

# Les conseillers financiers et l'ISR ...

## Avis d'expert...



### Delphine Landes

Conseiller Patrimonial Senior chez Baussant Conseil

Quels sont les enjeux auxquels font face les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) sur le sujet de l'investissement socialement responsable ?

Si les investisseurs institutionnels s'intéressent depuis longtemps à l'investissement socialement responsable (ISR), les CGP sont encore très frileux à son égard. Le principal frein à la distribution de fonds ISR est cette idée reçue selon laquelle l'ISR aurait un objectif uniquement philanthropique et serait peu ou sous-performant. En réalité, il n'en est rien. Les études montrent que les produits ISR délivrent des performances égales voire supérieures aux produits classiques. En cette période de forte volatilité, il faut savoir que la gestion intégrant les critères extra-financiers permet de réduire le niveau de risque des allocations de nos clients sur le long terme. En outre, cette gestion ISR permet de redorer l'image de la finance souvent entachée par les scandales, et lui donne un visage plus humain. Les compagnies d'assurance et les banques ont également un rôle à jouer auprès des CGP en étoffant leur gamme de fonds ISR éligibles aux contrats car elle est à ce jour assez restreinte.

Chez Baussant Conseil, nous sommes convaincus que les CGP doivent s'intéresser à l'ISR et adopter une approche plus durable et plus éthique. De plus en plus d'investisseurs particuliers veulent donner du sens à leur investissement. La performance financière n'est pas le seul critère de sélection. Ils souhaitent investir dans les entreprises ayant des pratiques responsables au regard des enjeux environnementaux, sociétaux et de bonne gouvernance.