

Profond



Investissement
responsable 2022

Introduction

Penser et agir de façon durable constitue un élément fondamental de la stratégie d'entreprise de Profond. En effet, en tant que caisse de pension, nous assumons des responsabilités sur plusieurs générations. En 2021, nous avons publié pour la première fois un document au sujet de la durabilité, qui reflétait l'état de la stratégie de durabilité dans tous les domaines d'actions – direction, collaborateurs, relations clients, placements – et sa mise en œuvre.



Direction

- Gouvernance d'entreprise
- Intégrité & conformité
- Transparence



Collaborateurs

- Compétences collaborateurs
- Employeur responsable



Relations clients

- Numérisation et orientation client cohérentes



Placements

- Renforcement de l'adhésion aux critères ESG
- Introduction d'indices de référence ESG

Ce document met en lumière nos efforts dans le domaine des placements, résume les mesures déjà mises en œuvre et présente la poursuite de la mise au point de notre stratégie de durabilité.

Allocation des actifs

En tant qu'institution de prévoyance, nous apportons une contribution essentielle à la sécurité financière dans la vieillesse, les cas d'invalidité et de décès. Cela n'est possible qu'avec un rendement durable. C'est pourquoi nous misons sur une stratégie de valeur réelle axée sur le long terme, c'est-à-dire sur les actions et l'immobilier. Depuis notre fondation il y a plus de 30 ans, nous plaçons au moins 40 pour cent de nos actifs immobilisés en action. Le succès rencontré confirme notre stratégie : depuis 1991, nous avons atteint un rendement net moyen en francs suisses de 5,4 % par an et une rémunération moyenne de 4 % par an pour nos assurés.

Investissement responsable

Le principe central de notre stratégie de placement est d'obtenir un rendement à long terme pour nos clients. Outre les aspects financiers, nous tenons compte, lors du placement des capitaux des clients, de critères écologiques, sociaux et liés à la gouvernance (approche ESG, d'après les termes anglais Environment, Social, Governance). Cela est confirmé par nos analyses annuelles systématiques du portefeuille du point de vue ESG réalisées par des prestataires externes. Les placements financiers d'après l'approche ESG suivent, outre des objectifs de placement économiques, également des valeurs éthiques et durables.

Ce faisant, nous poursuivons une approche globale fondée sur les bonnes pratiques aussi bien en matière de rendement que d'impact. Depuis janvier 2019, nous agissons en fonction des directives de l'association suisse pour des investissements responsables (SVVK-ASIR) dans le cadre de nos placements. Nous soutenons également – avec environ 180 autres investisseurs – l'initiative de Swiss Sustainable Finance. Cette initiative exige que les fournisseurs d'indices bannissent les fabricants d'armes controversées des indices importants. En tant que membre de l'Association Suisse des Institutions de Prévoyance (ASIP), nous exigeons en outre de nos partenaires dans le secteur de la gestion de fortune qu'ils respectent également son code de conduite (Charte ASIP).

Nos engagements

- Nous assumons nos responsabilités envers nos assurés, nos collaborateurs, la société et l'environnement. Nous mettons en œuvre notre stratégie de durabilité pas à pas.
- Nous nous engageons particulièrement dans les catégories de placements sur lesquelles nous pouvons exercer une influence directe. Concernant les investissements immobiliers directs, nous voulons atteindre la neutralité carbone d'ici 2050 au plus tard.
- Dans les catégories de placements dans lesquelles nous investissons de manière indirecte, nous nous engageons pour que les entreprises concernées répondent à des critères ESG élevés. En outre, nous soutenons la transition écologique des entreprises à émissions élevées de CO₂ disposant d'une stratégie claire de réduction.

