



# GOODVEST

Les placements engagés  
pour *l'environnement*

Février 2026

# Notre épargne alimente un désastre écologique.

+3,8°C

Trajectoire actuelle de l'économie mondiale\*

VS

+2°C

Objectif de l'Accord de Paris

\*MSCI All Country World Index : indice boursier composé d'entreprises de la plupart des pays dans le monde, à la fois des pays développés et des pays émergents

# Réorientons notre épargne, pour financer le monde de demain

**0,2%**

des actifs sous gestion globaux sont alignés sur l'Accord de Paris (sur les 3 scopes d'émission de CO<sub>2</sub>e)

**7 900 Mds**

de dollars ont été investis dans les énergies fossiles dans les 9 ans qui ont suivi la signature de l'Accord de Paris

**3 à 6 fois**

plus de financements sont nécessaires pour respecter l'Accord de Paris

# Une activité *chronophage* pour les professionnels du patrimoine



La réglementation se durcit & le recueil des préférences ESG devient obligatoire



Des clients en demande de durabilité



Une offre financière trop large

Difficulté d'aligner les portefeuilles et les valeurs de leurs clients

78% des CGP disent avoir du mal à cerner les préférences durables de leurs clients

Source : Sondage interne CNCGP

# Aujourd'hui, les labels sont accordés trop facilement

## Ils ne garantissent pas la *durabilité d'un fonds*



### Pas d'exclusions

Les secteurs polluants tels que le charbon, le pétrole et le gaz ne sont pas nécessairement exclus.



### La réglementation n'est que déclarative

Les mesures de durabilité de la SFDR\* sont déclaratives et non obligatoires.



### Pas d'homogénéisation dans le processus de sélection

Les gestionnaires de fonds sont libres de concevoir leur propre vision de l'« évaluation d'impact ».

Avant le 1er janvier 2025, un fonds labellisé ISR a 47% de chance d'être moins vert qu'un fonds non labellisé.

Source : Banque de France

\*Le règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) vise à promouvoir la durabilité dans le secteur financier en Europe (Source : AMF, Etude SFDR 2022).

# Qui sommes-nous ?



# Goodvest propose la première épargne compatible avec l'Accord de Paris

## 2°C

L'ensemble de nos portefeuilles sont 100% compatibles avec l'Accord de Paris

## Transparence radicale

Une transparence totale sur nos frais, notre méthodologie et l'impact de nos portefeuilles



# Nous sommes Goodvest.

La solution d'investissement engagée pour l'environnement.

**En quatre ans**

**+260M€** d'actifs sous gestion

**x3** de croissance annuelle

**+17 000** contrats

**+130 000** tonnes de CO<sub>2</sub>e économisées\*

*soit plus de 80 000 allers-retours Paris-New York\*\**

**-30%** d'impact sur la biodiversité terrestre \*

*presque une fois l'Île de Porquerolles\*\**

\*données au 28 février 2025, par rapport à un portefeuille traditionnel

\*\* Source : Ademe.

