

ESG

Êtes-vous susceptible d'être intéressé(e) par l'investissement durable, des critères ESG ?

- Oui : Vous avez exprimé un intérêt pour l'investissement durable et les critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance). Cette orientation témoigne de votre volonté de lier vos investissements à des valeurs responsables et de contribuer positivement à des enjeux sociaux et environnementaux plus vastes. L'investissement durable est devenu une composante incontournable du paysage financier actuel, reflétant l'évolution des préoccupations sociétales et environnementales. Cela signifie pour vous que les considérations au-delà de la simple performance financière jouent un rôle central dans vos décisions d'investissement. La volonté de privilégier des entreprises qui adoptent des pratiques responsables et transparentes en matière d'environnement, de relations avec les parties prenantes et de gouvernance est au coeur de cette démarche. En choisissant de s'engager dans l'investissement durable, vous montrez votre disposition à accepter une approche d'investissement qui peut, dans certains cas, entraîner des rendements financiers différents par rapport aux stratégies plus traditionnelles. Cependant, cette orientation témoigne de votre engagement envers des objectifs à long terme et d'un désir de faire partie de mouvements plus larges visant à favoriser un changement positif dans le monde. Nous vous invitons à continuer cette démarche en réfléchissant aux critères ESG spécifiques qui sont les plus importants pour vous. Cette réflexion vous aidera à personnaliser davantage la stratégie d'investissement et à maximiser l'impact positif de votre portefeuille. Votre engagement envers l'investissement durable est une étape significative vers la construction d'un portefeuille qui reflète vos valeurs personnelles tout en poursuivant des objectifs financiers solides.
- Non : Il a été confirmé que l'investissement durable et les critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) ne suscitent pas d'intérêt de votre part à ce stade. L'investissement durable, bien qu'une tendance majeure dans l'industrie financière, peut ne pas correspondre à vos priorités immédiates. Vous avez exprimé que vos objectifs financiers actuels et votre stratégie d'investissement ne sont pas en adéquation avec les critères ESG. Vos priorités actuelles se concentrent davantage sur la recherche de performances financières optimales, sans tenir compte des facteurs ESG dans votre prise de décision. Il est important de respecter votre perspective et vos préférences en matière d'investissement. Nous prendrons en compte votre choix de ne pas s'engager dans l'investissement durable lors de la création de nos recommandations personnalisées. Cela signifie que les options d'investissement proposées seront en ligne avec vos préférences et objectifs actuels.

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères environnementaux ?

- **Oui :** Dans le cadre de notre processus de conseil en investissement, nous accordons une importance primordiale à vos préférences personnelles et à vos aspirations. Une dimension importante de cette approche est la considération des critères sociaux dans la gestion de vos investissements. Votre intérêt pour l'intégration des critères sociaux dans vos décisions d'investissement témoigne de votre volonté de promouvoir des pratiques commerciales éthiques et responsables. Les critères sociaux (S) englobent un large éventail de facteurs, tels que les relations avec les employés, la diversité et l'inclusion, les conditions de travail, ainsi que l'impact social positif des entreprises dans leurs communautés. Si vous choisissez de privilégier les critères sociaux dans votre stratégie d'investissement, nous collaborerons étroitement pour identifier des opportunités qui reflètent vos valeurs et vos préoccupations sociales. Cela pourrait inclure des entreprises qui ont démontré un engagement envers des pratiques équitables en matière d'emploi, des normes élevées de gouvernance d'entreprise et des initiatives de responsabilité sociale. Il est important de noter que l'intégration des critères sociaux peut avoir un impact sur la composition de votre portefeuille, car elle peut exiger l'exclusion de certaines entreprises qui ne répondent pas à vos critères sociaux. Cependant, cela peut également conduire à des investissements qui sont en meilleure adéquation avec vos valeurs et vos objectifs à long terme. Nous vous encourageons à prendre le temps de définir les critères sociaux qui sont les plus significatifs pour vous. Cette réflexion aidera à affiner nos recommandations et à garantir que votre portefeuille soit en harmonie avec vos aspirations sociales et financières. En conclusion, la prise en compte des critères sociaux est une démarche qui reflète votre engagement envers des investissements qui vont au-delà des simples rendements financiers. Si vous décidez de poursuivre cette voie, nous serons là pour élaborer une stratégie qui allie vos objectifs financiers à votre désir de contribuer positivement à la société.
- **Non :** Il a été déterminé que vous ne souhaitez pas que des critères sociaux soient pris en compte dans l'élaboration de vos recommandations d'investissement. Cette décision reflète vos préférences et vos priorités en matière d'investissement. Votre choix de ne pas intégrer les critères sociaux (S) dans votre stratégie d'investissement met en lumière l'importance que vous accordez à d'autres aspects de votre portefeuille. Nous respectons pleinement votre perspective et nous nous engageons à élaborer des recommandations d'investissement qui sont en ligne avec vos objectifs et vos valeurs. Il est crucial de souligner que chaque investisseur a des préférences uniques et des domaines d'intérêt spécifiques. Votre décision de ne pas tenir compte des critères sociaux dans vos décisions d'investissement est respectée et honorée. Nous maintenons notre engagement à vous offrir des solutions sur mesure qui répondent à vos besoins et qui sont conformes à vos attentes. La non-intégration des critères sociaux ne signifie pas que votre position est immuable. Vos priorités et vos perspectives d'investissement peuvent évoluer avec le temps. Si à l'avenir vous choisissez de réévaluer votre position, nous serons

