

## Votre placement durable

Une avancée modeste au niveau d'une multinationale a un réel impact au niveau mondial.

**Banque  Triodos**



**Triodos Investment Management bv**, filiale de Triodos Bank nv, est la société de gestion pour les fonds de placement durables.

**Triodos Research** est un département de Triodos Investment Advisory & Services bv, filiale de Triodos Bank nv. Triodos Research évalue pour Triodos Investment Management si les entreprises satisfont aux critères stricts de durabilité.

**La Banque Triodos est le prestataire des services financiers en Belgique pour ces fonds de placement durable.**

Les informations clés pour l'investisseur en français, le prospectus et les rapports périodiques en anglais ainsi que la grille tarifaire sont disponibles gratuitement auprès du prestataire de services financiers, la Banque Triodos (succursale belge de Triodos Bank nv - Pays Bas) sur [www.triodos.be](http://www.triodos.be) ou via [info@triodos.be](mailto:info@triodos.be) ou auprès d'un distributeur.

# Rosl Veltmeijer

Responsable de Triodos Research



« Ce dont je suis la plus fière, c'est que nous remarquons que nos questions entraînent un changement de comportement au sein de ces entreprises. »

# Pourquoi les placements durables ?

En qualité d'investisseur durable, vous participez à la création d'une économie dans laquelle les bénéfices de l'entreprise ne se réalisent pas au détriment de la qualité de la vie et de l'environnement. En effet, les fonds de placement suivent une méthodologie durable stricte définie par la Banque Triodos. Ils vous permettent de contribuer au changement durable s'opérant dans des entreprises mondiales. À l'avenir, les entreprises qui auront le plus de succès seront précisément celles qui trouveront le juste équilibre entre rendement financier et responsabilité sociale. Telle est notre conviction. Découvrez ci-après comment vos placements contribuent à un monde meilleur.

## Impact sur le long terme

L'argent est un moyen de rendre possibles des changements positifs. C'est pourquoi Triodos Research souhaite établir un dialogue de longue durée avec les entreprises sélectionnées.

Un horizon d'investissement à long terme s'avère crucial : il constitue la seule façon pour les entreprises mondiales d'adapter progressivement leur stratégie et de façonner leur réussite de manière durable. Un petit changement positif à l'échelle d'entreprises mondiales peut avoir une influence considérable sur le monde dans lequel nous vivons.

## Dialogue actif avec les entreprises

Les fonds de placement durable jouent le rôle d'actionnaire critique qui prend ses responsabilités. Triodos Research assume ce rôle en menant un dialogue actif avec ces entreprises dès le début du processus de sélection.

Ce dialogue vise la réalisation de trois objectifs :

- > une conscientisation croissante en matière de durabilité,
- > une influence accrue sur la gestion d'entreprise et,
- > au-delà d'un rendement financier, un rendement sociétal pour les actionnaires.

## La transparence, à tous les niveaux

Pour les fonds de placement, vous avez accès à tous les critères sur la base desquels les entreprises et pays sont sélectionnés, à l'ensemble des contacts avec les entreprises et aux votes réalisés lors des assemblées générales de ces sociétés. Vous êtes ainsi à même d'évaluer votre choix à l'aide de toutes ces informations.

# Comment sont déterminés les placements durables?

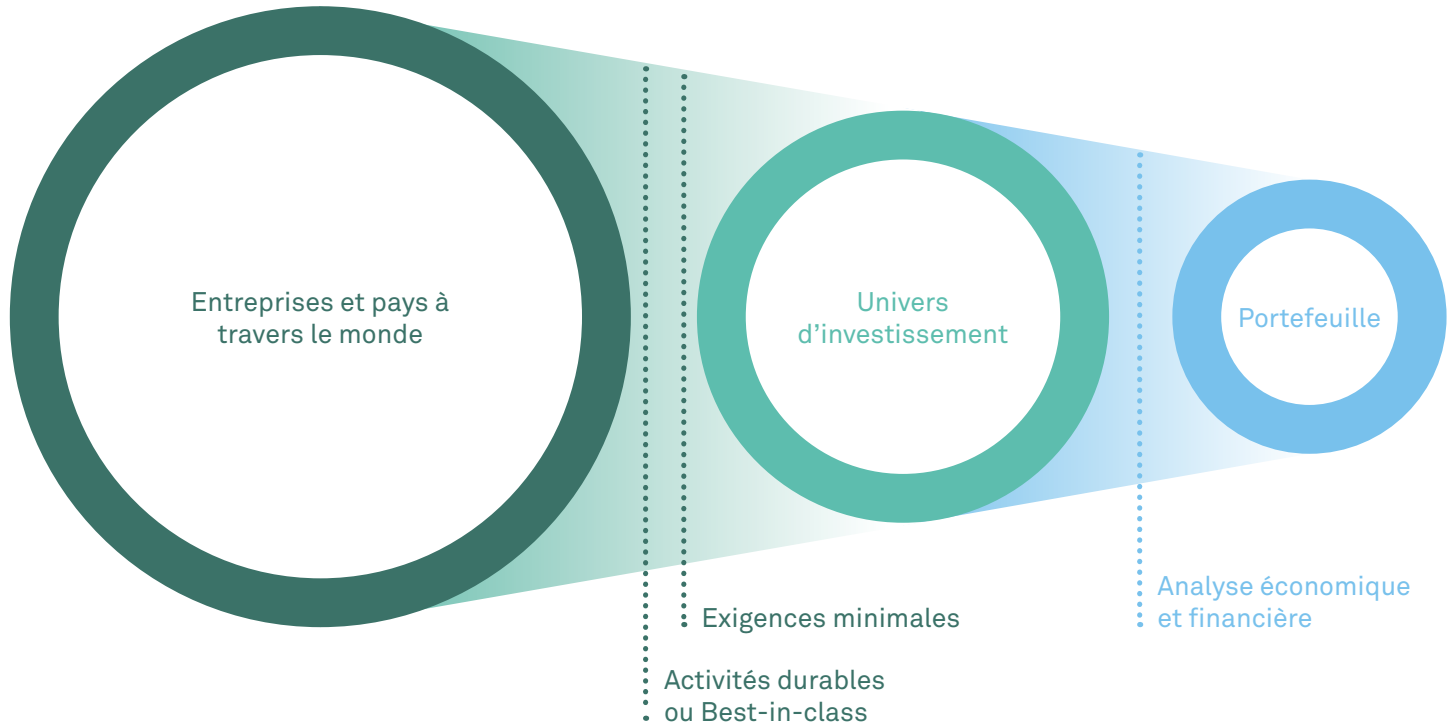
Vous pouvez, par l'intermédiaire de votre prestataire de services financiers, investir dans des fonds de placement durable. Par leur approche, ces fonds veillent à ce que leurs placements répondent à des critères stricts sur les plans environnemental et social et en matière de gouvernance, ce grâce à un engagement actif tout au long du processus d'investissement.

