

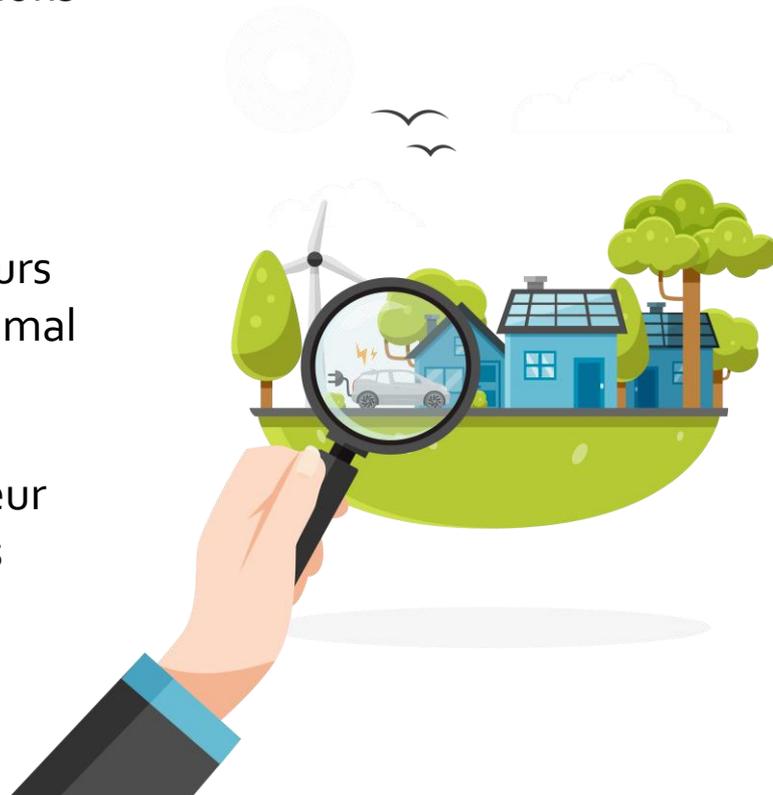


# L'investissement durable : une opportunité unique pour la gestion privée en Suisse

## *Dix arguments à l'intention des conseillers à la clientèle*

## Argument 1: Répondre à l'intérêt croissant pour le développement durable

- De plus en plus souvent, les clients intègrent le thème du développement durable aux décisions qu'ils prennent (en achetant des produits labellisés bio p.e.)
- Les clients aiment pouvoir se dire qu'avec leurs investissements, ils font plus de bien que de mal
- 92% des particuliers fortunés désirent voir leur capital réaliser un rendement financier, mais aussi avoir un impact positif



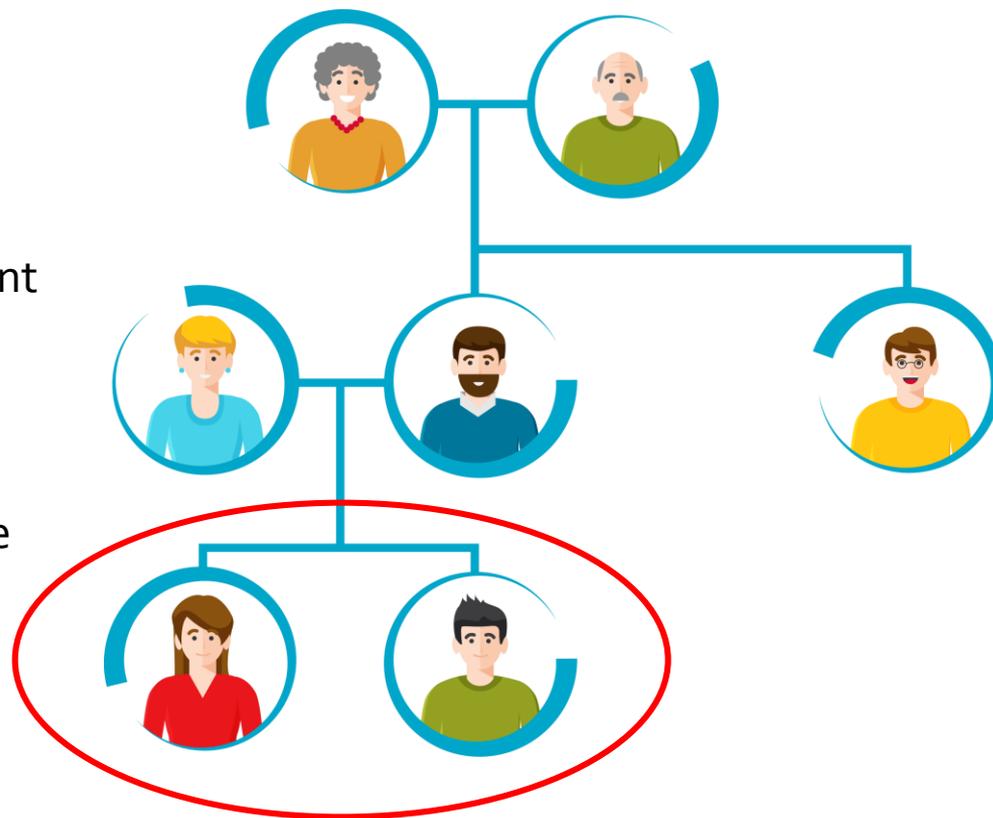
## Argument 2: Renforcer la relation avec le client

