



Association pour la santé environnementale du Québec
Environmental Health Association of Québec

ECO-JOURNAL

Mars 2021

Jessica Lee

Les Principes pour l'Investissement Responsable Pourquoi sont-ils importants pour notre avenir?

La popularité croissante de l'investissement durable dans le secteur financier est liée au désir des investisseurs milléniaux d'aligner de manière proactive chaque dollar dépensé sur leurs valeurs, de sorte que la destination de leur argent représente bien plus que sa croissance. Cependant, beaucoup de gens ne sont pas familiers avec le concept et la pratique de l'investissement durable. Pour mieux comprendre, nous allons donc nous pencher sur la définition, les critères et les avantages de cette pratique moderne.

Qu'est-ce qui définit un investissement responsable ("I.R.") ?

L'ensemble de normes le plus connu universellement en matière d'I.R. est celui des Principes pour l'Investissement Responsable des Nations Unies¹, qui a été lancé en 2006. Cette initiative a été conçue pour fournir un cadre visant à encourager et à aider les sociétés financières à intégrer des pratiques environnementales et sociales positives dans leurs opérations. Aujourd'hui, elle compte plus de 2 300 participants volontaires issus d'une cinquantaine de pays différents, incluant des gestionnaires d'actifs, des compagnies d'assurance, des banques, des prestataires de services financiers et des investisseurs institutionnels. Ce type de financement sélectif est aujourd'hui plus pertinent que jamais, avec les conséquences de conditions météorologiques extrêmes telles que les feux de brousse qui ont dévasté l'Australie, les déchets en plastique qui s'accumulent et tuent les créatures aquatiques dans nos océans, le mouvement #MeToo dans les lieux de travail et les manifestations de George Floyd dans le monde entier pour lutter contre la discrimination raciale. La pression publique exercée par la génération des milléniaux pousse les entreprises à s'engager à nettoyer leurs actes environnementaux, sociaux et de gouvernance ("ESG"). En conséquence, une liste croissante de sociétés d'investissement a augmenté leur offre de fonds durables.



Cependant, que vous soyez membre de la génération des milléniaux ou des baby-boomers, il y a tant de raisons pour lesquelles vous devriez, en tant qu'investisseur, y prêter attention. Voici trois raisons principales pour lesquelles la durabilité devrait faire partie de votre stratégie d'investissement.



De meilleures performances, maintenant et à l'avenir

Selon BlackRock, le plus grand gestionnaire d'actifs au monde, un changement de préférence des investisseurs vers la durabilité est en cours. Cela signifie que la valeur intrinsèque des I.R. n'a pas encore été entièrement prise en compte dans les prix actuels sur le marché, et nous pouvons donc profiter de cette différence en achetant ces investissements à un stade précoce. Ainsi, au cours du premier semestre de 2020, des recherches ont montré que 72 % des fonds d'actions durables se classent dans la moitié supérieure de leur catégorie et surpassent leurs homologues conventionnels.² En outre, une autre enquête a révélé que plus de 50 % des investisseurs ont cité l'amélioration des performances comme principale raison d'investir de manière durable. Cette surperformance ne fera qu'être amplifiée avec la présidence américaine de Joe Biden, qui fera évoluer favorablement les politiques vers l'investissement responsable. Les investisseurs peuvent également être assurés que les entreprises perçues comme ayant un comportement plus responsable sont plus prudentes dans leur prise de décision, afin d'éviter des problèmes de relations publiques, ce qui se traduit par une stabilité de performance à long terme.



Accessible à tout prix

Avec la pression continue des milléniaux, 23 nouveaux fonds durables ont été lancés au cours du premier semestre 2020. Cela a apporté une diversité de choix, en termes de taille et de composition des actifs, de couvrir toutes les valeurs et convictions personnelles de chaque investisseur. En outre, avec la multiplication des variétés de fonds négociés en Bourse durables, qui sont aussi diversifiés que les fonds communs de placement, ainsi que les robots-conseils, une technologie de conseil financier en ligne, les coûts de transaction sont plus bas que jamais, et les investissements responsables sont donc accessibles pour tous les budgets.

La résilience malgré le chaos

Dans une année marquée par des incertitudes à l'échelle mondiale comme 2020, une gestion efficace des risques devient un élément essentiel dans la constitution de votre portefeuille. En fait, selon un sondage récent, 70 % des conseillers considèrent qu'une gestion supérieure du risque est la principale raison d'investir dans des investissements responsables. Cette résilience s'explique par deux facteurs.

Premièrement, les entreprises bien gérées ont tendance à être moins touchées par les perturbations et à mieux résister aux périodes de turbulences, car elles ont généralement une plus grande satisfaction professionnelle de la part des employés, elles entretiennent des relations plus solides avec leurs clients et elles font preuve de plus de transparence envers leurs actionnaires. Par conséquent, lorsque la pandémie a frappé en mars, les entreprises dont la culture de travail était fortement ancrée se sont adaptées plus rapidement, grâce à la mobilisation des employés, des clients et des parties prenantes, aux pressions externes que leurs homologues, dont la culture de travail était mal entretenue.

Deuxièmement, les entreprises durables sont plus résistantes en période de crise, car elles sont souvent considérées comme des options alternatives aux solutions traditionnelles. Par exemple, lorsque la pandémie a éclaté, le secteur pétrolier a été touché en raison de la rupture de la chaîne d'approvisionnement, causant un effondrement du prix de ses actions. Cela a donné la chance aux énergies renouvelables, telles que les énergies solaire et éolienne, de gagner en attention et d'être plus compétitives dans un environnement incertain.



¹ <https://www.unpri.org/>

² <https://www.macleans.ca/economy/money-economy/millennials-socially-responsible-investing/>