



INVESTISSEMENTS, PRÊTS, ASSURANCES OU FONDS DE PENSION DURABLES: QUE DEVEZ-VOUS SAVOIR?

Nous avons tous un rôle à jouer dans la construction de notre avenir à travers les choix que nous faisons. Contribuer à un avenir plus durable vous intéresse? Découvrez comment vos choix financiers peuvent soutenir l'environnement et la société, et gardez à l'esprit quelques conseils!



Comment prendre des décisions financières de manière durable?



En tant que consommateur, vous avez la possibilité de réaliser un investissement, de contracter un prêt ou un contrat d'assurance, ou de sélectionner un produit d'épargne retraite qui finance des entreprises ou des projets qui contribuent à la protection de la société et de l'environnement et à la transition vers une économie plus durable.

Vous pouvez, par exemple, prendre une décision financière durable si vous placez votre argent dans un fonds d'investissement en faveur d'entreprises qui recyclent les déchets ménagers, ou dans des projets qui favorisent l'emploi dans des communautés socialement défavorisées, ou si vous contractez un prêt pour acheter une maison économe en énergie. En d'autres termes, vous ne tiendrez pas compte uniquement de la somme d'argent en jeu, mais aussi des caractéristiques en matière Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG) du produit financier.



Qu'est-ce qu'un produit financier présentant des caractéristiques de durabilité?



Les produits financiers présentant des caractéristiques de durabilité sont proposés par des banques, des gestionnaires d'actifs, des assureurs, des fonds de pension ou d'autres entreprises financières. Il s'agit notamment des produits suivants:

- **Les prêts** qui soutiennent des projets respectueux de l'environnement, tels que les prêts destinés à financer l'achat d'un véhicule «zéro émission», de logements durables sur le plan environnemental ou la rénovation/modernisation d'un logement afin de le rendre plus économe en énergie.
- **L'investissement dans des actions et obligations** émises, par exemple, par des entreprises à très faibles émissions de CO₂ ou ayant des pratiques responsables vis-à-vis de leurs employés et des communautés au sein desquelles elles exercent leurs activités.
- **Les placements, les fonds de pension⁽¹⁾ ou contrats d'assurance vie** qui réalisent des investissements durables. Un fonds d'investissement peut, par exemple, investir dans les parts d'entreprises qui produisent de l'électricité par l'intermédiaire de l'énergie éolienne, solaire ou hydroélectrique.

(1) Dans cette fiche d'information, le terme «pensions» ne couvre pas les régimes de retraite publics.



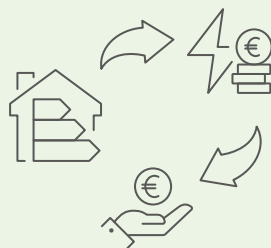
Quels sont les avantages de l'achat de produits présentant des caractéristiques de durabilité?



Les investissements, les fonds de pension et les contrats d'assurance vie présentant des caractéristiques de durabilité peuvent vous aider:

- à contribuer à une économie plus durable en investissant, par exemple, dans des **obligations vertes** qui financent des projets développant les énergies renouvelables ou améliorant l'efficacité énergétique et qui sont émises par une entreprise ou un gouvernement; ou en investissant dans des fonds ou des contrats d'assurance vie qui investissent dans des entreprises engagées dans la réduction de leurs émissions de gaz à effet de serre, dont les activités sont durables sur le plan environnemental et figurent dans la «taxinomie de l'UE», ou dont les pratiques de travail sont équitables et qui sont respectueuses des droits humains;
- à **atténuer** l'impact environnemental ou social négatif des entreprises plus largement, en investissant dans des produits d'épargne-retraite et autres produits d'investissement susceptibles d'influencer le modèle économique des sociétés dans lesquelles ils investissent, afin de les rendre plus respectueuses de l'environnement. Un assureur ou un gestionnaire d'actifs peut, par exemple, exercer ses droits de vote en tant qu'actionnaire d'une entreprise pour exiger de celle-ci qu'elle réduise ses émissions de CO₂ ou qu'elle s'attaque aux inégalités de genre.

Les prêts peuvent vous aider à limiter le changement climatique et à s'y adapter (par exemple, en améliorant la performance énergétique de votre logement ou en passant à des sources de chauffage respectueuses de l'environnement). Cela peut également vous être directement profitable.



Par exemple, dans certains cas, vous pouvez obtenir de meilleures conditions sur votre prêt si vous achetez ou construisez un bien immobilier répondant à des normes de performance reconnues ou si vous rénovez votre bien immobilier existant pour en améliorer l'efficacité énergétique. Cela pourrait même vous encourager à améliorer l'efficacité énergétique de votre logement. À long terme, vous pourriez finir par réduire vos factures de consommation courante grâce à une consommation d'énergie plus efficace. Vous pourriez ainsi voir votre revenu disponible augmenter et votre situation financière s'améliorer en vue du remboursement de votre prêt.