- La sensibilité au développement durable ajoute aux services de conseil une dimension supplémentaire :
  - Sur le plan émotionnel: aborder les valeurs personnelles
  - Sur le plan intellectuel: échanger sur des thèmes spécifiques qui intéressent le client
- Cela aide les conseillers:
  - à mieux comprendre leurs clients
  - à développer la relation



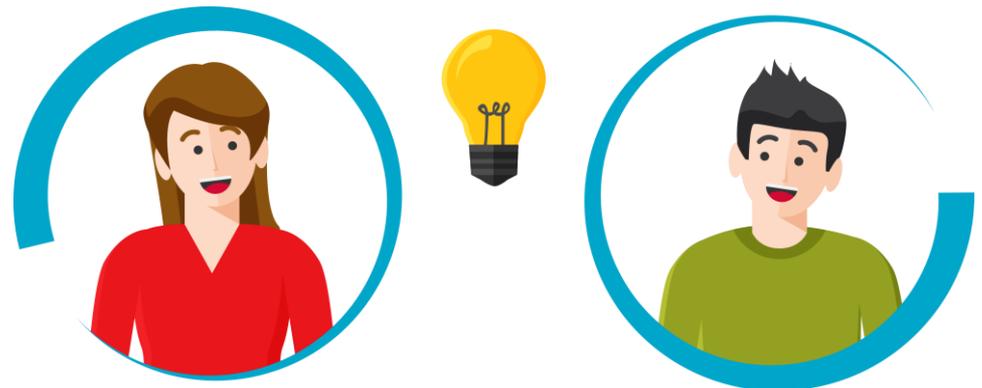
## Argument 3: Attirer et fidéliser la nouvelle génération de clients

- Les « générations futures » des familles fortunées hériteront un montant record estimé à 41 mille milliards de dollars
- Les jeunes générations se montrent de plus en plus intéressées par les thèmes liés au développement durable
- L'investissement durable peut être un moyen de capter l'attention de ces générations



## Argument 4: Parler « impact » pour susciter l'intérêt du client

- L'investissement durable a un rôle majeur à jouer pour promouvoir une économie plus durable par:
  - des produits innovants
  - l'amélioration des processus de production
  - le développement de l'économie locale
- Ces thèmes peuvent captiver l'intérêt des clients et créer un lien avec leurs placements



## Argument 5 : Encourager le client à privilégier la performance à long terme

- Les investisseurs fortunés sont soucieux de préserver leur capital à long terme au profit des générations futures
- Or par nature, la plupart des thèmes durables sont orientés sur le long terme
- Les études montrent que les clients informés du caractère durable de leur portefeuille ont tendance à raisonner davantage dans une optique de long



## Argument 6: Identifier les sociétés bien gérées d'après leurs antécédents ESG

- La majorité des études concordent pour dire que l'investissement durable est payant. Les entreprises réellement durables...
  - sont plus rentables que d'autres, moins durables
  - bénéficient d'une satisfaction et d'une fidélité plus élevée de leur clientèle
  - et bénéficient de coûts de financement moins élevés
- 93 % des dirigeants, des plus grandes entreprises mondiales, pensent que la performance ESG de leur entreprise est un élément essentiel de son succès futur



## Argument 7: Atténuer les risques liés à la réputation des entreprises

- La valeur intangible d'une société représente une part importante de sa valeur totale
- L'entreprise qui adopte de mauvais comportements met en péril sa réputation et sa propre valeur
- Prendre en compte les facteurs ESG dans la décision d'investissement est une façon de réduire le risque lié à un comportement inadéquat de l'entreprise



## Argument 8: Élaborer des portefeuilles clients de meilleure qualité

- Le recours à l'investissement durable (microfinance, indice bas carbone, par ex.) accroît la diversification des portefeuilles
- Une approche à long terme justifie d'inclure dans sa gestion davantage de catégories d'actifs à long terme
- L'intégration de la durabilité permet d'améliorer les profils rendement/risque des portefeuilles



## Argument 9: puiser dans une vaste gamme de produits et de solutions

- L'univers des produits d'investissement durable est bien étoffé :
  - Des produits durables existent dans toutes les principales catégories d'actifs
  - Le montant des actifs durables a considérablement augmenté ces dernières années
  - La plupart des banques suisses proposent des produits d'investissement durable
- Le secteur suisse de la gestion patrimoniale est:
  - Un leader mondial et
  - une force d'innovation dans le domaine de l'investissement durable



## Argument 10: promouvoir les valeurs suisses

- La Suisse rime avec:
  - Haute qualité
  - Stabilité
  - Innovation
- Nous retrouvons toutes ces qualités dans l'investissement durable, qui convient parfaitement à la Suisse
- L'investissement durable est, pour l'industrie suisse de la gestion privée de patrimoine, une occasion unique de se doter d'un nouvel avantage concurrentiel

