



L'Association pour l'investissement responsable

# **SONDAGE D'OPINION DES INVESTISSEURS DE L'AIR 2018**

## CENTRÉ SUR: LE CHANGEMENT CLIMATIQUE

DÉCEMBRE 2018

Commanditaire



# TABLE DES MATIÈRES

<b>Avant-propos</b>	<b>3</b>
<b>Méthodologie</b>	<b>4</b>
<b>Sommaire exécutif</b>	<b>5</b>
<b>Manque de connaissances sur l'IR</b>	<b>6</b>
<b>Un appel à l'action</b>	<b>7</b>
<b>Centré sur: le changement climatique</b>	<b>8</b>
<b>Investir dans les solutions climatiques</b>	<b>9</b>
<b>Points de vue des investisseurs canadiens sur le risque financier lié au climat</b>	<b>10</b>
<b>Conclusion</b>	<b>11</b>

# Avant-propos

*Par Kevin McCreadie, le Chef de la direction et chef des investissements, La Société de Gestion AGF Limitée*

Il a été dit que ceux qui se préoccupent de l'investissement responsable sont ceux qui y gagnent en définitive. Le rapport justement intitulé *Who Cares Wins* qui a introduit, il y a plus de 20 ans, cette idée selon laquelle les investisseurs devraient tenir compte dans leurs décisions quotidiennes des questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG), a changé la façon d'envisager l'investissement.

De nos jours, on constate plus que jamais que l'intégration des questions ESG est considérée comme un moyen de créer de la valeur à long terme pour les actionnaires et de contribuer, par le fait même, à l'amélioration de l'environnement et de la santé des collectivités, de même qu'au maintien de bonnes pratiques de gouvernance de la part des entreprises. D'ailleurs, au Canada seulement, les actifs gérés d'investissement responsable se chiffrent aujourd'hui à 2,1 mille milliards \$, ce qui représente une croissance de 42 % au cours des deux dernières années et constitue 51 % de toute l'industrie canadienne de l'investissement<sup>1</sup>.

Il n'est donc pas surprenant que les investisseurs expriment de plus en plus leur désir d'en savoir davantage sur les initiatives liées à l'investissement responsable et sur les options qui leur sont offertes. L'enquête que l'Association pour l'investissement responsable (AIR) a menée cette année a indiqué clairement que les investisseurs canadiens comprennent bien la relation entre les facteurs ESG et les résultats financiers et qu'ils sont déterminés à choisir des solutions qui aident à bâtir un avenir durable.

Par exemple, 73 % des investisseurs estiment que le changement climatique entraîne des risques qui se répercuteront sur l'économie mondiale au cours des cinq prochaines années. Par ailleurs, 66 % des répondants ont signalé qu'ils aimeraient qu'une portion de leur portefeuille soit investie dans des sociétés offrant des solutions au changement climatique et aux défis environnementaux. De plus, 71 % des personnes interrogées sont d'accord pour dire que les sociétés qui maintiennent de bonnes pratiques en matière de facteurs ESG constituent de meilleurs investissements à long terme.

En tant que chef de file dans l'élaboration d'initiatives en matière d'investissement durable, AGF constate avec enthousiasme que les investisseurs sont en grande partie de son avis sur le sujet.

Nous croyons fermement que l'intégration de considérations relatives aux facteurs ESG dans notre



processus de prise de décisions concernant l'investissement et dans nos pratiques professionnelles favorisera les résultats que nos clients obtiendront de leurs placements. Toutes nos équipes de gestion de placements partagent notre point de vue, et notre engagement à l'égard de l'intendance et de l'investissement responsable va plus loin.

Considérons, par exemple, la Stratégie d'actions mondiales en matière de croissance durable d'AGF. Lancée en 1991, elle représente l'un des plus anciens fonds axé sur l'investissement durable. Elle repose sur une approche thématique visant l'investissement dans des sociétés ayant un impact positif sur le plan social ou environnemental et qui présentent un potentiel de croissance financière.

Évidemment, il ne suffit pas de concevoir de nouvelles stratégies d'investissement à caractère responsable. Comme l'a également démontré l'enquête de l'AIR, les investisseurs ont besoin de conseils sur la façon d'évaluer les choix de plus en plus nombreux qui leur sont maintenant offerts, par rapport à leurs propres valeurs dans le domaine.

Il faut donc que l'éducation constante des investisseurs demeure une priorité dans toute l'industrie de l'investissement. En rehaussant notre compréhension collective des divers aspects évolutifs de l'investissement responsable, nous sommes mieux en mesure d'être à la source de changements significatifs.

