

À LA DÉCOUVERTE DE HARMONIE MUTUELLE EMPLOIS FRANCE

UN FONDS ALIGNÉ AVEC LES VALEURS ET LA MISSION DE LA MUTUELLE

- Harmonie Mutuelle a initié une démarche **100% responsable** et pilote ses investissements en adéquation avec ses convictions mutualistes, notamment en sélectionnant les entreprises investies à travers leur dimension sociale de maintien et de création d'emplois dans les territoires.
- Harmonie Mutuelle participe au financement des TPE, PME, ETI et grandes entreprises via ses investissements en dette et en actions, cotées et non cotées.

MAINTIEN ET CRÉATION D'EMPLOIS DANS LES TERRITOIRES

- Cet objectif est aligné avec son cœur de métier, le **bien-être et la santé** (l'accès au travail permet une meilleure santé et / ou un meilleur accès aux soins) ainsi qu'avec l'Objectif de Développement Durable n°8 qui est de promouvoir un travail décent pour tous et une croissance économique inclusive et durable.



MONTANTS ALLOUÉS : 15% DES ACTIFS DE RENDEMENT DÉDIÉS À CETTE STRATÉGIE D'IMPACT TERRITORIAL POSITIF

- Une poche cotée de plus de 140 M€ (obligations et actions).
- Une poche non cotée, notamment les ETI, PME et TPE de 70 M€, qui sont 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, 54 des 70 M€ prévus sont alloués.

+210 M€
engagé

UN FONDS MULTICRITÈRES SÉLECTIF

Les gérants sélectionnent les entreprises à partir de multiples critères :



UNE DÉMARCHE LABÉLISÉE ET RÉCOMPENSÉE

OBTENTION DU PRIX « *MEILLEURE INITIATIVE TOUTES CATÉGORIES CONFONDUES SUR LES 5 DERNIÈRES ANNÉES* » DES COURONNES AGEFI 2021



Aurélien Bon, Directeur Financier d'Harmonie Mutuelle, reçoit le prix des Couronnes de l'AGEFI 2021. Crédit photo François LE GUEN

DOUBLE LABÉLISATION POUR LA POCHE COTÉE

- Label ISR, créé et soutenu par le Ministère des Finances, attribué au terme d'une analyse multicritère (Prise en compte de critères extra-financiers dans la construction du portefeuille grâce à une méthodologie de notation extra-financière).
- Label Relance, créé et soutenu par la direction générale du Trésor, attribué au terme d'une analyse multicritère (Thèse d'investissement avec des objectifs de contribution au dynamisme de l'économie et des territoires).



HMEF EST L'UN DES RARES FONDS EN FRANCE À BÉNÉFICIER DE LA DOUBLE LABÉLISATION ISR ET RELANCE.

Ce prix et ces labels attestent de la robustesse de l'approche de ce fonds, sa transparence et visent à renforcer les bonnes pratiques en matière de gestion financière, et in fine, le bénéfice du service rendu à chaque adhérent.

RÉSULTATS 2021

+ 18 629

C'est l'évolution des effectifs en France au sein des entreprises du fonds. **+2,8%** De création d'emplois en France en 2020 contre -0.9% en France selon la moyenne de l'INSEE pour 2020.

Taux de couverture : 83%*

51%

Des sièges sociaux sont situés en région (contre 49% en 2020)

Taux de couverture : 100%

84%

Des effectifs totaux sont des emplois permanents (contre 93% l'an passé)

Taux de couverture : 86%*

40%

De femmes dans les effectifs (contre 38% l'an passé)

Taux de couverture : 91%*

16H

De formation en moyenne par salarié par an (contre 19h l'année précédente)

Taux de couverture : 86%*

72%

Des sociétés financées sont des TPE ou PME (contre 61% en 2020)

Taux de couverture : 99%*

4%

De taux d'absentéisme sur un an en moyenne comparé à 5% selon la moyenne INSEE pour 2020

Taux de couverture : 80%*

* Taux de couverture exprimé en % des actifs sous gestion

RÉPARTITION DES ENTREPRISES DU FONDS

Basée à Lannion dans les Cotes d'Armor (22)

Fabricant de lasers haute performance à usage scientifique, industriel et médical

