelle.fr

Anne-Francine Gieudes - 06 33 90 63 86 - anne-francine.gieudes@harmonie-mutuelle.fr

Cyrielle Entraygues - 06 31 12 79 64 - cyrielle.entraygues@harmonie-mutuelle.fr