Les commentaires que renferme le présent document sont fournis à titre de renseignements d'ordre général et sont fondés sur de l'information disponible au 21 novembre 2018. Ils ne devraient pas être considérés comme des conseils personnels en matière de placement, une offre ou une sollicitation d'achat ou de vente de valeurs mobilières. Nous avons pris les mesures nécessaires pour nous assurer de l'exactitude de ces commentaires au moment de leur publication, mais cette exactitude n'est pas garantie. Nous invitons les investisseurs à consulter un conseiller financier.

<sup>1</sup> Rapport de tendances de l'IR canadien en 2018, Association pour l'investissement responsable

## Méthodologie

Ce rapport est basé sur les conclusions d'un sondage Ipsos réalisé pour l'Association pour l'investissement responsable du 5 au 11 octobre 2018. Ce sondage a été réalisé auprès de 800 investisseurs canadiens. Aux fins de la présente recherche, Les investisseurs sont définis comme des personnes qui possèdent actuellement des investissements tels que des fonds communs de placement, des fonds négociés en bourse, des actions, des obligations ou d'autres titres.

Ipsos mesure la précision des sondages en ligne en utilisant un intervalle de crédibilité avec la méthode bayésienne. Dans ce cas, le sondage a un intervalle de crédibilité de plus ou moins 4 points de pourcentage. Ceci est comparable à une marge d'erreur «classique» de plus ou moins 3,5 points de pourcentage. Pour plus d'informations sur les intervalles de crédibilité, veuillez lire cette [déclaration](#) d'Ipsos (disponible en anglais uniquement). Les données ont été pondérées en fonction des données sur la population canadienne par région, sexe, âge et éducation.

## Recherches connexes

- [Rapport de tendances de l'IR canadien 2018](#)
- [Sondage d'opinion des investisseurs de l'AIR 2017](#)
- [Rapport de tendances de l'investissement d'impact canadien 2016](#)
- [Les Milléniums, les femmes et l'avenir de l'investissement responsable 2016](#)

## Remerciements



Un merci spécial à AGF pour le soutien financier qui a rendu cette recherche possible.

Et merci à Emily Matthews pour ses recherches et son soutien analytique.

## À propos de l'AIR

Le Sondage d'opinion des investisseurs de l'AIR est publié chaque année par l'Association pour l'investissement responsable (AIR), l'association représentant l'industrie canadienne de l'investissement responsable. Les membres de l'AIR comprennent des sociétés de fonds, des institutions financières, des sociétés de gestion d'actifs, des propriétaires d'actifs, des conseillers, des sociétés de recherche, des consultants et autres qui pratiquent et soutiennent l'intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement.

Pour en savoir plus, visitez le site web de l'AIR au [www.riacanada.ca](http://www.riacanada.ca).

## Contexte

Le Sondage auprès des investisseurs 2018 de l'AIR examine l'opinion des investisseurs canadiens individuels à l'égard de l'investissement responsable (IR). L'IR, qui fait référence à l'intégration de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les processus d'investissement, continue de connaître une croissance au Canada.

Le total des actifs sous gestion issus de l'IR au Canada dépasse maintenant les 2,000 milliards de dollars, dont 435 milliards de dollars gérés pour le compte d'investisseurs individuels. Compte tenu de l'importance des capitaux investis dans les stratégies d'IR, ce sondage fournit aux conseillers financiers et aux institutions financières des informations importantes sur l'intérêt des investisseurs individuels pour l'IR et les enjeux qu'ils considèrent importants.

Il s'agit du troisième sondage annuel de l'Association pour l'investissement responsable (AIR) sur l'opinion des investisseurs individuels. Le rapport de cette année est basé sur les données d'un sondage mené auprès de 800 investisseurs au Canada. La première partie du rapport examine le point de vue des investisseurs sur l'IR en général et la seconde partie traite du point de vue des investisseurs individuels face aux changements climatiques et à l'environnement.

## Sommaire exécutif

Ce rapport examine l'intérêt et les connaissances des investisseurs canadiens à l'égard de l'investissement responsable, qui tient compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement. Dans le sondage de cette année, nous avons mis l'accent sur les changements climatiques et l'environnement. Les données du sondage révèlent que les investisseurs canadiens sont préoccupés par les changements climatiques et qu'ils reconnaissent que ceux-ci présentent des risques financiers et des possibilités pour les entreprises et les investisseurs.

Comme nous l'avons vu dans les sondages précédents, la plupart des investisseurs s'intéressent à l'IR, mais n'ont pas une bonne compréhension du sujet. Dans le sondage de cette année, la grande majorité des investisseurs ont déclaré qu'ils aimeraient que leur conseiller financier ou leur institution financière possède des connaissances sur l'IR et qu'ils aimeraient être informés des produits d'IR qui correspondent à leurs valeurs.