-30%

de CO₂ par rapport à 2015 (actions et immobilier)

Contribution directe à la transition énergétique
Grâce à notre stratégie de placement proactive et responsable, nous avons été en mesure de réduire l'empreinte carbone de 30 pour cent par rapport à 2015 pour les actions et l'immobilier. Nous nous sommes engagés très tôt en faveur de la transition vers les énergies renouvelables et, en tant qu'actionnaire principal d'Agro Energie Schwyz AG, nous avons apporté une contribution directe à la transition énergétique. L'entreprise, nommée en 2020 pour le prix de l'environnement, produit de la bioélectricité et de la chaleur neutres en émissions de CO₂ à partir de biomasse régionale. En exploitant des ressources naturelles pour produire de l'énergie, Agro Energie Schwyz AG encourage l'indépendance de la région, crée des emplois et réduit l'utilisation de combustibles fossiles et d'électricité pour la production de chaleur.



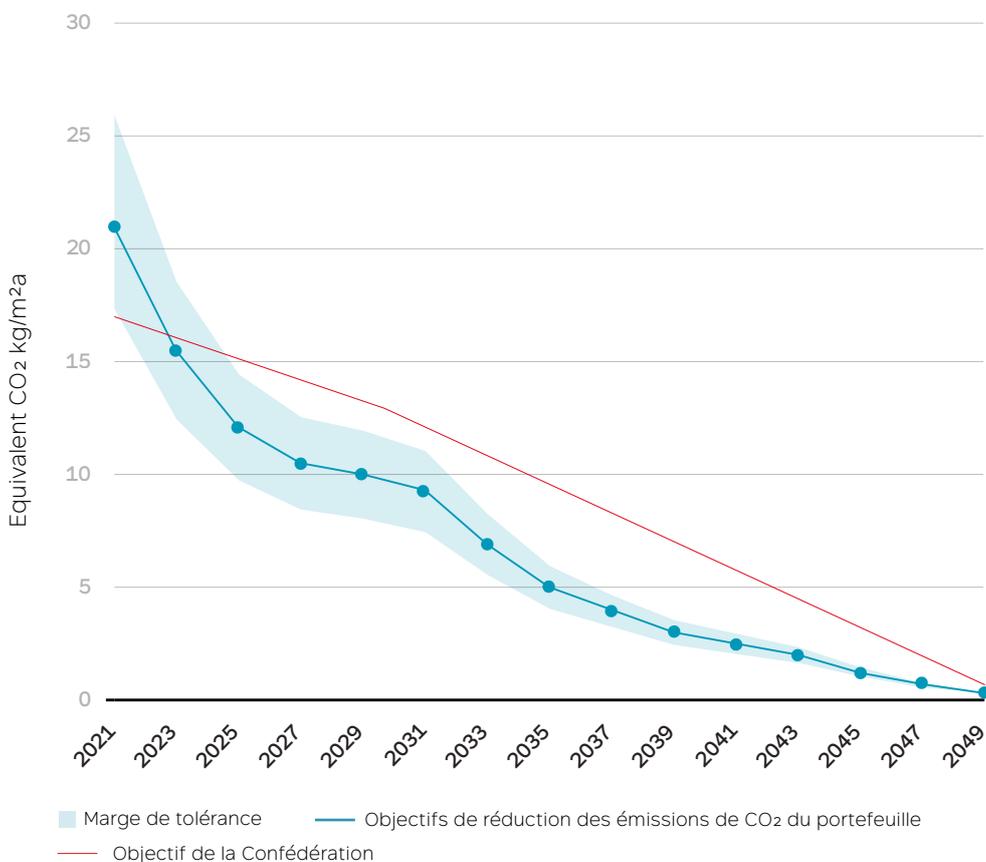
Immobilier

Les placements dans des valeurs immobilières détenues en direct représentent plus de 20 pour cent de notre portefeuille. Notre objectif consiste à réduire les émissions de CO₂ grâce à des rénovations régulières et complètes, tout en respectant le rendement à long terme. Pour ce faire, nous misons sur trois mesures :

1. Grâce à une isolation supplémentaire de l'enveloppe des bâtiments, nous réduisons le besoin en énergie.
2. En passant aux énergies renouvelables pour la production de chaleur, nous réduisons les émissions de CO₂.
3. Des optimisations constantes de l'exploitation des installations techniques permettent des économies d'énergie supplémentaires.

