

Acquisition Brief — ClimateSolvency.com (FR)



Actif proposé

- **Nom de domaine :** ClimateSolvency.com (.com, exact-match)
- **Nature :** actif numérique descriptif, conçu comme bannière neutre pour le concept de « **climate solvency** » : capacité d'un actif (entreprise, portefeuille, territoire, État, infrastructure) à rester solvable sous **risques climatiques physiques** (sécheresses, inondations, tempêtes, incendies, montée de la mer) et **risques de transition** (régulation, prix du carbone, ruptures de marchés, interdictions technologiques).

Ne sont pas inclus :

- Aucun service de conseil, notation, audit, régulation ou regtech.
- Aucune méthodologie certifiée, aucun modèle officiel, aucun label.
- Aucune base de données ou outil propriétaire.

Contacts

- Site : <https://www.climatesolvency.com>
- Email : contact@climatesolvency.com
- LinkedIn : <https://www.linkedin.com/company/climatesolvency>

1. Objet du document

Ce document vise à permettre à un comité exécutif (Direction Générale, Risques, Finance, Climat/ESG, Opérations, Juridique) d'évaluer :

- la **nature réelle** de l'actif ClimateSolvency.com,
- son potentiel comme **bannière mondiale** pour un cadre « climate & solvency »,

- les usages possibles dans les stress-tests, la finance climat et la gouvernance des risques,
- les bénéfices liés à l'acquisition d'un **monopole sémantique** crédible sur « Climate Solvency »,
- un **process d'acquisition sécurisé**, conforme aux pratiques institutionnelles.

Ce document n'est pas un avis d'investissement ni un matériel réglementé.

2. Ce qu'est / n'est pas ClimateSolvency.com

2.1 Définition

ClimateSolvency.com désigne un **nom de domaine .com descriptif** pour le concept de **solvabilité climatique**, c'est-à-dire :

La capacité d'un actif, d'une institution ou d'un territoire à rester solvable, rentable et opérationnel sous risques climatiques physiques et de transition.

Le nom est une **bannière neutre**, conçue pour :

- stress-tests climat,
- indices / notations « climate solvency »,
- observatoires climat-finance,
- plateformes de scénarios et d'exposition,
- programmes groupe « climate risk & solvency ».

Le domaine est un **actif sémantique défensif**, positionné pour devenir la **référence mondiale** du terme “Climate Solvency”.

2.2 Ce que ClimateSolvency.com n'est pas

Il ne représente :

- ni une agence de notation,
- ni un régulateur,
- ni un outil certifié,
- ni un standard officiel,
- ni une garantie réglementaire.

Aucun service régulé n'est fourni.

L'acquéreur reste seul responsable des contenus, outils, modèles et obligations réglementaires.

3. À qui s'adresse ClimateSolvency.com ?

Institutions financières

- Banques (ICAAP), assureurs (ORSA), réassureurs
- Fonds infrastructure, dette privée, climat
- Asset managers (exposition climat des portefeuilles)

Entreprises fortement exposées

- Énergie, utilities, pétrole & gaz
- Agroalimentaire, chimie, matériaux
- Immobilier, transport, logistique
- Data centers, hyperscalers (risques physiques + transition carbone)

Institutions publiques / régulateurs / coalitions

- Banques centrales / superviseurs (NGFS, BCE, ACPR)
- Ministères climat/finances
- Observatoires climat
- Organisations internationales

Acteurs technologiques / RegTech

- Plateformes de scénarios climat
- Solutions MRV, stress-tests, risques physiques
- Fournisseurs d'indices climat / données

Profil sponsor typique : CRO, CFO, CSO, Head of Climate Risk, Directeur ORSA/ICAAP, Responsable risque physique & transition.

4. Pourquoi ClimateSolvency.com est stratégique (2025–2035)

4.1 Le climat devient une question de solvabilité

Selon NGFS, plus de **20 % des actifs bancaires** sont exposés à des risques climatiques matériels.

La Banque d'Angleterre estime que les risques physiques seuls pourraient représenter une **perte équivalente à une crise financière majeure** sur 30 ans.

Climate Solvency = survie économique.

4.2 Les stress-tests climat deviennent obligatoires

En Europe (2025–2030) :

- CSRD → exposition climat
- Taxonomie → allocation de capital
- Stress-tests BCE / ACPR → scénarios physiques et transition
- IFRS S2 → risques climat matériellement financiers

Les institutions ont besoin d'un **langage simple** pour le Board :

👉 *climate risk → solvency impact.*

4.3 Risques physiques explosifs

- Les pertes climatiques mondiales dépassent **280 milliards USD/an** (Swiss Re).
- Les inondations coûtent **>60 milliards/an**.
- Les incendies extrêmes ont quadruplé en 20 ans.
- Les zones industrielles côtières représentent **1/3 du PIB mondial** et sont exposées à la montée des eaux.

4.4 Risques de transition violents

- Prix du carbone UE : trajectoire 2030 = **120–150 €/t**
- Interdictions moteurs thermiques (2035)
- Décarbonation forcée dans l'acier, ciment, chimie
- Risques de “stranded assets” (5 000–12 000 Md\$ selon IEA)

👉 La solvabilité devient non seulement un sujet **climat**, mais surtout un sujet **capital / continuité d'activité / notation / financement**.

4.5 Pourquoi un .com exact-match compte

- **Langage universel pour la gouvernance** : boards, régulateurs, investisseurs.
 - **Actif défensif** : si “climate solvency” devient un standard, ce nom devient la bannière mondiale.
 - **Monopole sémantique** : plusieurs institutions souhaitent devenir “référence climat-solvabilité”.
-

5. Exemples de cas d'usage (illustratifs)

1. Stress-tests « Climate Solvency » pour banques/assureurs

- Intégration risques physiques + transition
- Modèles solvabilité capital / pertes attendues
- Tableaux de bord Climate Solvency pour le Board et le Comité des risques

2. Plateforme « Climate Solvency » (RegTech / Data / IA)

- Scénarios NGFS, projections physiques haute résolution
- API et dashboards
- Score « Climate Solvency » par secteur, zone, portefeuille

3. Observatoire « Climate Solvency » pour un pays/secteur

- Indices climat-solvabilité
- Cartographies risques physiques + transition
- Rapports publics / sectoriels

4. Cadres de transition et CAPEX

- Planification CAPEX « Climate Solvency »
 - Arbitrages actifs à risque / investissements d'adaptation
 - Narratif de financement
-

6. Actifs liés — Pack « Global Solvency Framework »

Si l'acquéreur veut un cadre global :

- **WaterSolvency.com** → stress hydriques
- **EnergySolvency.com** → stress énergétiques

- **NatureSolvency.com** → risques biodiversité
- **ClimateSolvency.com** → risques climatiques
(ComputeSolvency → pack Tech séparé)

La détention des 4 actifs crée le **Global Solvency Framework**, un vocabulaire unique pour structurer la gouvernance des risques planétaires.

7. Cadre légal & responsabilités

Le vendeur cède uniquement le domaine ClimateSolvency.com.
Aucune méthodologie, aucun avis d'investissement, aucun service régulé.
Tous les exemples sont illustratifs.
L'acquéreur doit consulter ses propres conseillers juridiques/risques.

8. Processus type d'acquisition

1. NDA
 2. Échanges stratégiques
 3. Offre formelle
 4. Escrow sécurisé
 5. Transfert du domaine
 6. Clôture & communication (ou discréetion totale)
-

9. Contact

contact@climatesolvency.com

<https://www.climatesolvency.com>

LinkedIn : <https://www.linkedin.com/company/climatesolvency>