

28 septembre 2009

HSBC sensibilise tous ses publics à l'ISR

HSBC, très actif dans sa politique de Développement Durable, sensibilise ses clients et le grand public à l'Investissement Socialement Responsable (ISR) en proposant une gamme de solutions d'épargne « développement durable » diversifiée sur toutes les classes d'actifs et en créant une Planche Deyrolle pour l'Avenir sur le thème de l'ISR.

L'Investissement Socialement Responsable est une modalité d'investissement permettant de donner plus de sens à son épargne en privilégiant les investissements dans les émetteurs (entreprises, états, etc.) qui développent les meilleures pratiques environnementale, sociale et de gouvernance.

En termes de résultat, l'Investissement Socialement Responsable a montré sa capacité à se mesurer aux principaux indices de marché et à offrir des perspectives risque/rendement attrayantes à moyen et long terme.

En dépit de ces caractéristiques, l'épargne socialement responsable semble encore mal comprise du grand public.

Pour preuve, différentes études récentes convergent autour du fait que l'ISR serait :

- considéré par le grand public (45%) comme un outil efficace pour faire face à la crise⁽¹⁾ ; 57% des français qui épargnent considèrent que les fonds ISR sont un placement intéressant pour faire face à la crise ; 80 % des français souhaitent que soient développés des outils de finance solidaire ou répondant aux enjeux du Développement Durable⁽²⁾ ;
- accueilli favorablement par les chefs d'entreprise⁽³⁾ : 31 % des chefs d'entreprise sont sensibles à l'obligation de mettre à disposition des salariés un fonds solidaire dès lors qu'ils offrent un PEE. Chez HSBC, la réponse à cette obligation prend la forme d'un fonds à la fois solidaire et ISR ;
- mal compris par la clientèle : la répartition des encours provient pour 25 % des particuliers et pour 75 % des investisseurs institutionnels⁽⁴⁾.

A l'initiative du projet, la Direction du Développement Durable de HSBC France et HSBC Global Asset Management ont collaboré avec la Maison d'édition Deyrolle à la création d'une planche ayant pour thème l'Investissement Socialement Responsable.

Pour son élaboration, HSBC a réuni un comité d'experts composé de Messieurs Carlos Pardo, Directeur des Etudes Economiques de l'AFG, Robin Edme, Président du FIR (Forum pour l'Investissement Responsable), Louis-Albert de Broglie, Président de Deyrolle, Paul de Marcellus, Spécialiste produits ISR HSBC Global Asset Management et de Marine de Bazelaire, Directrice du Développement Durable de HSBC France.

Cette nouvelle planche bénéficie du label de la Décennie de l'Education en vue du Développement Durable de l'UNESCO et des validations du MEEDDAT (Ministère de l'Ecologie).

Elle sera désormais proposée aux écoles, via l'Education Nationale, disponible à la vente sur internet et chez Deyrolle, et présentée dans les agences HSBC France.

Retrouvez toute l'offre de fonds Développement Durable sur le site internet www.hsbc.fr

PJ : La Planche Deyrolle ISR

La Planche Deyrolle sur l'investissement socialement responsable (ISR) créée à l'initiative de la Direction du Développement Durable de HSBC France et de HSBC Global Asset Management.

AGIR POUR L'AVENIR

30

BONNES PRATIQUES

Un investissement socialement responsable est l'application des principes de développement durable à l'analyse et à la gestion de portefeuille. Il s'agit d'une approche complémentaire à celle des critères financiers classiques, qui vise à sélectionner les entreprises les plus responsables et à exclure celles qui ne le sont pas.

- Une sélection rigoureuse des entreprises en fonction de critères sociaux, environnementaux et de gouvernance.
- Une attention particulière sur les pratiques des entreprises en matière de droits de l'homme, de diversité, de relations avec les communautés locales, de gouvernance et de relations avec les clients.

LE SAVIEZ-VOUS ?

- L'ISR est une approche plus responsable.
- La notation des entreprises est plus élevée que celle des entreprises non ISR.
- Plus de 2000 entreprises sont notées ISR.
- 10 milliards d'euros sont investis dans l'ISR.
- 10 milliards d'euros sont investis dans l'ISR.

L'INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE



QUELS INVESTISSEMENTS CHOISIR ?

Investir dans des entreprises aux pratiques responsables optant pour un modèle économique et des pratiques respectueuses de l'intérêt général?



RÉDUIRE L'EMPREINTE ENVIRONNEMENTALE

On peut globalement considérer qu'à terme, les politiques des États seront de plus en plus contraignantes pour diminuer l'empreinte écologique des entreprises sur la planète. Il est important que chacun s'adapte et y contribue.

L'ISR est une modalité d'investissement qui permet de donner plus de sens à son épargne.



ANALYSER LES COMPORTEMENTS DES ENTREPRISES

Une entreprise doit être analysée au regard de ses résultats financiers, de sa stratégie et de son comportement vis-à-vis des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Cette pratique responsable contribue à la pérennité de l'entreprise à long terme. Des agences de notation extra-financière participent au maintien des bonnes pratiques dans ces domaines.

INVESTIR DANS UNE CROISSANCE DURABLE

L'ISR n'est-il pas l'illustration d'un proverbe asiatique : « Nous n'héritons pas de la terre de nos ancêtres, nous l'empruntons à nos enfants » ? L'investissement responsable conjugue nos préoccupations d'investisseurs avec celles de citoyens soucieux d'un développement durable.



Directeur : Michaël Whipli, Éditeur : © 2009 Éditions DEYROLLE POUR L'AVENIR, 46 rue de Bac - 75007 PARIS - www.doyrollepourlavenir.com



- 1 Etude Novethic du 04 juin 2009
- 2 Opinionway pour Paris Europlace – novembre 2008
- 3 Baromètre de l'épargne salariale réalisé par BNP Paribas – juillet 2009
- 4 Novethic

Contact presse :

Marie-Françoise Hulin, Service Presse : Tél. 01.40.70.35.33 marie.francoise.hulin@hsbc.fr

Note aux éditeurs :

HSBC en France

HSBC France, précédemment CCF fondé en 1894, a rejoint le Groupe HSBC en 2000 et a adopté la marque HSBC France en novembre 2005. Le siège de HSBC France est situé à Paris. Avec plus de 430 points de vente sur le territoire national et plus de 11 600 salariés, HSBC France développe des activités de banque universelle auprès de clientèles de particuliers et d'entreprises.

Le Groupe HSBC

HSBC Holdings plc, maison mère du Groupe HSBC, a son siège basé à Londres. Le groupe sert des clients dans le monde entier à travers quelque 8 500 implantations réparties dans 86 pays et territoires en Europe, dans la région Asie-Pacifique, en Amérique du Nord et du Sud, au Moyen-Orient et en Afrique. Avec 2 422 milliards USD d'actifs au 30 juin 2009, HSBC est l'un des premiers groupes de services bancaires et financiers au monde. "Votre banque, partout dans le monde" est la signature publicitaire universelle de HSBC.