Bien que les investisseurs responsables estiment que les questions environnementales, sociales et de gouvernance sont tous des facteurs importants à considérer, cette étude révèle que les investisseurs individuels classent les enjeux environnementaux comme les plus importants des trois. Plus des trois quarts des répondants sont préoccupés par les changements climatiques et plus de la moitié souhaitent que leurs investissements soient alignés sur un avenir sobre en carbone. De plus, les données indiquent qu'une majorité d'investisseurs canadiens reconnaissent que les changements climatiques présentent des risques financiers et une majorité d'entre eux souhaitent qu'une partie de leur portefeuille soit investie dans des sociétés qui proposent des solutions à cet enjeu.

Les données révèlent également des divergences d'opinions entre les groupes démographiques. Plus précisément, les investisseurs qui manifestent un intérêt plus marqué pour l'IR se retrouvent dans une ou plusieurs des catégories suivantes : les femmes, les moins de 35 ans, les investisseurs ayant des enfants et les personnes ayant fait des études universitaires. Ces résultats mettent en lumière des occasions particulièrement importantes pour les professionnels de l'investissement de répondre à la demande en IR dans ces catégories.

Compte tenu de ces résultats, les professionnels de la finance peuvent apporter une valeur ajoutée significative aux relations clients en les informant sur l'IR, en les engageant dans des discussions sur leurs préférences ESG et en répondant à leurs besoins avec les options d'IR appropriées.

## Principaux constats

**La plupart des investisseurs canadiens sont intéressés par l'IR et estiment que leurs conseillers financiers devraient bien connaître le sujet :**

- 71 % des personnes interrogées estiment que les entreprises appliquant de bonnes pratiques ESG constituent de meilleurs investissements à long terme. Cependant, 81 % des personnes interrogées ne connaissent rien ou presque au sujet de l'IR.
- 86 % des personnes interrogées pensent que les conseillers financiers et les institutions financières devraient être informés de la façon dont les risques liés aux facteurs ESG pourraient affecter leurs investissements.
- 81 % des personnes interrogées souhaiteraient que leur fournisseur de services financiers les informe sur les investissements responsables qui correspondent à leurs valeurs.

**La majorité des investisseurs sont préoccupés par les changements climatiques et souhaitent investir dans des solutions environnementales :**

- 81 % des personnes interrogées ont exprimé leur inquiétude face au changement climatique et les personnes interrogées ont classé les questions environnementales comme le facteur le plus important parmi les enjeux E, S et G.
- 73 % des personnes interrogées pensent qu'il est probable que le changement climatique crée des risques pour l'économie mondiale d'ici cinq ans, ce chiffre grimpe à 81 % sur un horizon de vingt ans.
- 70 % des personnes interrogées pensent que le changement climatique aura des répercussions financières négatives sur les entreprises de certains secteurs au cours des cinq prochaines années, ce nombre atteindra 79 % au cours des vingt prochaines années.
- 66 % des personnes interrogées souhaiteraient qu'une partie de leur portefeuille soit investi dans les entreprises proposant des solutions au changement climatique et aux défis environnementaux.

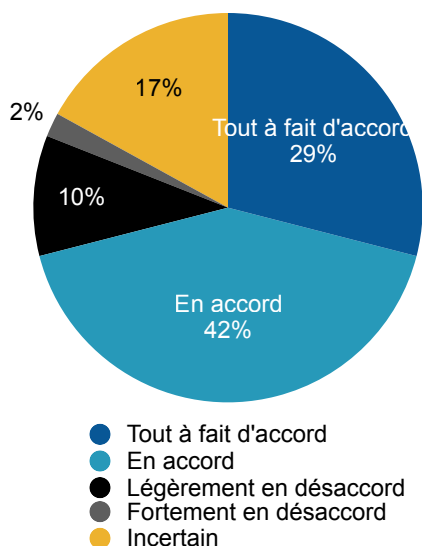
**Les opinions des investisseurs sur l'investissement responsable varient en fonction de facteurs démographiques :**

- 72 % des personnes interrogées avec des enfants sont intéressées par l'IR et 69 % avec des enfants pensent qu'il est important d'aligner leurs investissements sur un avenir sobre en carbone. Ces chiffres tombent respectivement à 57 % et 53 % chez les investisseurs sans enfants.