à votre disposition pour discuter de la possibilité d'intégrer les critères sociaux dans votre stratégie d'investissement.

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères sociaux ?

- Oui : L'intérêt que vous manifestez pour les critères de gouvernance (G) reflète votre souhait de soutenir des entreprises qui s'efforcent de maintenir des pratiques de gestion responsables, transparentes et éthiques. Les critères de gouvernance englobent des éléments essentiels tels que la structure du conseil d'administration, les mécanismes de contrôle interne, les politiques de rémunération des dirigeants et les processus de prise de décision. L'intégration des critères de gouvernance dans votre stratégie d'investissement peut avoir un impact positif sur la composition de votre portefeuille. En privilégiant des entreprises qui affichent une gouvernance robuste, vous encouragez une gestion plus responsable et une prise de décision plus éclairée, ce qui peut potentiellement influencer positivement la performance à long terme de vos investissements. Si vous décidez d'opter pour l'intégration des critères de gouvernance, nous collaborerons étroitement pour identifier des opportunités d'investissement qui correspondent à vos convictions et à vos préoccupations en matière de gouvernance d'entreprise. Cela impliquera une évaluation minutieuse des entreprises en fonction de leurs pratiques de gouvernance, ainsi que de leur capacité à gérer efficacement les risques liés à la gouvernance. Nous vous encourageons également à réfléchir aux aspects spécifiques de la gouvernance qui revêtent une importance particulière pour vous. Cette réflexion approfondie nous permettra de personnaliser davantage vos recommandations d'investissement en fonction de vos valeurs et de vos priorités en matière de gouvernance. En conclusion, l'intégration des critères de gouvernance dans vos décisions d'investissement témoigne de votre désir de promouvoir des pratiques de gestion responsable et éthique au sein des entreprises. Si vous décidez de suivre cette voie, nous travaillerons de concert pour élaborer une stratégie qui allie vos convictions en matière de gouvernance à vos objectifs financiers à long terme.
- Non : Vous préférez ne pas prendre en compte les critères de gouvernance dans le processus de prise de décision concernant vos investissements. Votre choix de ne pas inclure ces critères témoigne de vos préférences et de vos priorités personnelles en matière d'investissement. Nous respectons pleinement votre décision de ne pas intégrer les critères de gouvernance (G) dans votre stratégie d'investissement. Notre objectif est de fournir un conseil qui est en harmonie avec vos valeurs et vos objectifs, et nous sommes déterminés à vous accompagner dans la création d'une stratégie d'investissement qui répond à vos attentes. Il est important de noter que chaque investisseur a des préférences uniques et des domaines d'intérêt spécifiques. Votre décision de ne pas tenir compte des critères de gouvernance dans vos décisions d'investissement est tout à fait valable et sera respectée. Nous nous engageons à élaborer des recommandations d'investissement sur mesure qui répondent à vos besoins tout en respectant vos choix personnels. La non-intégration des critères de

gouvernance ne signifie pas que votre position est figée pour toujours. Vos priorités et vos perspectives d'investissement peuvent évoluer avec le temps. Si à l'avenir vous choisissez de réévaluer votre position, nous serons à votre disposition pour discuter des options d'investissement qui pourraient correspondre à vos nouvelles préférences.

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères de gouvernance ?