Où puis-je trouver des informations sur les caractéristiques de durabilité, en ce qui concerne les placements, les fonds de pension et les produits d'assurance vie^(?)?



Pour accéder aux informations sur les caractéristiques de durabilité, vous pouvez procéder comme suit:

- Lisez attentivement les informations fournies sur les caractéristiques de durabilité. Ces informations sont disponibles dans les **informations sur le produit** qui figurent sur le site Internet du vendeur, de la banque, du gestionnaire d'actifs, de l'assureur ou du fonds de pension concerné. Ces informations peuvent vous aider à comprendre les caractéristiques de durabilité spécifiques aux produits dans lesquels vous envisagez d'investir et à les comparer plus facilement.
- Avant de vous engager dans un quelconque investissement, prenez contact avec une **entreprise ou une personne** qui puisse conseiller et vendre de tels produits, auprès de votre banque, de votre courtier, de votre agence d'assurance, etc. Le vendeur a l'obligation légale de vous fournir les **informations nécessaires** concernant les contrats d'investissement et d'assurance vie et leurs caractéristiques de durabilité. Il est également tenu de vous recommander un produit correspondant à vos préférences en matière d'investissement et de durabilité.



Comment l'assurance peut-elle vous aider à mieux résister aux catastrophes naturelles causées par le changement climatique?



L'assurance fournit une protection financière contre les pertes économiques causées par des catastrophes naturelles. En outre, l'assurance encourage l'adaptation au risque de changement climatique. Les catastrophes naturelles se produisant plus fréquemment, il existe certains types de contrats d'assurance habitation qui peuvent prévoir de meilleures conditions si vous avez pris, ou si vous comptez prendre, des mesures pour protéger vos biens contre des événements climatiques, tels que des inondations.

(?) Il existe des informations obligatoires spécifiques à l'intention des consommateurs concernant ces produits.

CONSEILS CLÉS À GARDER À L'ESPRIT AVANT DE CHOISIR DES PRODUITS FINANCIERS PRÉSENTANT DES CARACTÉRISTIQUES DE DURABILITÉ

1



Sachez dans quelle mesure la durabilité est importante pour vous et quels sont vos objectifs financiers avant de choisir un produit:

Avant de prendre une décision d'ordre financier, déterminez quelles sont les questions environnementales, sociétales ou de gouvernance d'entreprise qui sont importantes pour vous et les objectifs de durabilité que vous souhaiteriez atteindre. Comparez ensuite les produits financiers avec des caractéristiques de durabilité et choisissez celui qui répond le mieux à vos objectifs financiers (rendement escompté, risques et coûts) et à vos objectifs de durabilité.

2



Pour éviter d'être induit en erreur par l'«écoblanchiment», soyez attentif aux conditions et aux caractéristiques de durabilité:

Malgré l'obligation pour les entreprises de fournir aux consommateurs des informations justes et claires, certains produits disponibles sur le marché se disent parfois plus durables qu'ils ne le sont réellement.

- Ne vous fondez pas uniquement sur le nom du produit. Le fait que le nom du produit comporte des mots tels que «vert» ou «durable» ne garantit pas qu'il soit durable. Évitez d'être induit en erreur par des informations incorrectes en examinant attentivement les informations sur le produit relatives aux caractéristiques de durabilité et en les comparant.

3



N'oubliez pas que les produits financiers présentant des caractéristiques de durabilité ne sont pas exempts de risques:

Les produits financiers présentant des caractéristiques de durabilité comportent des risques financiers, comme tout autre type de produit financier. Gardez à l'esprit que ces produits n'offrent pas nécessairement de meilleures conditions que les produits traditionnels (par exemple, des taux d'intérêt moins élevés pour les prêts, des frais moins élevés, etc.).

Il y a des choses élémentaires à faire et à ne pas faire et des conseils essentiels que vous devriez toujours prendre en considération avant de placer votre argent et lorsque vous optez pour un contrat d'assurance vie, un régime de pension ou un prêt.

4



S'agissant des investissements et des contrats d'assurance vie, prenez le temps de décider et, le cas échéant, demandez des précisions à l'entreprise ou à la personne qui peut vous conseiller et vous vendre de tels produits.

Prenez votre temps avant de prendre une décision. Si quelque chose n'est pas clair, ou en cas de doute, demandez plus d'informations. N'oubliez pas que la banque, le courtier, l'agent d'assurances ou toute autre entreprise agréée doit vous poser des questions sur vos préférences en matière de durabilité et vous fournir des informations pertinentes de manière simple et claire.

- Vous souhaitez peut-être poser les questions suivantes:
 - Quelles sont les différences entre un produit avec des caractéristiques de durabilité et un produit sans caractéristiques de durabilité?
 - Quelles sont les options dont je dispose pour investir de manière durable?
 - Le contrat d'investissement/d'assurance vie proposé correspond-t-il à mes préférences en matière de durabilité?
 - À quels autres éléments dois-je faire attention dans le cadre d'un investissement ou du choix d'un contrat d'assurance vie?