

L'investissement responsable

Un marché en croissance, des opportunités grandissantes
Fiche descriptive pour l'investisseur



L'Association pour l'investissement responsable

Qu'est-ce que l'investissement responsable?

Dans un monde où les changements climatiques, la rareté de l'eau et les problèmes de chaînes d'approvisionnement à l'échelle mondiale dominent les pages d'affaires, il est devenu évident que les outils traditionnellement utilisés par les gestionnaires de placements pour gérer le risque ne sont tout simplement plus à la hauteur.

Les stratégies d'investissement responsable répondent à ce besoin. L'IR se définit par l'intégration des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la sélection et la gestion des investissements. Cela devient rapidement une fonction courante des bonnes pratiques en matière de placements, aboutissant à des décisions d'investissement qui sont meilleures et plus éclairées.

Vous pouvez aider vos clients à réduire les risques et à maximiser les occasions d'investir dans un avenir durable.

Rendement financier

Il y a un nombre croissant de preuves montrant que la performance des investissements responsables rejoint et surpasse souvent celle des placements traditionnels, en plus d'avoir un impact social positif. Les investisseurs n'ont donc pas à choisir l'un plutôt que l'autre.

Au plan mondial, l'indice MSCI ACWI ESG Leaders, composé de 1251 entreprises affichant une forte performance ESG, a connu un meilleur rendement que l'indice MSCI ACWI général depuis 2007. Au Canada, l'indice social Jantzi, qui comprend 50 entreprises canadiennes affichant une performance ESG supérieure, a mieux performé que les indices composites S&P/TSX60 et S&P/TSX depuis sa création en 2000.

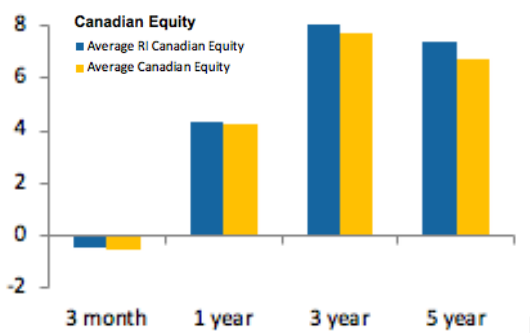


Tableau : Rendement moyen des fonds d'IR par rapport aux moyennes du secteur au 30 septembre 2018, fonds d'IR de l'AIIR au Canada, faits saillants du 3e trimestre de 2018

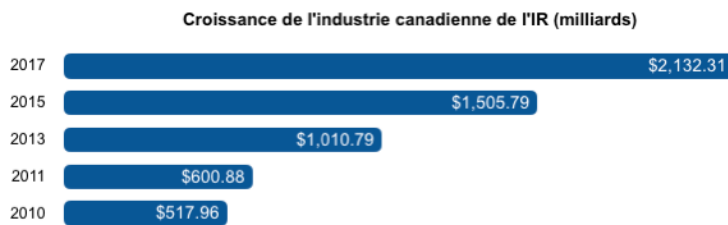
Pour ce qui est des fonds, les fonds communs d'investissement responsables (IR) au Canada ont constamment un rendement supérieur. Selon les données fournies par Fundata Canada Inc., société basée à Toronto, pour le rapport de performance trimestriel de l'Association pour l'investissement responsable au 30 juin, une grande majorité des fonds d'IR ont surperformé leurs rendements moyens par classe d'actifs, toutes déductions faites. Près des deux tiers des fonds d'IR ont eu un rendement supérieur au cours de périodes de trois, cinq et dix ans. Cela met en évidence les avantages à long terme de l'intégration des facteurs ESG dans les décisions d'investissement.

En outre, une étude universitaire de l'Université Carleton à Ottawa, réalisée par la docteure Tessa Hebb, a révélé que les fonds communs de placement en actions d'IR au Canada surpassaient leurs indices de référence 63 % du temps. Un rapport du Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing, basé à New York, a révélé des résultats similaires aux États-Unis.

Et presque toutes les comparaisons des rendements d'IR par rapport aux investissements traditionnels pointent vers de meilleurs rendements à long terme ajustés en fonction du risque lorsque les enjeux ESG sont pris en compte. Par conséquent, l'investissement responsable devient partie intégrante de l'industrie canadienne et dans le monde entier.