- **Oui :** Vous avez exprimé votre volonté de considérer des performances potentiellement moindres en faveur d'investissements alignés sur les critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance). Cette perspective témoigne de votre engagement envers des valeurs responsables et durables, au-delà de la simple recherche de rendements financiers. L'investissement basé sur des critères ESG est une approche qui s'inscrit dans la tendance actuelle de l'industrie financière. Cela signifie que vous êtes prêt à faire preuve de flexibilité en ce qui concerne les performances à court terme, tout en priorisant des investissements qui ont un impact positif sur l'environnement, les communautés et la gouvernance d'entreprise. Votre disposition à accepter des performances moindres reflète une vision à long terme et une compréhension profonde de l'importance des enjeux sociaux et environnementaux. Vous comprenez que la création de valeur durable ne se limite pas aux retours financiers immédiats, mais qu'elle englobe également des avantages plus larges pour la société et la planète. Dans le cadre de notre rôle de conseillers, nous sommes tout à fait prêts à intégrer cette préférence dans la création de vos recommandations d'investissement. Nous collaborerons pour identifier des opportunités qui répondent à vos objectifs financiers tout en étant en ligne avec vos convictions en matière d'ESG. Cela peut impliquer des entreprises qui adoptent des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance solide, même si cela peut avoir un impact sur les rendements à court terme. Nous vous encourageons à poursuivre cette démarche en réfléchissant davantage aux critères ESG qui sont les plus pertinents pour vous. Cette réflexion affinera notre approche et nous aidera à créer un portefeuille qui reflète vos valeurs et qui vise à atteindre vos objectifs à long terme. En conclusion, votre volonté d'accepter des performances moindres pour des investissements ESG démontre un engagement sincère envers la durabilité et la responsabilité.
- **Non :** Vous ne souhaitez pas compromettre les performances potentielles de vos investissements au nom de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance). Cette perspective souligne votre priorité envers les rendements financiers optimaux tout en tenant compte de la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance. Votre position reflète une approche pragmatique de l'investissement, mettant en avant l'importance des résultats financiers solides et constants. Bien que l'investissement durable soit une préoccupation, il est compréhensible que vous souhaitiez maintenir vos critères de rentabilité sans sacrifier les performances de votre portefeuille. En tant que conseillers, notre objectif est de vous fournir des recommandations qui correspondent le mieux à vos

priorités et objectifs. Dans ce contexte, nous respectons pleinement votre choix de ne pas compromettre les performances de vos investissements ESG. Nous élaborerons des stratégies d'investissement qui tiennent compte de vos objectifs financiers tout en évitant les investissements qui pourraient potentiellement sacrifier les rendements escomptés. Cette approche vous permettra de maintenir une feuille de route financière solide et en ligne avec vos attentes. Bien que vous ne soyez pas prêt à accepter des performances moindres pour des investissements ESG à ce stade, il est important de noter que vos préférences d'investissement peuvent évoluer avec le temps

Êtes-vous prêt(e) à accepter des performances moindres en cas d'investissements ESG ?

- Oui : Dans le cadre de notre processus de conseil en investissement, il est important de considérer vos préférences et vos priorités afin de créer une stratégie personnalisée qui reflète au mieux vos objectifs. L'une des dimensions essentielles que nous souhaitons aborder est l'intégration des critères environnementaux dans vos décisions d'investissement. Votre intérêt pour l'impact environnemental de vos investissements est une indication significative de votre engagement envers la durabilité et la responsabilité. Les critères environnementaux (E) font partie des facteurs ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) qui permettent de sélectionner des entreprises et des projets alignés avec des pratiques respectueuses de l'environnement, de la gestion des ressources et du changement climatique. L'intégration de critères environnementaux dans vos choix d'investissement peut influencer la composition de votre portefeuille en favorisant des entreprises qui mettent en oeuvre des stratégies de développement durable, réduisent leur empreinte carbone et s'engagent dans des initiatives positives pour la planète. Si vous décidez de prendre en compte ces critères, nous travaillerons de concert pour identifier des opportunités d'investissement qui répondent à vos objectifs financiers tout en étant alignées sur vos valeurs environnementales. Cependant, il est important de noter que l'intégration de critères environnementaux peut avoir un impact sur les performances de votre portefeuille, car il peut être nécessaire d'exclure certaines industries ou entreprises moins durables. En somme, la prise en compte des critères environnementaux dans votre stratégie d'investissement témoigne de votre engagement à jouer un rôle positif dans la préservation de notre planète. Si vous choisissez d'emprunter cette voie, nous élaborerons avec soin des recommandations qui conjuguent vos objectifs financiers avec votre désir de contribuer à un avenir plus durable.
- Non : Vous ne souhaitez pas que des critères environnementaux soient pris en compte dans l'élaboration de vos recommandations d'investissement. Votre choix de ne pas inclure ces critères reflète vos priorités et vos perspectives personnelles en matière d'investissement. Nous respectons pleinement votre décision de ne pas intégrer les critères environnementaux (E) dans votre stratégie d'investissement. Vos préférences et vos objectifs sont au cœur de notre processus de conseil, et nous sommes engagés à

façonner une stratégie qui répond à vos besoins et à vos valeurs. Il est important de noter que chaque investisseur a des préférences uniques et des priorités spécifiques. Votre choix de ne pas inclure les critères environnementaux ne compromet en aucune manière notre engagement à vous fournir des recommandations personnalisées qui sont en phase avec vos objectifs financiers et vos valeurs.