

Asset Management

## Act ESG: Comblen le manque de connaissances en matière d'ESG

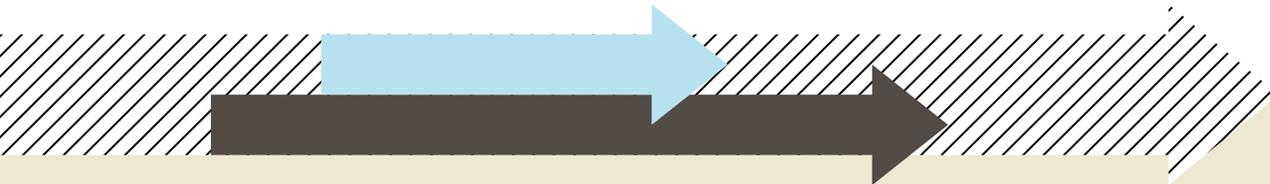
Une occasion pour les fournisseurs de produits et les conseillers de s'engager auprès des clients finaux.

Marché cible: Suisse



# Le pouvoir de chacun:

Avec l'ESG, encourager le changement positif



Le manque de connaissances concernant les critères ESG est aujourd'hui trop important...



... par conséquent, l'ESG reste pour le moment une activité mineure ...

29% 29% global



ont pris des décisions d'épargne et d'investissement selon les principes ESG

12% 17% global



ont reçu une proposition de placement ESG de leur intermédiaire

Les approches ESG totalisent **38%** 31% global de la fortune des personnes qui ont procédé à une allocation

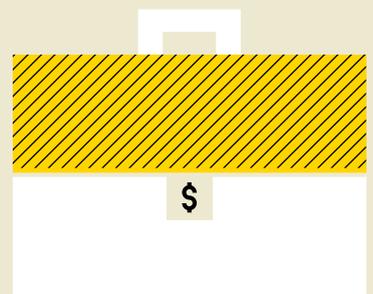


## ... mais les gens sont plus nombreux que jamais à souhaiter une approche ESG...



**75%** // 73% global

croient que les entreprises ont le devoir d'améliorer leur comportement éthique



**49%** // 47% global

du montant d'un portefeuille fictif de 100'000 dollars US serait investi selon les principes ESG par les personnes interrogées



**63%** // 65% global

croient que les entreprises éthiques dégageront de meilleurs rendements d'investissement

## ...et comptent sur des intermédiaires pour les soutenir

**35%**

39% global

des personnes interrogées déclarent que le conseil d'un intermédiaire sur les opportunités ESG exercerait une influence cruciale sur leur comportement

**46%**

46% global

des personnes interrogées choisiraient plutôt un intermédiaire apte à soutenir leurs objectifs ESG

**45%**

45% global

retireraient leur épargne et leurs investissements si leur argent était alloué à des activités qu'elles désapprouvent



**Thomas Trsan**  
spécialiste ESG & Impact Investing,  
Vontobel Wealth Management

«Les clients privés se concentrent toujours essentiellement sur la performance financière, mais nous constatons qu'ils sont de plus en plus nombreux à exiger un portefeuille également en adéquation avec leurs valeurs.»

«L'univers d'investissement s'élargit. Les options sont plus nombreuses, tandis que la couverture et les analyses ESG des prestataires de recherche sont plus fournies, sur fond de concurrence accrue.»

«Un portefeuille durable peut offrir une performance basée sur le marché, souvent à moindre risque qu'un portefeuille sans orientation ESG.»

«Les discussions autour des enjeux ESG constituent une véritable révélation pour de nombreux clients. Personne ne leur a présenté les diverses options et les différentes approches.»



**Eckhard Plinke**  
responsable ESG Competence  
Center, Vontobel Asset Management

«Les investisseurs doivent décider clairement s'ils souhaitent utiliser l'ESG pour améliorer leur performance financière ou investir en fonction de leurs convictions.»