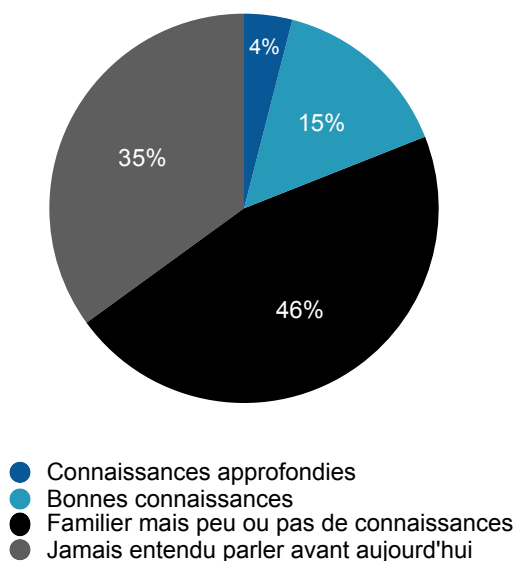
## Manque de connaissances sur l'IR

Alors que 71 % des investisseurs individuels sont d'avis que les entreprises affichant une bonne performance ESG constituent de meilleurs investissements à long terme, 81 % des répondants ont déclaré ne rien savoir du tout sur l'IR. Les graphiques ci-dessous présentent ces données.

### « Les entreprises ayant de bonnes pratiques ESG feront de meilleurs investissements à long terme »



### Dans quelle mesure connaissez-vous les investissements responsables prenant en compte les enjeux ESG?



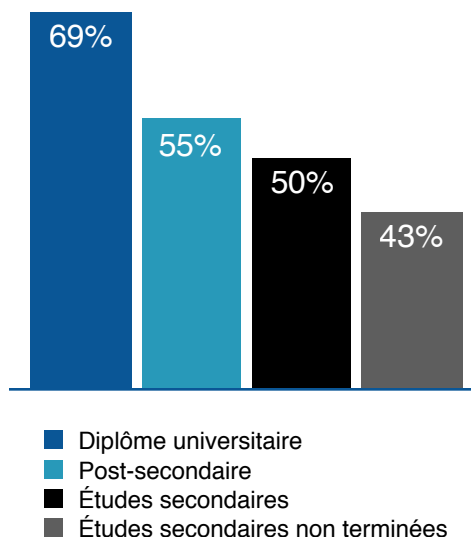
*71 % des investisseurs individuels estiment que les entreprises affichant une bonne performance ESG constituent de meilleurs investissements à long terme.*

## Variations démographiques

Alors qu'une majorité d'investisseurs canadiens interrogés s'intéresse à l'IR, l'intérêt est particulièrement fort chez les femmes, les investisseurs âgés de 18 à 34 ans, les investisseurs ayant des enfants et les investisseurs titulaires d'un diplôme universitaire. 64 % des femmes ont manifesté leur intérêt pour l'IR, contre 57 % des hommes. 70 % des investisseurs âgés de 18 à 34 ans déclarent être intéressés par l'IR, tandis que 52 % des investisseurs de plus de 55 ans déclarent être intéressés. Ces résultats sont cohérents avec les études antérieures. De plus, 72 % des répondants avec enfants déclarent être intéressés par l'IR, tandis que 57 % de ceux sans enfants se disent intéressés.

Parmi les facteurs démographiques, l'écart le plus important en termes d'intérêt pour l'IR concerne différents niveaux d'éducation. 69 % des diplômés universitaires interrogés sont intéressés par l'IR, alors que seulement 43 % de ceux qui n'ont pas obtenu leur diplôme d'études secondaires ont manifesté leur intérêt. Cette différence met en évidence le fait que l'éducation joue un rôle important dans le niveau d'intérêt des investisseurs pour l'IR.

### Pourcentage d'investisseurs intéressés par l'IR par niveau de scolarité

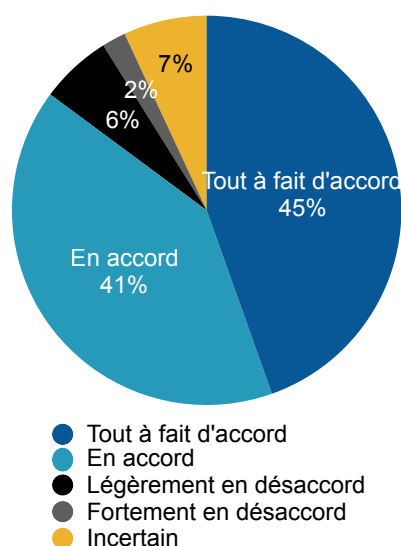


## Un appel à l'action

Certaines des questions de notre sondage ont donné des résultats qui peuvent être considérés comme un appel à l'action clair pour les professionnels de la finance.