# L'offre Goodvest





# Nos *solutions* d'investissement

## Nos enveloppes d'investissement

### Goodlife

l'assurance-vie clé en main  
avec du fonds en euros

### Goodvie

l'assurance-vie  
personnalisable - 100% en  
unités de compte

### PER Goodvest

pour préparer votre retraite  
en toute sérénité

### Livret Goodvest

pour votre épargne de  
court terme

## Supports de diversification

Fonds en euros

Dette privée  
Infrastructures

Immobilier

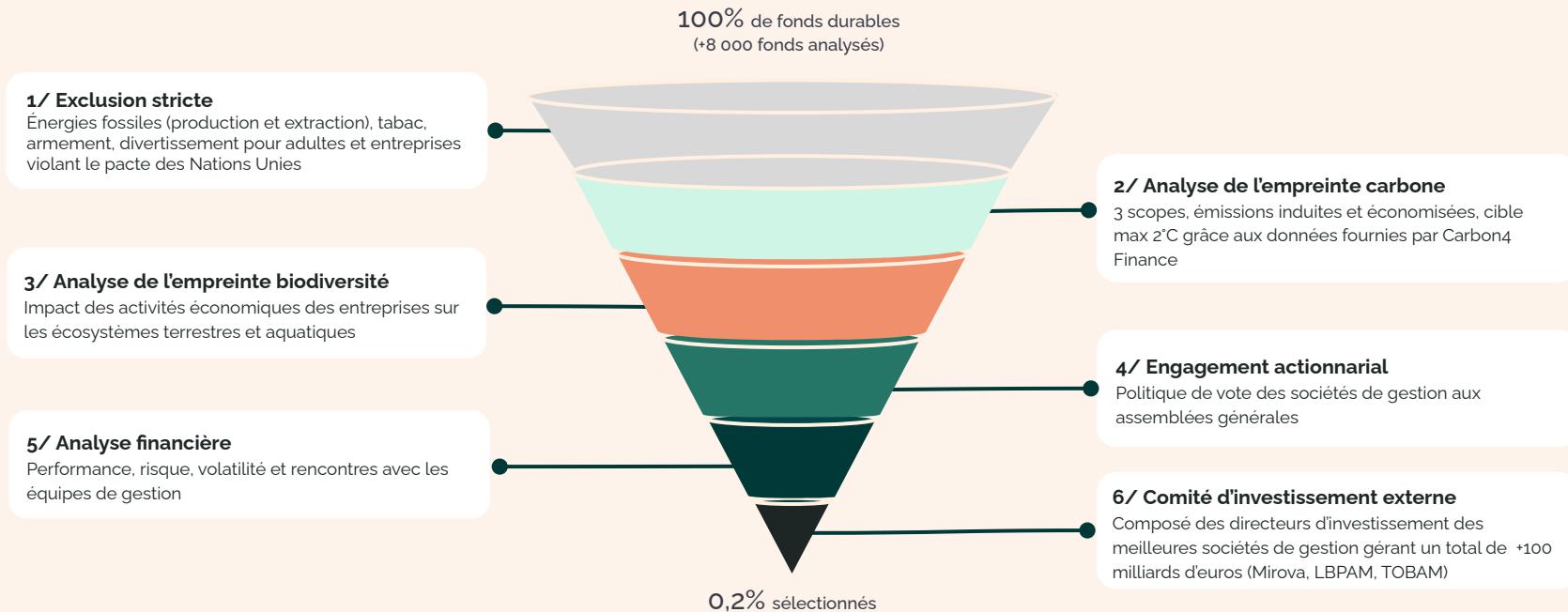
Fonds maison

Private Equity

Produits  
structurés

## MÉTHODOLOGIE

# Une *méthodologie* unique et stricte



# **Devenir partenaire Goodvest**



## Notre valeur *ajoutée*

**Une solution clé en main,** Goodvest s'occupe de la gestion des contrats de vos clients pendant toute leur durée de vie (moyenne de 12 ans sur les contrats d'assurance-vie).

**Proposez à vos clients une expérience client à la pointe** avec un processus entièrement dématérialisé, rapide et intuitif (KYC, LCB-FT, reporting, signature électronique...).

**Diversification** de l'offre, réponse à la demande grandissante des clients qui veulent plus de **durabilité et de transparence** et **rétention** client.

+100

partenaires sans  
effort de  
prospection

# Nos atouts qui font la *différence*

## Une personnalisation qui crée de l'engagement

Transition écologique, accès à l'eau, forêts, solutions climatiques... Les clients choisissent en fonction de leur sensibilité.

→ Plus de personnalisation, plus d'adhésion.

## Des données d'impact qui renforcent la confiance

Empreinte carbone, trajectoire du réchauffement climatique, impact sur la biodiversité.

→ Des chiffres concrets pour crédibiliser le conseil et valoriser le rôle du CGP.