### Au sujet de l'étude

Cette étude est fondée sur une enquête en ligne de 4'643 consommateurs issus de quatorze pays ainsi qu'une série d'entretiens qualitatifs avec des faiseurs d'opinion clés. La recherche tant quantitative que qualitative a été réalisée entre mars et avril 2019 par Longitude, une société appartenant au Financial Times.

### Genre

Femmes	52%
Hommes	48%

### Age

50+	33%
35 – 49	33%
18 – 34	34%

### Enfants

Oui	58%*
Non	41%
Non communiqué	1%

### \*Enfants à domicile

Oui	71%
Non	28%

### Pays

Danemark	3%
France	11%
Allemagne	11%
Italie	11%
Pays-Bas	3%
Norvège	3%
Portugal	3%
Espagne	8%
Suède	3%
Suisse	11%
Grande Bretagne	11%
États-Unis	11%
Argentine	11%
Brésil	3%

### Profession

Salarié	54%
Retraité	14%
Indépendant	9%
Sans emploi	9%
Au foyer	7%
Étudiant	6%



### Quelles sont vos convictions?

«Act ESG», de Vontobel Asset Management, signale une discussion au sujet de l'investissement durable. A mesure que l'ESG devient une pratique courante, le nombre de solutions et d'approches dédiées se multiplie.

### Synthèse

Bien que les investisseurs soient désireux d'adopter une approche fondée sur les valeurs, ils ont besoin de soutien et de conseils pour transformer cette approche en prise de décisions financières. Les questions ESG influencent déjà leurs comportements de manière fondamentale – des voitures qu'ils conduisent aux choix d'achat qu'ils font – mais les investisseurs ont maintenant besoin de plus d'aide pour étendre cette approche à l'épargne et aux investissements. La tendance vers les investissements ESG ne fera que s'accélérer. Alors que des questions telles que le changement climatique prennent de plus en plus d'importance et que l'évolution de la réglementation accroît la visibilité des approches ESG en matière d'investissement, les épargnants et les investisseurs exigeront davantage des conseillers et des fournisseurs de produits. Vontobel Asset Management s'engage à jouer son rôle. Nous travaillons en partenariat avec des conseillers pour responsabiliser les clients finaux, construire des gammes de produits ESG et faire en sorte que cette approche de l'investissement soit à la portée d'un public d'investisseurs individuels aussi large que possible.

Nous reconnaissons qu'il n'existe pas une approche unique et correcte en matière d'ESG. Chaque épargnant et investisseur a ses propres croyances et valeurs – et, bien sûr, des objectifs financiers propres et très personnels. Il sera crucial de travailler avec tous les investisseurs pour comprendre leurs besoins – y compris les investisseurs plus riches d'aujourd'hui qui prennent déjà des décisions en matière de répartition de l'actif et les investisseurs de demain qui investiront ESG. En d'autres termes, il est temps de commencer la conversation. La touche personnelle sera impérative – les conseillers capables d'élaborer des plans ESG sur mesure qui répondent aux objectifs financiers et éthiques de leurs clients seront bien placés pour réussir dans ce nouvel univers d'engagement.

### **Renseignements juridiques importants**

Le présent document ne constitue pas et ne doit pas être interprété comme constituant une recommandation, une offre ou une sollicitation, au public ou autrement, de souscrire, d'acheter, de détenir ou de vendre tout instrument financier, directement ou indirectement, dans un territoire quelconque.

### **Avertissement de responsabilité**

Le présent document est une communication générale qui n'est pas impartiale et n'a été préparée qu'à des fins d'information et d'éducation. L'information et les opinions (ensemble, les «renseignements») contenues dans le présent document ne sont pas destinées à servir de prévisions, de recherches, de recommandations ou de conseils de placement. Les décisions fondées sur l'information contenue dans le présent document relèvent de la seule responsabilité du lecteur. Vous ne devez pas vous fier aux renseignements contenus dans le présent document pour prendre une décision de placement ou autre.