Premièrement, 86 % des investisseurs canadiens sont convaincus que leur fournisseur de services financiers devrait savoir comment les risques ESG pourraient affecter leurs investissements. Ces données sont présentées ci-dessous.

### « Les conseillers financiers et les institutions financières doivent être informés de la manière dont les risques ESG pourraient affecter mes investissements »



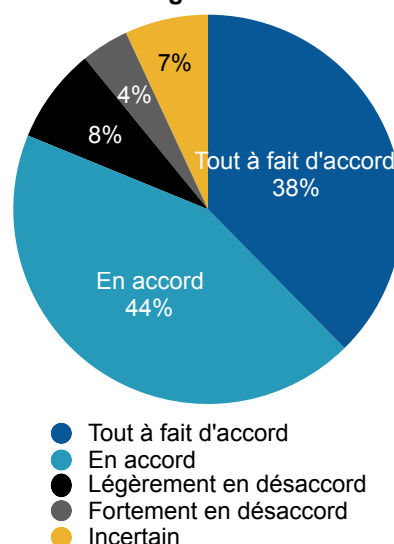
Plusieurs études ont montré que l'IR réduit non seulement le risque, mais qu'il est également associé à une surperformance financière<sup>23</sup>. Les chercheurs constatent notamment que l'intégration ESG entraîne des ratios de Sharpe ou des rendements ajustés au risque plus élevés<sup>4</sup>. À la lumière de cette recherche, il est justifié que les investisseurs canadiens s'attendent à ce que les conseillers financiers et les institutions financières soient informés des risques ESG.

*82 % des investisseurs souhaiteraient que leur fournisseur de services financiers les informe sur les investissements responsables qui correspondent à leurs valeurs.*

## Alignement sur les valeurs des investisseurs

En plus d'accepter que les conseillers financiers et les institutions financières devraient être informés des risques ESG, 82 % des investisseurs canadiens aimeraient que leurs fournisseurs de services financiers les informent sur des investissements responsables qui correspondent à leurs valeurs. Ceci est cohérent avec le Sondage 2017, qui a révélé que les investisseurs seraient plus susceptibles de choisir l'IR si leur conseiller leur proposait des options appropriées.

### « J'aimerais que mon conseiller ou mon institution financière m'informe sur les solutions d'IR alignées sur mes valeurs »



Suivant la tendance précédemment observée, les femmes et les répondants avec enfants manifestent le plus grand intérêt à ce que les solutions d'IR soient alignées sur leurs valeurs, avec 86 % des femmes en accord avec l'énoncé ci-dessus, contre 76 % des hommes. De même, 86 % et 79 % des répondants avec enfants et sans enfants, respectivement, sont d'accord.

Une majorité écrasante des investisseurs canadiens interrogés souhaite que ceux-ci soient informés sur l'IR et les informent sur les solutions correspondant à leurs valeurs. Les fournisseurs de services financiers qui comprennent les préférences ESG de leurs clients sont bien placés pour exploiter ce marché en pleine croissance.

<sup>2</sup> Carleton University (2015). Canadian SRI Mutual Funds Risk / Return Characteristic

<sup>3</sup> Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing (2015). Sustainable Reality

<sup>4</sup> Kumar et al. (2016). ESG Factors and Risk-Adjusted Performance: A New Quantitative Model



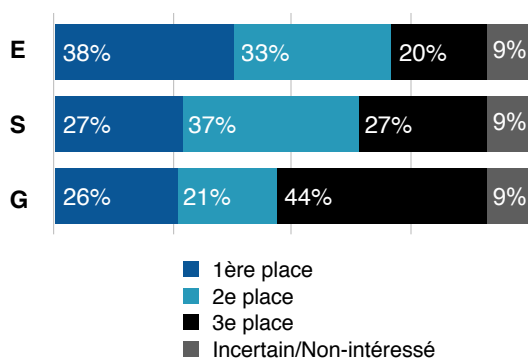
## Centré sur: le changement climatique

En octobre 2018, le Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (GIEC) a publié un rapport spécial sur les impacts du réchauffement planétaire de 1,5°C par rapport aux niveaux préindustriels. Celui-ci indique que les activités humaines auraient déjà provoqué un réchauffement d'environ 1,0°C et que nous sommes sur la bonne voie pour dépasser 1,5°C dès 2030 si les émissions de gaz à effet de serre continuent au même rythme.<sup>5</sup> Les modèles du GIEC montrent que le dépassement du seuil de 1,5°C aura probablement des effets catastrophiques sur l'environnement, la société et l'économie.