Nous élaborons et vérifions nos mesures ESG et climatiques avec notre partenaire externe « Wüest Partner ». En 2021, nous avons établi les objectifs de réduction des émissions de CO₂ pour l'ensemble du portefeuille immobilier en Suisse et avons mis au point notre propre notation ESG par bien immobilier. Cette année, nous procédons à l'établissement des objectifs de réduction des émissions de CO₂, de l'empreinte carbone et de la notation ESG des biens immobiliers situés en Allemagne.

Objectifs de réduction des émissions de CO₂ des biens immobiliers en Suisse



D'après les constats actuels des modèles, les émissions de CO₂ de nos biens immobiliers en Suisse baissent nettement plus rapidement que les objectifs visés par la Confédération.

Actions

Notre portefeuille répond à des normes ESG élevées

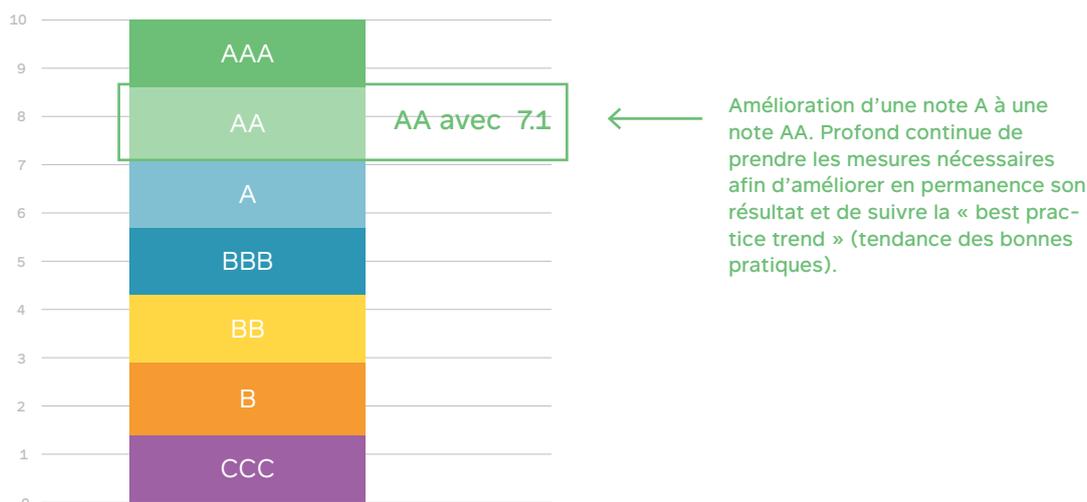
Nous tenons notre promesse en matière de bonnes pratiques et tenons compte de nos critères de durabilité lors du choix d'un fonds. Lorsque nous constatons que des actions sont requises, nous chargeons le gestionnaire de fortune de notre fonds à investisseur unique d'exclure les titres. Nous assumons ainsi notre responsabilité globale pour la transition vers une économie plus durable. En ce qui concerne les aspects spécifiques au climat, nous privilégions les entreprises présentant une intensité carbone faible ou dont l'orientation des activités est positive pour le climat. La notation ESG pour les actions, les obligations et certaines parties de nos biens immobiliers atteint déjà une note AA, avec 7.1 points.

Evaluation MSCI

Depuis 2018, nous faisons évaluer et vérifier notre portefeuille d'actions tous les ans.

Environmental, **S**ocial and **G**overnance Score base de données MSCI.

Portefeuille Profond : Octobre 2022



Reproduced by permission of MSCI ESG Research LLC ©2020.
All rights reserved. No further reproduction or dissemination is permitted.