Le présent document n'a pas été établi en tenant compte de la situation d'un investisseur en particulier. Rien dans le présent document ne constitue, ni ne doit être considéré ou interprété comme constituant, un conseil fiscal, comptable, réglementaire, juridique ou d'assurance, ou un conseil d'investissement ou tout autre type de conseil pour souscrire, acheter, détenir ou vendre des titres ou tout autre instrument financier, pour effectuer des transactions ou pour adopter une stratégie de placement.

Toutes les informations contenues dans le présent document sont fournies «telles quelles» sur la base des connaissances et/ou de l'évaluation du marché à la date du document ou à l'heure spécifiée dans le document, sans aucune représentation ou garantie d'aucune sorte, expresse ou tacite. Vontobel n'est pas responsable des pertes ou dommages directs ou indirects, y compris, mais sans s'y limiter, le manque à gagner, qui pourraient résulter des informations fournies dans ce document, ni des pertes ou dommages résultant directement ou indirectement de l'utilisation des informations qu'il contient.

Les informations contenues dans le présent document peuvent être remplacées ou modifiées en raison d'événements politiques ou de marché ultérieurs ou pour d'autres raisons, mais Vontobel n'est pas tenue de mettre à jour le présent document. Les projections, énoncés prospectifs ou estimations contenus dans le présent document sont de nature spéculative et, en raison de divers risques et incertitudes, rien ne garantit que les estimations ou hypothèses faites se révéleront exactes, et les événements ou résultats réels pourraient différer sensiblement de ceux qui sont reflétés ou envisagés dans le présent document. Les opinions exprimées dans ce document sont sujettes à changement en fonction des conditions du marché, économiques et autres. L'information contenue dans le présent document ne doit pas être interprétée comme des recommandations, mais comme une illustration de thèmes économiques plus larges. N'oubliez pas que le rendement passé n'est pas un indicateur fiable du rendement actuel ou futur et que les prévisions sont intrinsèquement limitées et qu'on ne devrait pas s'y fier comme indicateur du rendement futur.

Vontobel décline toute responsabilité, dans toute la mesure permise par la loi, en cas de perte ou de dommage subi par vous du fait de l'utilisation ou de l'accès à ces informations, ou du fait que Vontobel n'a pas fourni ces informations. Bien que Vontobel estime avoir pris toutes les précautions nécessaires pour compiler le contenu de ce document, Vontobel ne garantit pas, expressément ou implicitement, l'exactitude, l'exhaustivité ou l'exhaustivité des informations, textes, graphiques ou autres éléments contenus dans ce document, et le document ne doit pas être considéré comme tel. Vontobel décline toute responsabilité à cet égard.

Aucune information contenue dans ce document ne doit être considérée ou interprétée comme créant une relation contractuelle entre les fournisseurs de cette information et le lecteur du présent document.

Tous les composants de ce document sont protégés par les lois sur la propriété intellectuelle et sont la propriété de Vontobel ou de tiers. Les informations contenues dans ce document sont uniquement destinées à votre usage personnel et non commercial.

Vontobel, ses administrateurs ou employés peuvent avoir déjà investi, investir actuellement ou investir dans des instruments financiers pour lesquels le présent document contient des informations ou des opinions. Il est également possible que Vontobel ait déjà fourni, fournisse actuellement ou fournira à l'avenir des services aux émetteurs de ces instruments financiers, y compris, par exemple, des services de corporate finance ou de market making. En outre, il est possible que des employés ou des administrateurs de Vontobel aient déjà exercé, exercent actuellement ou exerceront à l'avenir certaines fonctions pour le compte des émetteurs de ces instruments financiers, par exemple en tant qu'administrateur. Vontobel, ses administrateurs ou employés pourraient donc avoir un intérêt dans la performance future des instruments financiers.

