



SwissLife

# Catégories de durabilité des produits financiers et de prévoyance chez Swiss Life

L'investissement responsable chez Swiss Life, c'est l'intégration de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans le processus d'investissement. Si cette compréhension de tous les produits financiers et de prévoyance est fondamentale, les caractéristiques ESG varient d'un produit à l'autre. Swiss Life applique différentes catégories ESG (également appelées catégories de durabilité) afin que nos clients et les autres parties prenantes concernées sachent à quel point un produit donné tient compte de la durabilité.

## Catégories de durabilité chez Swiss Life

Le degré de durabilité d'un produit dépend principalement de la manière dont les composantes d'investissement du produit sont gérées. Si un produit utilise plusieurs composantes d'investissement, la part des

composantes d'investissement durables détermine la catégorie de durabilité de ce produit. Swiss Life subdivise sa gamme de produits en quatre catégories: Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy et Impact.

Swiss Life  
catégories de produits

### Non-ESG

pas de considération spécifique des facteurs de durabilité

### ESG Basic

intégration d'aspects ESG dans les processus d'investissement

### ESG Strategy

poursuite d'objectifs ESG concrets et mesurables

### Impact

Génération d'un impact positif mesurable sur le monde réel.

Les quatre catégories de durabilité distinguent l'objectif et la stratégie ESG, l'établissement de rapports ESG et l'intégration d'aspects ESG des produits. Afin de pouvoir attribuer les différentes caractéristiques des produits à une catégorie, Swiss Life a établi un ensemble interne de règles pour chaque classe d'actifs. Ces règles définissent les caractéristiques requises pour qu'un produit financier puisse être classé Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy ou Impact.

### En un mot, les règles indiquent ce qui suit:

Alors que les produits Non-ESG ne prennent pas en compte les aspects ESG, les produits ESG Basic intègrent les critères ESG dans la gestion des risques et le processus d'investissement. Au-delà de cette intégration fondamentale des critères ESG, les

produits ESG Strategy intègrent une dimension extra-financière dans la construction des portefeuilles en définissant et en surveillant des objectifs ESG significatifs dans l'intention de promouvoir les caractéristiques ESG et d'atténuer le risque en matière de durabilité. Enfin, seuls les produits Impact ont des objectifs ambitieux et mesurables en termes d'impact réel (investissement durable) au-delà de l'intégration fondamentale des critères ESG et parallèlement aux objectifs financiers du portefeuille avec l'intention de contribuer positivement au bien commun.

## Critères de classement des produits financiers dans les catégories de durabilité (au 1<sup>er</sup> janvier 2022)

Toutes les classes d'actifs	Non-ESG	ESG Basic	ESG Strategy	Impact
<b>Objectif et stratégie du produit</b>				
<i>Le produit vise à générer un rendement</i>	●	●	●	●
<i>Le produit vise à atteindre des objectifs ESG en plus du rendement</i>	○	○	●	●
<i>Le produit vise à générer un impact réel</i>	×	×	○	●
<b>Approche ESG</b>				
<i>Politique d'exclusion en lien avec la durabilité (uniquement pour les placements en titres et en infrastructures)</i>	○	●	●	●
<i>Objectifs absolus ou relatifs significatifs en vue de promouvoir la qualité ESG du portefeuille</i>	○	○	●	●
<i>Objectifs durables ambitieux et mesurables</i>	×	×	○	●
<i>Objectif de couverture minimale des données ESG</i>	○	○	●	●
<i>Les aspects ESG sont inclus dans l'obligation de diligence des actifs et/ou des gérants d'actifs</i>	○	●	●	●
<b>Rapports sur le développement durable</b>				
<i>Rapports dédiés sur la réalisation des objectifs ESG</i>	○	○	●	●
<i>Rapports spécifiques sur l'impact réel</i>	×	×	○	●

× = non autorisé, ○ = autorisé, ● = obligatoire

### Informations complémentaires

- Comment Swiss Life intègre-t-elle spécifiquement les aspects de durabilité à ses décisions d'investissement?
- Comment Swiss Life a-t-elle ancré le thème du développement durable dans ses structures organisationnelles?
- Quelles études de cas spécifiques à l'investissement peut-on trouver dans le rapport sur l'investissement responsable?

Vous trouverez ces intéressantes informations sur le développement durable, entre autres, dans le processus d'investissement appliqué par Swiss Life à cette adresse:



[www.swisslife-am.com/investissement-responsable](http://www.swisslife-am.com/investissement-responsable)

