

Communiqué de presse

Contact : Isabel Box
Titre : Senior Marketing & Communications Manager
Tél : +32 (0)2 302 25 51
GSM : +32 (0)485 31 79 63
Email : ibox@deloitte.com

La route vers des investissements plus durables :

Les investisseurs individuels n'ont pas encore suffisamment adopté les investissements durables

Bruxelles, le 2 février 2024

Deloitte Belgique et KBC ont sondé l'état d'esprit et le rôle des investisseurs individuels en matière de financement de la transition durable. Une enquête a été réalisée auprès de 1.000 investisseurs particuliers âgés de 25 à 75 ans, et quatre tables rondes ont été organisées avec des groupes d'investisseurs. Les résultats ont ensuite été comparés avec la littérature académique existante, avec l'aide de HEC Liège. Les résultats de l'étude sont pertinents pour toutes les parties prenantes.

- 78 % des investisseurs considèrent que le développement durable est important et investissent déjà dans des investissements durables aujourd'hui.
- La mise à disposition d'information est l'un des principaux moteurs à l'augmentation des investissements durables.
- Les institutions financières sont considérées comme l'une des sources d'information les plus importantes.

Aujourd'hui en Belgique, environ un euro sur dix d'investissement ou d'épargne peut être considéré comme un "investissement durable".

78 % des investisseurs individuels belges considèrent que la durabilité est importante dans leur vie quotidienne et s'intéressent à l'investissement durable. Toutefois, l'enquête montre que les investisseurs qui investissent déjà dans le développement durable n'y consacrent qu'un pourcentage relativement faible de l'ensemble de leur portefeuille. Il existe donc encore un important potentiel qui peut encore être exploité.

Via leurs investissements durables, les investisseurs veulent refléter leurs valeurs personnelles et créer un impact réel sur la société :

- Or, ils estiment que leurs valeurs personnelles ne sont actuellement pas reflétées dans le débat sur la durabilité.
- Ils veulent être informés de l'impact de leur investissement sur la société, et pas seulement en termes de performances financières.

Pour mobiliser les investisseurs individuels, les pratiques actuelles doivent être alignées sur les attentes; de plus la communication et l'information sont essentielles. Il est donc nécessaire d'accroître la coopération entre les différentes parties prenantes.

Kasper Peters, responsable des services financiers chez Deloitte, commente: "Notre étude révèle un potentiel important pour un investissement plus durable, mais il doit être exploité. La question est de savoir ce que les institutions financières, les régulateurs, les labels et les décideurs politiques devraient faire plus pour canaliser les investissements sur la transition durable tant attendue. Les consommateurs changent de comportement lorsqu'ils sont mobilisés".

Les investisseurs veulent que leurs valeurs personnelles de la durabilité se reflètent dans leurs investissements

Pour prendre leurs décisions d'investissement, les investisseurs s'en remettent principalement à leurs institutions financières pour obtenir des informations. Cependant, la communication doit être améliorée, à la fois en termes de disponibilité des informations, mais

également du caractère compréhensible de celle-ci. Il est donc essentiel de mettre ces sujets à l'ordre du jour pour mobiliser les investisseurs.

L'étude montre que les cadres réglementaires applicables permettent d'initier les discussions, mais que les investisseurs ne voient pas actuellement leurs valeurs personnelles reflétées dans les concepts réglementaires.

Isabelle Willems, directeur - Risk Advisory, précise : « Les investisseurs partent de leurs valeurs personnelles pour définir la durabilité, et pas nécessairement des définitions énoncées dans les réglementations. Les institutions financières et les conseillers financiers éprouvent donc des difficultés à faire correspondre les valeurs personnelles des investisseurs avec les options d'investissement durable qu'ils sont en mesure d'offrir, en application de la réglementation. »

De plus, les investisseurs souhaitent également mieux comprendre l'impact qu'ils ont avec leurs investissements durables. Thomas Eeckhaudt, directeur - Risk Advisory, ajoute : « Aujourd'hui, il est difficile de trouver des informations claires et objectives sur la performance d'un investissement en matière de développement durable. Nous pensons que cela deviendra un facteur de différenciation important pour les institutions financières. »

Au niveau des voies de communication des informations complémentaires souhaitées par les investisseurs, les canaux préférés varient en fonction de la catégorie d'âge. Comme on peut s'y attendre, la préférence pour les canaux numériques est plus marquée chez les jeunes générations. Toutefois, les contacts personnels sont très appréciés dans toutes les catégories d'âge.