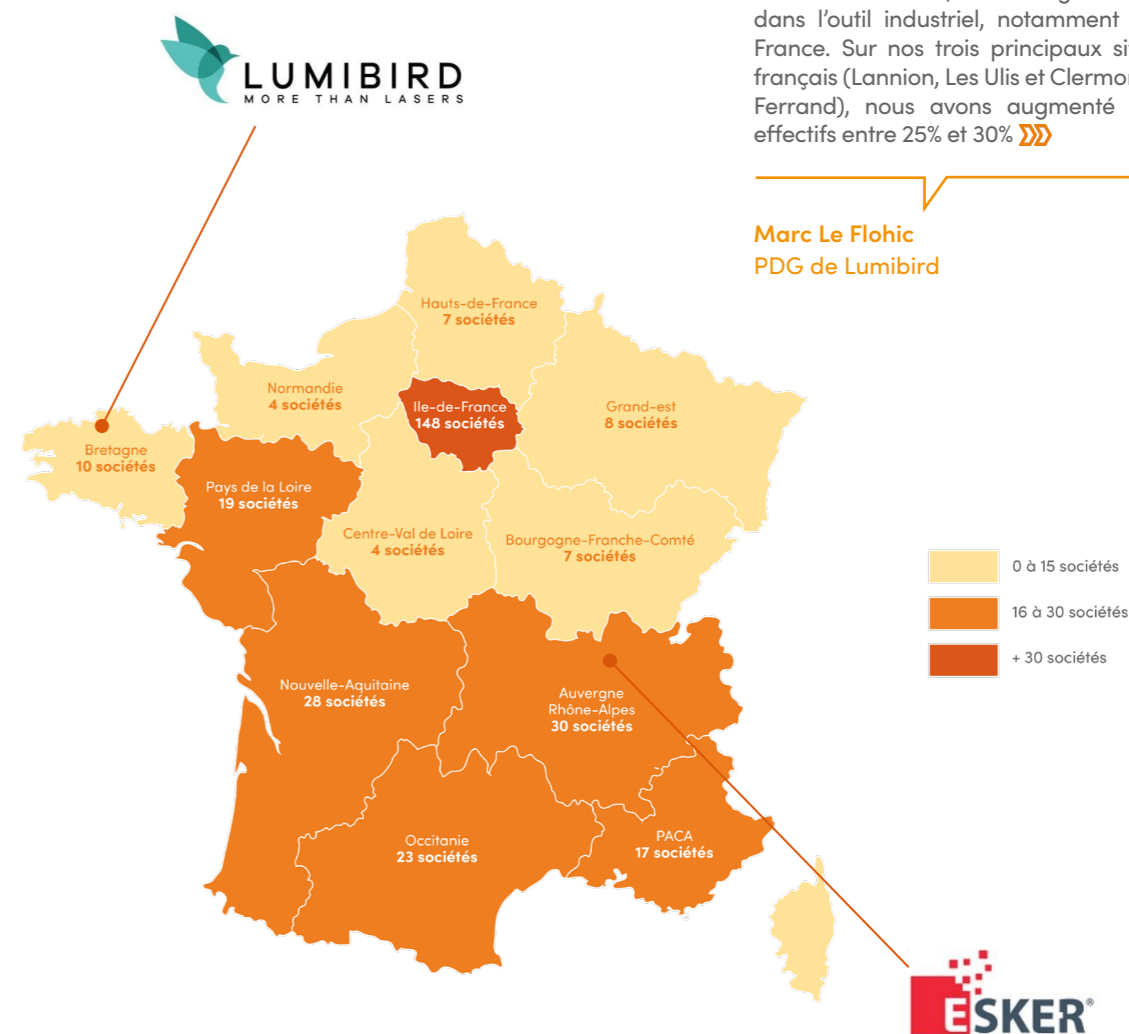
+ 9% d'emplois (2021)
+ 51% d'emplois (2020)
92,5% des emplois sont permanents

0,2% d'absentéisme pour accident du travail ou maladie professionnelle

« Notre projet d'entreprise s'appuie sur la croissance organique et la croissance externe.

Ce qui m'intéresse avant tout en tant qu'entrepreneur - j'ai créé cette entreprise il y a 23 ans -, c'est d'assurer la pérennité de Lumibird et de l'ancrer en France. Cela veut dire investir, en tant que société de technologies, dans l'innovation, mais également dans l'outil industriel, notamment en France. Sur nos trois principaux sites français (Lannion, Les Ulis et Clermont-Ferrand), nous avons augmenté les effectifs entre 25% et 30% »

Marc Le Flohic
PDG de Lumibird



« Sur fond de digitalisation croissante des entreprises, accélérée depuis la démocratisation du télétravail, nous aurons embauché une centaine de personnes en 2021 et nous comptons en faire autant, si ce n'est plus, l'année prochaine »

Jean-Michel Bénard
Fondateur de Esker

Basée à Lyon dans le Rhône (69)

Plateforme cloud d'automatisation des processus administratifs et financiers

765 collaborateurs en 2020 (681 en 2019)
+ 12% d'emplois (2020)

2,86% d'absentéisme pour accident du travail ou maladie professionnelle