

Communiqué de presse

SSF publie un guide (*Practitioners' Guide*) pour aider les professionnels du conseil en investissement et du conseil patrimonial à mieux appréhender les objectifs de durabilité des investisseurs individuels

Zurich, le 5 juillet 2022

Il n'est pas rare qu'un investisseur manifeste sa déception lorsqu'il se rend compte que ses objectifs personnels de durabilité ne sont pas pris en compte dans son portefeuille. Il arrive que ces attentes non rencontrées résultent du processus de conseil donné en amont qui, dans certains cas, n'appréhende pas exactement les objectifs du client et ne décrit pas toujours correctement le potentiel de performance des diverses approches de placement durable. C'est pour éviter ce flou dans le processus de conseil que Swiss Sustainable Finance (SSF) a développé, en collaboration avec le cabinet de conseil Ernst & Young, un *Practitioners' Guide* destiné aux banques et aux conseillers en gestion de fortune.

Depuis quelques années, les institutions financières suisses constatent une nette augmentation de la demande de produits et services financiers durables. Selon l'étude de marché 2022 réalisée conjointement par Swiss Sustainable Finance (SSF) et le *Center for Sustainable Finance and Private Wealth* de l'Université de Zurich, on a observé en 2021 une progression de 30 % du volume des placements durables (31 % en 2020). Actuellement, les fonds prenant en compte la durabilité représentent déjà 53 % de l'ensemble du marché suisse des fonds. Pourtant, tous les produits d'investissement ne visent pas les mêmes objectifs de durabilité. Les investisseurs éprouvent souvent des difficultés à bien appréhender les objectifs et le fonctionnement des approches d'investissement durable. Résultat : des attentes déçues, voire des accusations de « *greenwashing* », notamment dues au fait que les objectifs individuels de durabilité n'étaient pas abordés de manière systématique pendant l'entretien préalable à l'investissement. Il est pourtant essentiel que les caractéristiques de durabilité d'un produit de placement soient présentées de manière transparente et compréhensible.

Pour remédier à ce flou dans le processus de conseil, un groupe de travail de SSF, travaillant en étroite collaboration avec le cabinet de conseil EY, a élaboré des recommandations synthétisées dans un document intitulé « *Practitioners' Guide on the Integration of Sustainability Preferences into the Advisory Process for Private Clients* ». Ces recommandations s'inspirent d'une enquête menée auprès des membres de SSF et d'une série d'interviews et d'ateliers auxquels participaient les membres du groupe de travail de SSF. « Ce *Practitioners' Guide* s'adresse aux institutions financières qui prodiguent des conseils en investissement à leurs clients privés. Il a pour ambition de les aider à mettre en place un

processus de conseil ciblé et de faciliter le travail des conseillers en cernant mieux les besoins des clients afin de leur proposer les produits adéquats », précise Sabine Döbeli, CEO de SSF, qui souligne en outre que « ces recommandations destinées aux praticiens ne remplacent en aucun cas une vérification minutieuse des obligations réglementaires tant nationales qu'internationales à respecter par les institutions financières à l'égard de leurs clients et de leurs autorités de surveillance. Ces recommandations sont donc à considérer en lien avec les [Directives pour les prestataires de services financiers relatives à l'intégration des préférences ESG et des risques ESG dans le conseil en placement et la gestion de fortune](#) publiées la semaine dernière par l'Association suisse des banquiers (ASB). Les recommandations de SSF précisent la manière de mettre en pratique les directives de l'ASB.

Le *Practitioners' Guide on the Integration of Sustainability Preferences into the Advisory Process for Private Clients* est exclusivement disponible qu'en langue anglaise et peut être téléchargé [ici](#).

Contact :

Sabine Döbeli, Directrice générale, Swiss Sustainable Finance

+41 44 515 60 52

sabine.doebeli@sustainablefinance.ch

www.sustainablefinance.ch

Jean Laville, Directeur adjoint, Swiss Sustainable Finance

+41 22 907 71 06

jean.laville@sustainablefinance.ch

www.sustainablefinance.ch

Swiss Sustainable Finance (SSF) veut promouvoir le positionnement de la Suisse en tant que centre mondial de la finance durable, par des efforts d'information, de formation et d'encouragement de la croissance. Fondée en 2014, l'organisation a des bureaux à Zurich, Genève et Lugano. À l'heure actuelle, SSF compte plus de 210 membres et partenaires : prestataires de services financiers, investisseurs, universités et hautes écoles, administrations, etc. La liste actualisée des membres et partenaires de Swiss Sustainable Finance est disponible [ici](#).