Les catastrophes environnementales associées aux conditions météorologiques et aux changements climatiques sont déjà de plus en plus fréquentes et se produisent plus près de chez nous. En 2017 seulement, les États-Unis ont connu un nombre sans précédent de catastrophes météorologiques et climatiques telles que cyclones tropicaux, tempêtes, inondations, sécheresse, feux de forêt et gel des cultures. Le coût cumulé de ces événements aurait dépassé 300 milliards de dollars américains<sup>6</sup>.

La couverture médiatique étendue des catastrophes environnementales a probablement contribué à une prise de conscience et à une préoccupation croissantes à l'égard de ces enjeux. Lorsqu'on leur a demandé de classer les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance par ordre d'importance, la plupart des investisseurs ont classé les enjeux environnementaux comme les plus importants, 38 % des répondants les ayant classés en premier. Les enjeux sociaux sont arrivés en deuxième position, suivis par les enjeux de gouvernance, classés troisièmes.

### Classement des enjeux environnementaux (E), sociaux (S) et de gouvernance (G) par ordre d'importance pour les investisseurs individuels

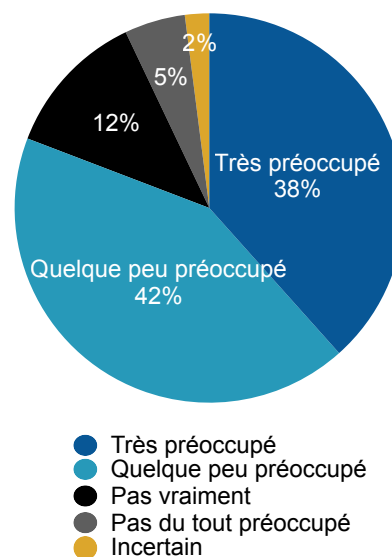


<sup>5</sup> IPCC (2018). *Global Warming of 1.5*

<sup>6</sup> Smith (2018). *2017 U.S. Billion Dollar Weather and Climate Disasters: A Historic Year in Context*

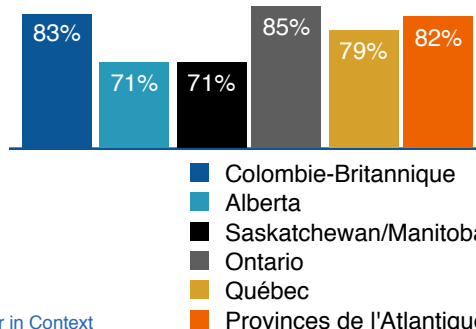
Conformément aux priorités des investisseurs en matière d'environnement, 80 % des répondants ont exprimé leur préoccupation face au changement climatique et à l'environnement. Seuls 5 % des investisseurs ont déclaré être pas du tout préoccupé.

### Dans quelle mesure êtes-vous préoccupé par les changements climatiques et l'environnement?



Dans la plupart des catégories démographiques, au moins les trois quarts des répondants se sont dits préoccupés par les changements climatiques et l'environnement. La seule exception est lorsque les répondants sont segmentés par province. Les répondants de l'Ontario et de la Colombie-Britannique sont les plus préoccupés par le climat et l'environnement, avec 85 % et 83 %, respectivement, alors que seulement 71 % des répondants de l'Alberta, de la Saskatchewan et du Manitoba ont exprimé leur inquiétude. Malgré ces écarts régionaux, une nette majorité d'investisseurs canadiens dans toutes les provinces ont exprimé leur préoccupation.

### Pourcentage d'investisseurs préoccupés par les changements climatiques et l'environnement

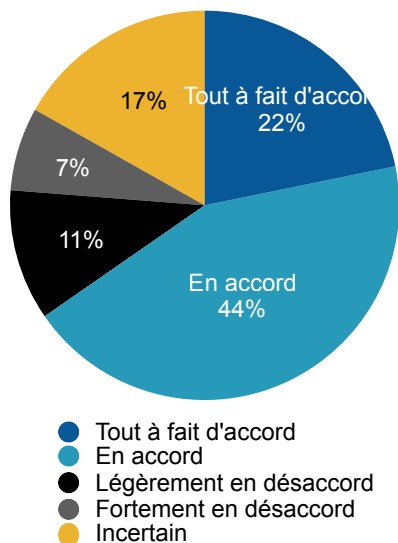




## Investir dans les solutions climatiques

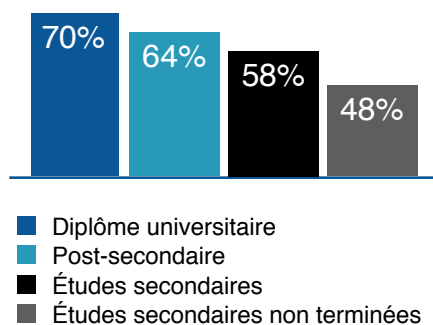
Les investisseurs canadiens sont-ils prêts à jouer un rôle dans la lutte contre les changements climatiques par leurs choix d'investissement? En effet, les données d'enquête montrent qu'environ les deux tiers (66 %) des investisseurs souhaiteraient qu'une partie de leur portefeuille soit investie dans des entreprises qui luttent contre les changements climatiques et d'autres enjeux environnementaux.