Les actifs d'IR en augmentation

Le Rapport de tendances de l'IR canadien 2018 rapporte que les actifs issus de l'IR ont augmenté de 41,6 % en deux ans. Cela représente plus de 2,13 mille milliards de dollars en investissement responsable, soit 50,6 % de l'industrie de l'investissement canadien. De plus, les fonds communs de placement issus de l'IR ont fait un bond de 34 % pour atteindre 11 milliards de dollars en actifs.



Nouveaux produits d'IR

Il existe de nombreux nouveaux fonds communs de placement ainsi que d'autres produits et stratégies d'IR :

- ✓ Fonds sans combustibles fossiles et faibles en carbone
- ✓ Fonds verts qui se concentrent sur des solutions
- ✓ Obligations vertes
- ✓ Fonds d'impact
- ✓ Fonds ESG qui incorporent le dialogue avec les entreprises concernant les enjeux ESG

Vous pouvez trouver le Marché de l'IR [ici](#) ou au <https://www.riacanada.ca/fr/le-marche-de-lir/> où nos membres font partie de la liste de leurs actifs consacrés à l'IR. De plus, les membres de l'AIR ont accès aux rapports trimestriels sur le rendement des fonds de nos membres.

Demande chez les investisseurs

Le Sondage auprès des investisseurs 2018 de l'AIR, qui repose sur un sondage réalisé par Ipsos auprès de 800 investisseurs individuels au Canada, a révélé que 81 % des répondants sont préoccupés par les changements climatiques et l'environnement. La plupart des investisseurs considèrent également que les changements climatiques sont un enjeu financier : 70 % des personnes interrogées pensent que ceux-ci auront des répercussions financières négatives sur les entreprises de certains secteurs au cours des 5 prochaines années, et 79 % estiment que ce sera le cas d'ici 20 ans.

La plupart des investisseurs reconnaissent que les changements climatiques présentent également des opportunités : 66 % des personnes interrogées souhaiteraient qu'une partie de leur portefeuille soit investie dans des entreprises proposant des solutions climatiques et environnementales.

Cependant, un grand nombre de personnes interrogées n'avaient jamais entendu parler d'IR ; 81 % des répondants souhaiteraient que leur fournisseur de services financiers les informe sur les investissements responsables qui correspondent à leurs valeurs.

Cela est d'autant plus une bonne nouvelle que la génération des milléniaux commence à accumuler et à hériter de la richesse. Comparés à l'ensemble des investisseurs, ceux de cette génération sont au moins deux fois plus susceptibles d'être intéressés par des investissements qui résolvent des problèmes sociaux ou environnementaux.

Développez votre entreprise

Les possibilités pour les conseillers possédant une expertise dans ce domaine sont énormes. Donc, si vous êtes un conseiller à la recherche d'un avantage concurrentiel pour mener votre entreprise vers de nouveaux sommets, ne cherchez pas plus loin.

L'IR est un marché immense, inexploité et en croissance rapide. Et il est mal desservi.

Nos membres conseillers sont listés sur une carte interactive sur notre site web. Ils sont en mesure d'y inscrire leur biographie, s'ils sont certifiés en IR, et d'autres informations pertinentes qu'un client aurait besoin de savoir.

Devenez certifié

Démontrez votre expérience et votre expertise en obtenant la certification de conseiller en investissement responsable (RIAC) ou de spécialiste en investissement responsable (RIS) :

- ✓ Développez votre entreprise
- ✓ Faites en sorte que votre pratique d'affaires se distingue
- ✓ Augmentez vos compétences et connaissances
- ✓ Obtenez un titre professionnel et des crédits de formation continue
- ✓ Démontrez votre engagement envers l'IR

Apprenez-en davantage sur les possibilités de développement professionnel [ici](#).



L'Association pour l'investissement responsable

À propos de l'AIR

L'Association pour l'investissement responsable (AIR), une association canadienne de l'industrie qui se consacre à l'investissement responsable. Ses membres 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 d'autres personnes qui pratiquent et soutiennent l'incorporation de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement..

Apprenez-en davantage au www.riacanada.ca