

## Placements Durables

### Intégrer la durabilité à votre stratégie de placement



#### Besoins du client

Un nombre croissant de particuliers, de fondations d'utilité publique et de clients institutionnels souhaitent obtenir des rendements financiers tout en ayant un impact social et écologique positif. Par exemple:

- Une **jeune cliente privée** cherche des solutions pour que ses placements engendrent un impact social et écologique tout en générant des rendements financiers solides.
- Un **entrepreneur** recherche des opportunités de placement innovantes et de nouvelles façons de diversifier son portefeuille. Il s'intéresse particulièrement aux thèmes liés à la durabilité tels que l'immobilier vert et le placement à impact.
- Une **famille fortunée** souhaite aligner sa stratégie de placement sur ses valeurs familiales tout en prenant en compte l'intérêt de la génération suivante pour les placements durables.
- Le **Conseil d'administration d'une fondation d'utilité publique** souhaite aligner sa stratégie de placement sur la mission de la fondation conformément au Swiss Foundation Code 2015 et désire en particulier réduire l'exposition du portefeuille aux secteurs sensibles.
- La **Commission de placement d'une institution de prévoyance** souhaite intégrer des critères de durabilité à ses décisions de placement afin de réduire les risques et de faire des choix de placement plus éclairés.

#### Que propose le Credit Suisse en tant que partenaire de confiance?

Nous nous appuyons sur notre vaste expertise pour proposer à nos clients des solutions de placement durables innovantes et personnalisées correspondant à leurs valeurs personnelles et à leurs objectifs. Les placements durables constituent une

approche de placement bien établie qui prend en compte les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) afin de permettre aux investisseurs de faire des choix plus éclairés en termes de décisions de placement.

#### Conseils stratégiques

Nous examinons le portefeuille de placements en fonction des valeurs et des objectifs de chaque client ainsi que des standards de durabilité du Credit Suisse. En partenariat avec le client, nous définissons ensuite une stratégie de placement individualisée et proposons un portefeuille sur mesure correspondant aux standards de durabilité choisis.

#### Solutions de portefeuille

Nous utilisons diverses approches en matière de placement durable lors de l'analyse et de la constitution des portefeuilles. L'approche d'exclusion vise à exclure les placements dans des entreprises en lien avec des activités controversées (armes, tabac, etc.). L'approche basée sur la norme réduit l'exposition du portefeuille à des secteurs controversés en termes de critères ESG.

L'approche best-in-class identifie les entreprises qui obtiennent de bonnes performances, pour ce qui est des critères ESG, dans un groupe d'entreprises comparables en évaluant leur capacité à gérer avec succès les questions environnementales, sociales et de gouvernance telles que les émissions de dioxyde de carbone et les normes de travail. Le profil de durabilité peut être encore amélioré grâce à des placements liés spécifiquement à des thématiques durables comme l'efficacité énergétique, l'eau ou la santé. Pour ce qui est de la gestion de portefeuille, nous offrons des mandats sur mesure et des solutions de conseil personnalisées.

## Opportunités de placement

Nous proposons également des placements ponctuels dans différentes classes d'actifs, y compris les actions, les titres à revenu fixe, l'immobilier et les placements alternatifs, ainsi que des solutions indicielles et des investissements thématiques. Nos programmes phares comprennent le placement à impact, qui vise à générer un impact social tangible tout en dégagant un rendement financier, et l'immobilier durable, qui permet une réduction systématique des émissions de dioxyde de carbone dans l'immobilier.

## Services annexes et partenariat

Nos services annexes comprennent l'accès à des réseaux et des experts thématiques, des rapports personnalisés, l'accès aux recherches menées en interne et à des publications de leadership éclairé. Nous proposons également des formations individuelles, y compris pour la prochaine génération, des tables rondes favorisant l'échange entre pair, et des événements thématiques exclusifs.

## Avantages pour les clients

- Rendements financiers solides doublés d'un impact social et écologique
- Valeurs personnelles et objectifs en accord avec la stratégie de placement
- Stratégie de placement alignée sur la mission de la fondation

- Possibilité de croissance avec focalisation sur les thématiques liées à la durabilité
- Réduction des risques susceptibles d'avoir un impact négatif sur la rentabilité de l'entreprise
- Décisions de placement éclairées tenant compte des critères ESG
- Accès à une équipe dédiée apportant son expertise et des analyses thématiques

## Risques potentiels pour les clients

- Le rendement final dépend de la stratégie de placement choisie
- Pour les risques liés aux instruments de placement individuels, veuillez vous adresser à votre Relationship Manager

---

### Contact

#### Yvonne Suter

Responsable Sustainable Investment  
yvonne.suter.2@credit-suisse.com

Pour plus d'informations, rendez-vous sur notre site Internet:  
[credit-suisse.com/psi](http://credit-suisse.com/psi)

## CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100

CH-8070 Zurich

[credit-suisse.com](http://credit-suisse.com)

Les produits de microfinance investissent dans des instruments financés ou refinancés par des sociétés de services financiers dans des pays moins développés. Les investisseurs sont informés des risques présentés dans le prospectus et de la faible liquidité des placements ainsi que de la difficulté accrue à évaluer ces derniers puisqu'ils ne sont généralement ni cotés ni négociés. Les investisseurs doivent par conséquent être prêts à assumer des risques significatifs, y compris la perte totale de leur capital. Les risques inhérents à ces produits ne sont pas comparables à ceux d'autres produits qui investissent dans les obligations d'émetteurs de pays développés. Par conséquent, les produits de microfinance ne doivent représenter qu'une petite part du portefeuille d'un investisseur et faire partie d'un portefeuille diversifié.

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés affiliées (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux États-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. Les placements responsables peuvent inclure des placements dans des pays moins développés qui comportent un degré de risque plus élevé. Dans certains cas, ce ne sont pas des placements aussi liquides que les instruments traditionnels. Les portefeuilles de placements individuels doivent donc être suffisamment diversifiés et ne contenir qu'une petite proportion de ces types d'actifs.

Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG et/ou sociétés liées. Tous droits réservés.