Kasper Peters explique : « Le développement durable est un sujet nouveau et complexe. Les investisseurs apprécient donc l'interaction personnelle. Nous avons également constaté que les investisseurs qui ont reçu des explications personnelles allouent une plus grande part de leur épargne à des options durables. »

Les investisseurs préfèrent les produits portant un label de durabilité, mais les réactions restent mitigées

Qu'en est-il des labels de durabilité, tels que " Towards Sustainability " introduit par Febelfin en 2019 ? Les investisseurs sont enclins à leur faire confiance et déclarent préférer les produits d'investissement dotés d'un tel label, mais s'inquiètent du marketing non fondé et du *greenwashing*. Il est donc nécessaire de fournir des garanties supplémentaires sur l'objectivité et l'indépendance des labels.

Pour toutes les personnes interrogées (en particulier les plus jeunes qui essaient de préparer leur avenir), le rendement financier reste important, que le produit soit durable ou non. Pourtant, lorsqu'il s'agit de comparer les performances de l'un et de l'autre, il n'y a pas de point de vue unique.

« Un thème important s'est dégagé : les investisseurs attendent de leurs conseillers qu'ils connaissent le sujet, qu'ils joignent le geste à la parole. Ils ne veulent pas que leur banque fasse parler d'elle pour avoir financé des armes ou des combustibles fossiles », explique Kasper Peters.

Les clés pour plus d'investissement durable : une meilleure communication et information

Dans ses conclusions, le rapport propose d'offrir des conseils pratiques aux investisseurs qui souhaitent que leurs placements reflètent leurs valeurs en matière de développement durable. « Communiquez avec votre conseiller », recommande Isabelle Willems. « Que ce soit en personne, en ligne ou via d'autres canaux. Exprimez vos valeurs personnelles et l'impact que vous souhaitez avoir, et discutez de la manière dont elles peuvent se refléter dans des investissements durables. Faites connaître à votre conseiller quelles sont les informations dont vous avez besoin pour prendre en compte la durabilité dans vos investissements. »

Le rapport s'adresse aussi directement aux institutions financières. « Interagissez avec vos clients et informez-les », déclare Thomas Eeckhaudt. « Les investisseurs souhaitent recevoir davantage d'informations sur l'investissement durable. Les institutions financières restent la principale source d'information sur le sujet. Veillez à ce qu'elles soient claires, compréhensibles et objectives. Il est également important de tenir compte du fait que les investisseurs peuvent avoir des connaissances limitées en matière de durabilité. Même si l'aspect environnemental est très présent, il faut également aborder les aspects sociaux et de gouvernance ». En d'autres termes, l'ESG.

L'expérience de KBC

KBC a participé à l'enquête afin que les perspectives réelles des clients soient prises en compte. Jürgen Verschaeve, Chief Investment Officer de KBC Asset Management, explique : « La durabilité est l'un de nos piliers stratégiques et chez KBC, nous jouons un rôle important dans la transition vers un avenir plus durable. Nous révisons régulièrement notre méthodologie en matière d'investissements durables, en tenant compte des nouveaux développements sociaux et réglementaires, et nous développons de nouvelles solutions

d'investissement sur cette base. Cette étude vise à nous fournir, ainsi qu'au secteur financier belge, des informations importantes qui nous permettront d'enrichir notre approche des investisseurs et de l'ISR. »

Pour plus d'informations : www.deloitte.com/be/sustainable-investing

Deloitte en Belgique

Avec plus de 5 900 collaborateurs et 11 bureaux en Belgique, Deloitte est la plus grande organisation dans le domaine de l'audit, de la comptabilité, du conseil juridique et fiscal, de la consultance, du conseil financier et du conseil en gestion des risques.

Deloitte Belgique s'adresse aux plus grandes entreprises nationales et internationales ainsi qu'aux PME, au secteur public et aux organisations sans but lucratif. Deloitte Belgique est une organisation indépendante et autonome et un cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited. Pour l'exercice 2023, un chiffre d'affaires de 786 millions d'EUR a été réalisé.

Deloitte Belgium SRL est la filiale belge de Deloitte NSE LLP, un cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited qui vise la qualité la plus élevée en matière de prestation de services et de conseils professionnels. Ses services reposent sur une stratégie mondiale couvrant plus de 150 pays. À cette fin, l'expertise de plus de 457 000 professionnels est disponible sur tous les continents. Pour l'exercice 2023, le chiffre d'affaires du groupe Deloitte Touche Tohmatsu Limited s'est élevé à plus de 64,9 milliards d'USD.

Deloitte fait référence à un cabinet membre de Deloitte, à une ou plusieurs entreprises associées ou à Deloitte Touche Tohmatsu Limited, qui est une société privée à responsabilité limitée au Royaume-Uni (« DTTL »). DTTL et ses cabinets membres sont chacun des entités juridiquement distinctes et indépendantes. DTTL (également connu sous le nom de "Deloitte Global") ne fournit pas de services aux clients. Veuillez consulter le site <http://www.deloitte.com/about> pour une description plus détaillée de la structure juridique de DTTL et de ses cabinets membres.