**« J'aimerais qu'une partie de mon portefeuille soit investie dans des entreprises proposant des solutions climatiques. »**



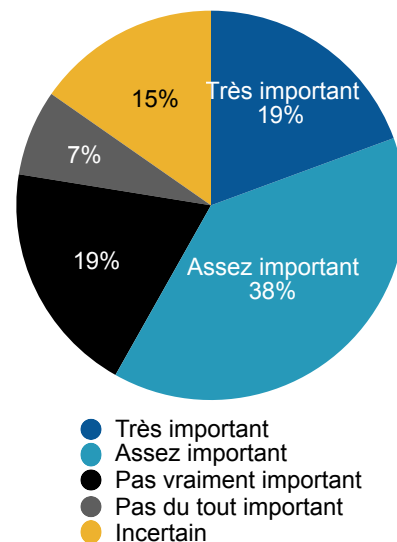
Tout comme l'intérêt des investisseurs pour l'IR, le désir d'investir dans des solutions climatiques varie selon le niveau de scolarité. Alors que 70 % des investisseurs titulaires d'un diplôme universitaire sont d'accord avec l'énoncé ci-dessus, ce chiffre tombe à 48 % chez les investisseurs sans diplôme d'études secondaires.

**Pourcentage de répondants souhaitant investir dans des entreprises proposant des solutions aux changements climatiques**

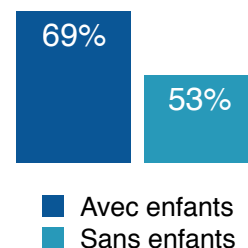


La plupart des investisseurs canadiens veulent que leurs portefeuilles soient alignés sur un monde à faibles émissions de carbone. Selon les données du sondage, une majorité de 57 % des répondants croit qu'il est important d'aligner leurs investissements avec un avenir sobre en carbone. De plus, 69 % des personnes interrogées ayant des enfants estiment qu'il est important que leurs investissements soient alignés sur un avenir sobre en carbone, tout comme 64 % des investisseurs âgés de 18 à 34 ans.

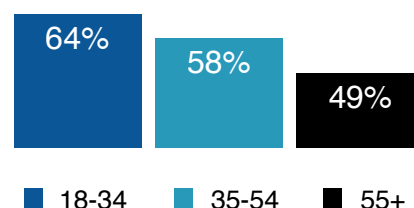
**Pourcentage d'investisseurs qui croient qu'il est important d'aligner leurs investissements avec un avenir sobre en carbone**



**Pourcentage d'investisseurs pour qui cela est assez à très important, par type de ménage**



**Pourcentage d'investisseurs pour qui cela est assez à très important, par âge**



## Points de vue des investisseurs canadiens sur le risque financier lié au climat

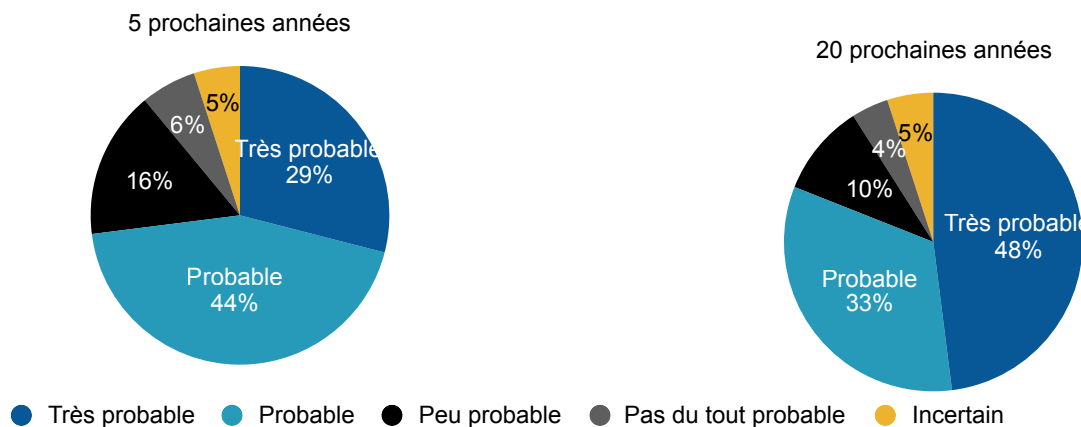
Des études montrent que le changement climatique présente de graves risques pour l'économie mondiale. Selon l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE), une inaction face au changement climatique pourrait entraîner des pertes économiques comprises entre 1 % et 3,3 % du PIB mondial d'ici 2060.<sup>7</sup>