## Une offre multi-produits pour couvrir tous les besoins

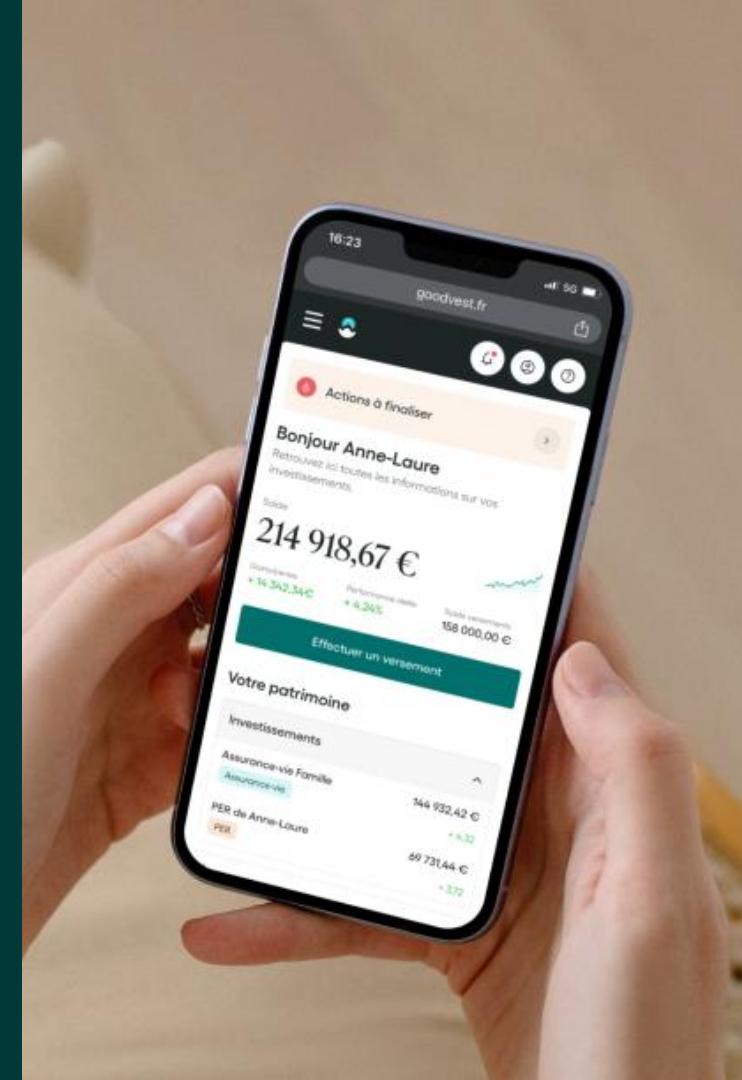
Disponibles : Assurance-vie, Assurance-vie Mineurs et Plan Épargne Retraite, Non coté.

→ Un seul partenaire, plusieurs solutions adaptées à chaque profil.

## Un discours différenciant pour les CGP

Goodvest vous donne les clés pour parler performance et impact avec conviction.

→ Un argument fort pour fidéliser et capter une clientèle plus engagée.



## Goodvest *dans votre offre*

### À qui s'adresse Goodvest ?

Pour les clients qui cherchent du **rendement responsable à long terme**, qui veulent de l'**ISR sans greenwashing**, et une **vision globale incluant l'extra-financier** dans la gestion de leur patrimoine.

### Pourquoi intégrer Goodvest ?

Parce que l'**urgence climatique** impose une action, parce que c'est un **levier d'acquisition différenciant**, et parce que la diversité des approches est un vrai **moteur de performance**.

### Comment proposer Goodvest ?

Via **nos solutions** d'investissement responsables, un **pôle d'accompagnement sur-mesure** déjà mis en place, et bientôt avec notre **plateforme dédiée aux CGP**.

## L'expertise Goodvest au service de vos clients

### Une équipe Tech, Data et Produit

composé de 10 développeurs opérationnels

### Une équipe d'analyste et de gérants ISR

s'appuyant sur une méthodologie propriétaire, stricte et scientifique

### Un comité d'investissement

composé des meilleurs gérants de la place

### Un reporting financier et extra-financier

détaillé à destination de vos partenaires et clients

Une équipe engagée pour vos clients, et pour lutter contre le changement climatique

# À propos de Goodvest



# Nos partenaires et investisseurs

## Partenaires et fournisseurs de données



Assurance-vie & PER



Données Climat &  
Biodiversité



Livret d'épargne



Assurance-vie

## Nos investisseurs



**Arnaud Giraudon**

Ex CEO



Ex CEO



Ex CEO



**Christophe de Backer**

Ex CEO



Ex CEO



**Ramzi Rafih**

General Partner



Ex Director



**Benjamin Gaignault**

Co founder & CEO



# Notre comité d'investissement



**Guillaume Lasserre**

Directeur adjoint de la gestion  
**La Banque Postale Asset Management**



**Mathilde Dufour**

Responsable de la recherche sur le développement durable  
**Mirova**



**Yves Choueifaty**

Président  
**Tobam**



**Joseph Choueifaty**

Co-Fondateur & CEO  
**Goodvest**



**Matthieu Silva Santos**

Directeur de l'offre et de l'ISR  
**Goodvest**

# Disclaimer

Les informations contenues dans ce document n'ont aucune valeur contractuelle et n'engagent pas la responsabilité de Goodvest. Elles sont basées sur des sources considérées comme fiables. Cette publication ne peut être reproduite en totalité ou en partie ou communiquée à des tiers sans l'autorisation préalable de Goodvest. Sous réserve du respect de ces obligations Goodvest ne pourra être tenu responsable.

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse en fonction notamment de l'évolution des marchés financiers. Notre partenaire, Generali, s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.



La plateforme d'investissement de  
*la transition écologique*

[goodvest.fr](http://goodvest.fr)