

## Fonds de placement axés sur un développement durable

Investir de manière écologiquement et socialement responsable, tout en gagnant de l'argent? C'est possible. Car les entreprises qui élaborent et distribuent leurs produits et services en ménageant leurs ressources et en ne prêtant pas à controverse sur les questions sociales sont extrêmement intéressantes du point de vue des investisseurs.

Les mégatendances comme le changement climatique, la raréfaction des ressources et la croissance démographique mondiale présentent à la fois des risques et des opportunités pour l'économie.

C'est pourquoi les placements durables ont la cote: il existe désormais de nombreux fonds de placement axés sur le développement durable. Parmi la pléthore d'offres, la Banque Cler ne sélectionne que les fonds satisfaisant à ses critères stricts de qualité. Un produit ne peut être intégré à la gamme de fonds qu'après un examen préalable approfondi réalisé par des experts en fonds de placement et par la Section Développement durable.

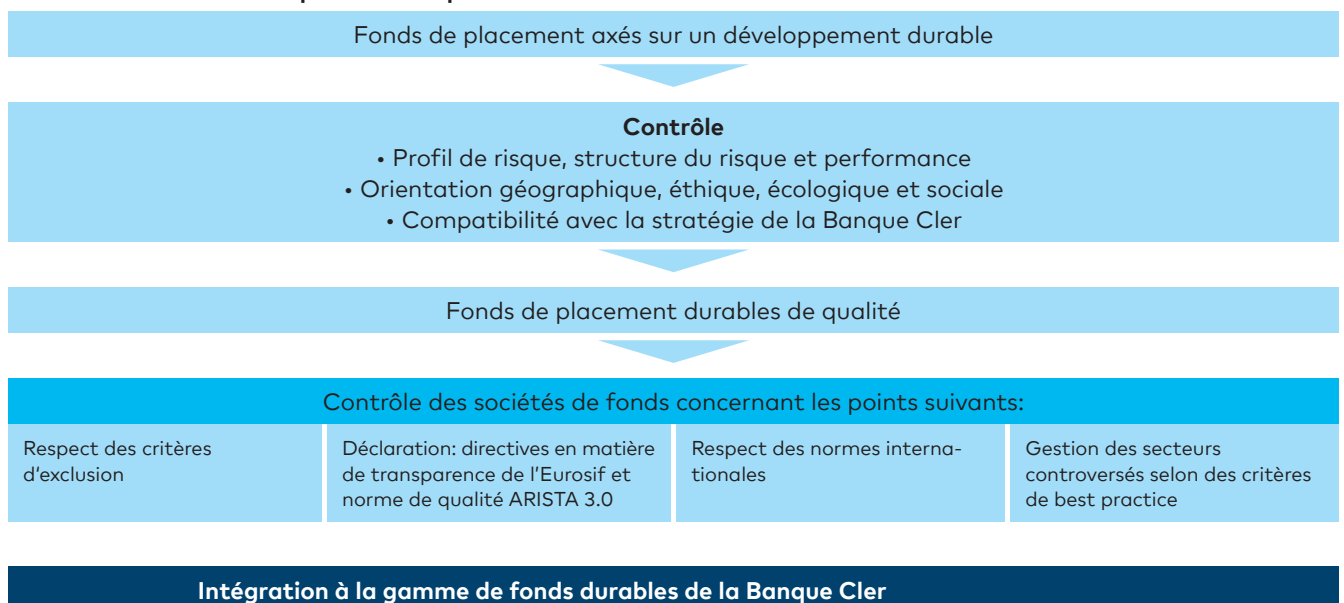
Le risque, la performance et la catégorie de placement sont évalués suivant l'approche du meilleur de la classe.

L'orientation éthique, écologique et sociale du fonds fait également l'objet d'une analyse. Seuls les fonds obtenant un bon résultat à l'issue de cette procédure seront intégrés à la gamme de fonds axés sur un développement durable.

### Ce sur quoi nous ne transigeons pas

Pour la Banque Cler, certains principes ne souffrent aucun compromis. Les sociétés de fonds doivent placer leur analyse de durabilité sous le signe de la transparence, de l'intégrité et de la qualité. Ces exigences sont par exemple garanties par la signature des directives en matière de transparence de l'European Sustainable Investment Forum (Eurosif) applicables au marché des fonds publics durables ainsi que par la signature de la norme de qualité facultative de recherche en investissement responsable ARISTA.

### Procédure de contrôle en plusieurs étapes



### Secteurs exclus

La Banque Cler exclut les investissements dans des entreprises liées à des pratiques illégales telles que la corruption et le blanchiment d'argent. Elle se refuse également à investir dans des secteurs comme le nucléaire, le génie génétique et l'équipement militaire.

La Banque Cler exige par ailleurs des sociétés de gestion de fonds de contrôler le respect des Conventions de l'ONU sur les droits de l'homme de même que des dispositions de l'Organisation internationale du travail (OIT) pour la protection des travailleurs.

### Investir ou ne pas investir dans des secteurs controversés

Les secteurs sujets à controverse sont, entre autres, ceux des denrées alimentaires, de l'agriculture, des matières premières, de la pharmacie et du médical ainsi que de l'automobile. Investir dans l'un de ces secteurs doit être le fruit d'une démarche mûrement réfléchie. A partir d'une liste de questions portant sur pas moins de 150 points, la Banque Cler examine les critères de best practice spécifiques à la branche et ne retient que les fonds de placement remplissant un certain nombre de conditions éthiques, écologiques et sociales.

Pour l'établissement de sa liste de questions, la Banque Cler a bénéficié des conseils de Public Eye (anciennement la Déclaration de Berne). Cette association indépendante a pour vocation de lutter contre les injustices trouvant leur origine en Suisse.

### La bonne stratégie d'investissement, le bon fonds

Quels sont les critères à prendre en considération pour le choix de sa stratégie de placement? Comment trouver le fonds qui répond le mieux à ses besoins et à ses valeurs? La check-list suivante vous aidera à vous poser les bonnes questions:

- De quel capital disposez-vous?
- Quel est l'horizon de placement envisagé?
- Quel est le niveau de risque admissible?
- Sur quel rendement tablez-vous?
- Devez-vous pouvoir disposer de vos fonds du jour au lendemain, le cas échéant?

### Vos exigences en tant qu'investisseur

Les valeurs éthiques, écologiques et sociales des entreprises éligibles au placement sont une chose – votre échelle de valeurs personnelle en est une autre.

- Dans quels secteurs ne souhaitez-vous pas investir?
- Le fonds doit-il contenir des actions de multinationales comptant parmi les meilleurs élèves de la branche en matière de protection de l'environnement, de responsabilité sociale et de gouvernance d'entreprise?
- L'activité du fonds doit-elle se concentrer sur un domaine spécifique, par ex. les énergies renouvelables ou l'approvisionnement en eau?
- Les droits des actionnaires vous tiennent-ils à cœur?
- Quelle importance attachez-vous au positionnement de la société de fonds vis-à-vis des secteurs controversés comme les biocarburants et l'industrie minière?

### Pour en savoir plus

Vous trouverez de plus amples informations sur notre engagement dans le domaine du développement durable sous [www.cler.ch/developpement-durable](http://www.cler.ch/developpement-durable). Les conseillers et conseillères de la Banque Cler se tiennent à votre disposition pour répondre à vos questions dans les succursales ou par téléphone au 0800 88 99 66.