## **La sélection des placements durables**

Les fonds de placement investissent dans des actions, obligations d'entreprises et obligations d'État. Triodos Research évalue si ces entreprises et pays satisfont aux critères de durabilité stricts.

Le schéma et les explications qui suivent clarifient la méthodologie.

Engagement actif



### 3 étapes majeures

#### Étape 1 : Activités durables ou Best-in-class

Triodos Research utilise deux approches :

- **Activités durables** : il détermine les entreprises qui contribuent à la protection du climat, à une vie saine et à une planète propre grâce aux produits ou aux services durables qu'elles proposent.
- **Best-in-class** : il détermine les entreprises les plus performantes au sein de leur secteur en matière de durabilité, de rôle sociétal et de bonne gouvernance. En ce qui concerne les obligations d'État, Triodos Research cherche à dégager les 50 meilleures démocraties parmi les 100 plus grandes économies sur la base de leur fonctionnement démocratique et du niveau de sécurité qu'elles offrent à leurs citoyens.

#### Étape 2 : Exigences minimales

Les entreprises et pays qui ne répondent pas aux exigences minimales sont exclus : par exemple, les entreprises impliquées dans la production de pétrole et de gaz, l'armement, le travail des enfants ou l'utilisation de produits nocifs pour l'environnement. Concernant les pays, ceux-ci doivent être libres de sanctions internationales et avoir ratifié les principales conventions des Nations Unies.

L'univers d'investissement Triodos est le résultat de cette sélection. C'est en se basant sur celui-ci que le gestionnaire des portefeuilles de fonds de placement va investir.

#### Étape 3 : Analyse économique et financière

Le gestionnaire de portefeuille procède à une analyse économique et financière. C'est sur cette base qu'il sélectionne des entreprises et des pays issus de l'univers d'investissement Triodos avec les meilleures

perspectives de rendement par rapport au risque, et qu'il constitue les portefeuilles des fonds de placement en ligne avec leur politique d'investissement.

#### Engagement actif

Les entreprises sélectionnées pour les placements sont suivies en continu. En cas de controverses, Triodos Research examine alors si l'entreprise peut rester dans la sélection. Cet examen est souvent accompagné d'un dialogue. Il est également fréquent que des entreprises entament spontanément le dialogue. Triodos Research peut ainsi aider ces dernières à atteindre leurs objectifs en matière d'impact positif sur la société.

Les fonds de placement durables exercent également leur droit de vote de manière active en vue d'influencer positivement la politique des entreprises, souvent en concertation avec d'autres actionnaires.



DSM est une société active dans le secteur chimique et pionnière de la durabilité, avec des objectifs environnementaux ambitieux et de bonnes prestations. Chaque année, DSM consomme autant d'électricité que plus d'un demi-million de ménages. En septembre 2015, la société a annoncé son objectif d'accroître son utilisation de sources d'énergie renouvelable pour couvrir 50 % de sa consommation d'électricité en 2025, puis de grimper progressivement à 100 %. Depuis 2007, Triodos Research dialogue activement avec DSM à ce sujet. Cet exemple montre que l'engagement fonctionne, mais que la patience est aussi nécessaire.

# Investissez dans des fonds de placement durable

- ✓ Investissez en accord avec vos objectifs et vos valeurs
- ✓ Soutenez le changement positif dans des entreprises mondiales cotées en bourse
- ✓ Voyez précisément où vous investissez sur le website.

Les valeurs nettes d'inventaire sont disponibles sur [www.triodos.be](http://www.triodos.be). Elles sont également publiées chaque jour dans les journaux L'Echo et La Libre.

Plus d'informations sur [www.triodos.be](http://www.triodos.be) (menu Placements)

Pour toutes vos questions, contactez votre distributeur ou un collaborateur Triodos par téléphone ou via e-mail.

## Banque Triodos

Rue Haute 139/3  
1000 Bruxelles  
02 548 28 52  
02 548 28 29  
[info@triodos.be](mailto:info@triodos.be)  
[www.triodos.be](http://www.triodos.be)

La Banque Triodos est une succursale belge de Triodos Bank nv (Pays-Bas)

**Banque**  **Triodos**