En 2022, nous renforçons notre engagement en faveur du climat

Au 30 novembre 2022, nous transférerons notre portefeuille d'actions mondiales d'une valeur de deux milliards CHF vers une solution de placement respectueuse du climat. Ce changement du segment « Actions mondiales hors Suisse » vers l'engagement pool « Solution UBS Climate Aware » réduit l'empreinte carbone du portefeuille d'actions mondiales de 40 pour cent et pour l'ensemble du portefeuille d'actions, de 10 à 15 pour cent.

-40%
pour le portefeuille d'actions mondiales

Stewardship

Depuis 1999 déjà, nous assumons nos responsabilités en tant qu'investisseur et exerçons notre droit de vote aux assemblées générales. Dans ce cadre, nous nous appuyons sur les recommandations de vote de prestataires externes tels que « Inrate » pour les actions suisses. Pour les actions étrangères, la direction du fonds vote en s'appuyant sur les recommandations d'« ISS ». Pour les titres sensibles, nous vérifions les recommandations de manière indépendante.

Engagement – Profond privilégie le dialogue plutôt que l'exclusion

Par la participation à des engagement pools, nous engageons un dialogue actif avec les entreprises dans le but d'atteindre une amélioration de leur stratégie climatique et d'encourager la transparence en ce qui concerne leurs risques climatiques. Nous intervenons ainsi en faveur d'un changement efficace et soutenons les entreprises sur la voie de la durabilité, ce qui diffère de l'exclusion d'un titre où il n'y a pas de nécessité de changement.

« Solution UBS Climate Aware »

L'engagement climatique d'UBS se concentre sur les domaines dans lesquels des défis particuliers ont été identifiés en matière de changement climatique. Actuellement, cela concerne 50 entreprises qui sont responsables de 27 % des émissions de CO₂ au niveau mondial. Le processus d'engagement devrait améliorer la compréhension par les entreprises de leurs risques liés au changement climatique.

Adhésion au « Responsible Shareholder Group » (RSG)

Profond a adhéré au Responsible Shareholder Group en 2022. Celui-ci s'engage dans un échange récurrent avec des entreprises cotées en bourse en Suisse dans les domaines de l'ESG (Environmental, Social et Gouvernance). Chaque membre peut proposer des sujets et faire voter sur quelles missions il faut se pencher. La fédération en tant que groupe augmente l'efficacité et réduit les ressources utilisées. Les « grands » défis peuvent ainsi être abordés afin d'encourager des pratiques commerciales durables et une augmentation de valeur à long terme au sein des entreprises suisses.

« Nous misons sur le dialogue
pour amener les entreprises
vers plus de durabilité. »

Récapitulatif

Immobilier

- Objectifs concrets de réduction des émissions de CO₂ par le biais du portefeuille d'investissements immobiliers directs.
- Réduction de la consommation d'énergie grâce des rénovations régulières
- Rapports réguliers par notre partenaire « Wüest Partner »

Actions

- Empreinte carbone aujourd'hui 30 pour cent plus faible qu'en 2015 (actions et immobilier)
- Changement dans le segment « actions mondiales hors Suisse » en faveur de la solution UBS Climate Aware au 30/11/2022
- L'empreinte carbone du portefeuille actions mondiales sera ainsi réduite de 40 pour cent supplémentaires

Stewardship

- Profond privilégie le dialogue plutôt que l'exclusion et participe à des engagement pools
- Participation à la solution « UBS Climate Aware »
- Adhésion au « Responsible Shareholder Group » d'Inrate
- Exercice du droit de vote pour les entreprises suisses cotées en bourse depuis 1999

Profond

Siège

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Siège en Suisse romande

Profond Institution de prévoyance
Avenue de la Rasude 5
1006 Lausanne
058 589 89 83

Bureau

Profond Vorsorgeeinrichtung
Hans-Hugi-Strasse 5
2502 Biel/Bienne
058 589 89 83

Bureau

Profond Vorsorgeeinrichtung
Vadianstrasse 59
9000 St. Gallen
058 589 88 00

info@profond.ch
www.profond.ch