

5 questions pour mieux comprendre l'investissement responsable

Plus que jamais, nous sommes conscients que le développement durable dépend des gestes de tout un chacun. Toutes nos actions comptent : nos façons de consommer, de nous transporter, d'interagir, de nous engager...

Saviez-vous que même votre épargne peut contribuer au développement durable? Avez-vous entendu parler de l'investissement responsable (IR)?

Le concept vous dit peut-être quelque chose. C'est en 1990 que Desjardins lançait son premier fonds d'IR et le concept n'a cessé d'évoluer et de gagner en popularité. Voilà pourquoi nous vous présentons ici des réponses aux questions les plus fréquentes sur l'IR et son impact réel sur le mieux-être de l'environnement et des collectivités.

1. La question de base... Qu'est-ce que l'IR?

L'IR consiste à intégrer les facteurs environnementaux (E), sociaux (S) et de gouvernance (G) dans la sélection et la gestion des placements, sans toutefois négliger le rendement financier pour l'investisseur. Ainsi, cette approche cherche à avoir un impact positif sur l'environnement, les collectivités et le développement durable.

2. C'est bien beau, mais comment ça fonctionne exactement?

Pour contribuer au développement durable, l'IR a recours à plusieurs stratégies qui visent à faire évoluer les comportements des entreprises dans lesquelles l'argent est investi. Par exemple :

- a) **Exclusion** des producteurs et transporteurs spécialisés en énergies fossiles, et des sociétés œuvrant dans les industries de l'armement civil¹, de l'énergie nucléaire et du tabac.
- b) **L'évaluation des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance des entreprises (ESG)**, en plus de l'analyse financière, pour choisir les meilleurs titres d'un secteur ou pour en évaluer la performance. Exemples de pratiques évaluées : conservation de la biodiversité, respect des droits de la personne et des travailleurs, mesure adéquate de la rémunération des dirigeants.
- c) Une fois les titres sélectionnés, **l'actionnariat engagé**² permet au gestionnaire de portefeuille externe d'interagir avec les entreprises afin de les aider à améliorer leurs pratiques ESG. Par exemple, pour encourager la diversité et le leadership des femmes dans les conseils d'administration, faciliter la transition énergétique ou favoriser les stratégies relatives aux changements climatiques.

¹ Armes automatiques ou semi-automatiques destinées à un usage civil.

² Pour plus d'information, consultez [Desjardins | ISR en Détails \(pensionsir.com\)](https://www.pensionsir.com)

3. L'IR est profitable pour la planète, mais l'est-il aussi pour mon épargne?

Certains croient que l'IR est moins performant que l'investissement traditionnel³. Pourtant le rendement potentiel de l'IR est aussi attrayant que celui de l'investissement traditionnel.⁴

Rappelons que pour être sélectionnées dans le cadre d'une stratégie en IR, les entreprises sont soumises à l'examen de leurs pratiques ESG, mais également à une analyse financière rigoureuse pour offrir aux investisseurs une solution de placement qui offrira de la valeur. Ainsi, soutenir le développement durable ne se ferait donc pas au détriment de la rentabilité.

4. L'IR est-il là pour de bon?

Selon le [Rapport de tendances de l'investissement responsable canadien 2020](#), l'IR poursuit son expansion rapide et représente maintenant plus de 61 % de l'industrie canadienne de l'investissement, en hausse par rapport à 50,6 % en 2018. Les actifs sous gestion en IR dépassent 3 000 milliards de dollars au Canada⁵. La confiance grandissante des investisseurs canadiens confirme que l'IR n'est pas près de disparaître.

5. Quelle est la contribution de Desjardins au développement durable, mis à part l'IR?

Le secteur financier joue un rôle décisif dans la lutte et l'adaptation aux changements climatiques et contribue au développement durable et responsable.

En étant la première institution financière canadienne signataire des Principes bancaires responsables, et en adoptant des politiques favorisant l'innovation et la performance en développement durable et en finance responsable, Desjardins fait preuve de leadership en cette matière.

VRAI OU FAUX?

Toutes les solutions de placement que nous vous offrons doivent passer par une évaluation du respect des bonnes pratiques et des principes auxquels Desjardins s'est engagé.

VRAI! Nous intégrons les critères ESG dans l'évaluation et la sélection des fonds offerts sur la plateforme de solutions en épargne-retraite collective.

³ Sondage SOM réalisé pour le compte de Desjardins au dernier trimestre de 2020.

⁴ Gunnar Friede, Timo Busch & Alexander Bassen (Decembre 2015), *ESG & Corporate Financial Performance: Mapping the global landscape, Aggregated Evidence from more than 2,000 Empirical Studies*, Journal of Sustainable Finance & Investment.

⁵ *Rapport de tendances de l'investissement responsable canadien 2020*, publié par l'Association pour l'investissement responsable : [Rapport de tendances de l'investissement responsable canadien 2020 - Responsible Investment Association \(riacanada.ca\)](https://riacanada.ca)



Agir de façon responsable, c'est aussi mettre à votre disposition des outils et des ressources éducatives vous permettant de prendre des décisions éclairées en vue d'une saine préparation de votre retraite.

Pour en apprendre plus sur l'approche de Desjardins en matière de développement durable, consultez le dernier [Rapport de responsabilité sociale et coopérative](#).