

« Ambition 2026 » : bilan à mi-parcours et perspectives

Élaboré en 2019, le plan stratégique de Covéa Finance, qui devait initialement débiter en 2020, a été reporté à 2021 en raison des conséquences de la pandémie. Baptisé « Ambition 2026 », il est construit autour de quatre grands enjeux : la bataille des encours, la bataille de la collecte, la bataille de l'innovation et la bataille du collectif. Fin 2023, à mi-parcours, de nombreux succès sont déjà à mettre au crédit de ce plan. Ceux-ci interviennent dans un contexte géopolitique très tendu, en pleine reconfiguration du monde et dans un environnement économique et financier complexe : autant de facteurs qui ont pu ralentir ou entraver certaines des actions au sein de la société. Depuis le lancement du plan, de nombreux projets ont été déployés au sein des équipes. Si certains chantiers ont déjà abouti, d'autres vont perdurer jusqu'en 2026, ponctués par les points d'étape réguliers que sont les « Rencontres Ambition » entre sponsors, pilotes de projets et managers, mais aussi les « Cafés Ambition » entre les sponsors et l'ensemble des collaborateurs.



STRATÉGIE DE DIVERSIFICATION DES ACTIFS

Poursuite du déploiement du capital-investissement pour le compte du groupe Covéa et lancement d'un fonds de fonds de dettes privées.



MISE EN ŒUVRE D'UNE CELLULE DE CRISE MARCHÉS

Optimisation de l'organisation pour être toujours plus réactifs face aux crises de marchés avec la création d'une cellule de crise dédiée aux marchés financiers impliquant une sensibilisation des collaborateurs en interne et qui permet un partage des travaux via des communications externes à destination de nos clients.



ACHÈVEMENT DES PROJETS AUTOUR DE LA BATAILLE DU COLLECTIF

Bénéfices : une gestion collégiale renforcée, une communication interne optimisée, une valorisation des compétences, des motivations et des initiatives.

LANCEMENT DU PLAN STRATÉGIQUE

Lancement à l'issue d'un séminaire de travail inaugural de deux jours en mai 2019 réunissant le comité de direction et les responsables de pôle.

POSITIONNEMENT DE LA RECHERCHE AU CENTRE DU PROCESSUS D'INVESTISSEMENT

Renforcement des synergies entre les fonctions cœur de métier au service de la Gestion, gage de notre indépendance d'esprit.

RÉORGANISATION DU PÔLE COMMERCIALISATION

Réorganisation en deux équipes : l'une dédiée à l'accompagnement des réseaux Groupe et l'autre à la clientèle externe pour un accompagnement mieux ciblé et plus efficace de notre clientèle.

LABELLISATIONS ISR, GREENFIN ET FINANSOL

Obtention du label ISR sur les quatre fonds de la gamme à thématique environnementale et des labels Greenfin pour le fonds Covéa Terra et Finansol pour le fonds Covéa Actions Solidaires (en 2021).

ÉVOLUTION DE LA FONCTION MARKETING

Création d'une équipe Marketing distincte avec des champs d'action élargis pour une organisation optimale avec les équipes commerciales.

2023

FINANCE DURABLE

Construction d'un modèle propriétaire de notation ESG des émetteurs privés et publics pour renforcer notre maîtrise des données extra-financières.
Projet en cours.

UNIVERSITÉ INTERNE

Refonte de l'université interne au service de la pérennisation et de la transmission des savoirs au sein de Covéa Finance.
Projet en cours.

2026

Covéa Finance, expert reconnu d'une gestion d'actifs de conviction, est un acteur engagé au service de son actionnaire et de ses clients.

2024–2026 Covéa Finance ajuste le cap

L'environnement dans lequel opère Covéa Finance étant particulièrement mouvant, les défis auxquels la société est confrontée ont évolué. Le monde vit une conjonction rare de vents contraires : conflit russo-ukrainien, remontée forte et rapide des taux d'intérêt, sinistralité en hausse, poursuite de la montée des exigences réglementaires, concurrence de la gestion passive, etc. Covéa Finance a réagi collectivement et a fait preuve de lucidité pour ajuster son cap.

Priorité aux clients...

À l'heure où Covéa Finance fait face à une concurrence accrue et doit répondre à des attentes fortes de ses clients, la bataille des encours, et tout ce qui y participe, restera l'objectif majeur du plan d'entreprise.

... en s'appuyant sur les forces et les atouts de Covéa Finance

- Une « Finance au service de l'Assurance » avec le savoir-faire et l'expertise qui en résultent.
- Une éthique de la finance dans la pratique du métier, à travers un socle de principes fondateurs que Covéa Finance travaille à régénérer de façon continue.
- La force d'un collectif.

4

batailles sur 6 ans, dont 1 clôturée

12

lignes d'opération, dont 5 finalisées

30

projets, dont 11 en cours de déploiement et 19 déjà déployés