Comme indiqué ci-dessous, les investisseurs individuels au Canada sont sensibles à ces risques. Bien que 73 % des répondants au sondage estiment qu'il est probable que les changements climatiques créeront des risques pour l'économie mondiale dans les cinq prochaines années, ce nombre passera à 81 % pour ce qui est des risques créés dans les 20 prochaines années.

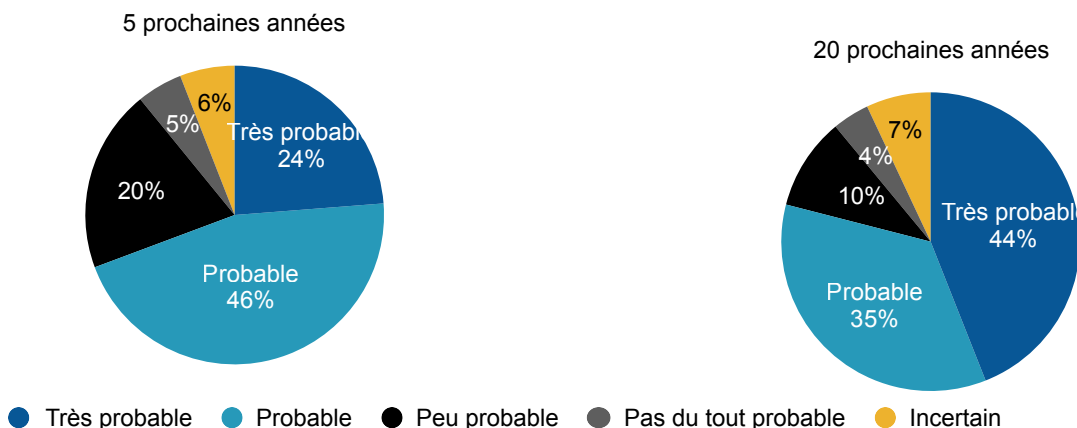
De même, les investisseurs individuels canadiens reconnaissent que les changements climatiques auront des répercussions financières négatives sur les entreprises de certains secteurs. Alors que 70 % des répondants du sondage estiment que les risques financiers liés au climat se concrétiseront au cours des cinq prochaines années, ce chiffre grimpe à 79 % pour ce qui est des risques faisant surface au cours des 20 prochaines années.

Alors que 71 % des diplômés universitaires pensent que le changement climatique aura des effets négatifs sur certaines entreprises au cours des cinq prochaines années, seuls 31 % des répondants qui n'ont pas de diplôme d'études secondaires sont du même avis.

### Croyez-vous que les changements climatiques créeront des risques pour l'économie mondiale?



### Croyez-vous que les changements climatiques auront un impact financier négatif sur les entreprises de certains secteurs?



<sup>7</sup> [OECD \(2015\). The Economic Consequences of Climate Change](#)

## Conclusion

Les preuves sont claires: la grande majorité des investisseurs canadiens interrogés est d'avis que leur fournisseur de services financiers devrait savoir comment les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance pourraient affecter leurs investissements. Les investisseurs souhaiteraient également être informés des investissements alignés sur leurs valeurs. Cela représente une opportunité pour les professionnels de l'investissement en relation avec le client.

De plus, les investisseurs canadiens sont préoccupés par le changement climatique et reconnaissent que celui-ci présente des risques et des opportunités financiers. En conséquence, une majorité d'investisseurs canadiens souhaitent que leurs investissements soient alignés sur un avenir sobre en carbone et une majorité d'entre eux souhaiteraient qu'une partie de leur portefeuille soit investie dans des solutions climatiques.

Compte tenu de ces conclusions, les conseillers financiers peuvent apporter une valeur ajoutée significative aux relations clients en les informant sur l'IR, en les engageant dans des discussions sur leurs valeurs et en répondant à leurs besoins avec des options d'investissement appropriées. C'est le cas de la plupart des investisseurs du Canada, mais c'est particulièrement le cas des clients faisant partie d'un ou de plusieurs des groupes suivants: femmes de moins de 35 ans, enfants et diplômés universitaires.

