

«Une action durable – bien au-delà des placements»

De nombreuses caisses de pension misent aujourd'hui sur les placements financiers durables. Previs Prévoyance entend aller plus loin encore, comme l'explique Stefan Muri, directeur de la Previs, dans l'entretien ci-après.



Previs Prévoyance fonde son action sur les critères du concept de développement durable ESG: compatibilité environnementale et sociale et bonnes pratiques en matière de gestion d'entreprise.
Photo: iStock

Le développement durable n'est plus une notion abstraite pour personne, y compris pour les caisses de pension, bien au contraire. Les placements durables, en particulier, ont le vent en poupe. En matière de placements financiers, faire le choix d'un investissement durable consiste par exemple à exclure les entreprises qui ne respectent pas certains critères d'ordre éthique ou écologique. A l'inverse seront privilégiées celles qui contribuent activement à la protection de l'environnement ou adoptent une démarche responsable en matière de gestion d'entreprise. Pour les investissements dans des propriétés immobilières, la prise en compte de la dimension climatique ou la présence d'un espace social de qualité constituent par exemple des indicateurs de développement durable. Aujourd'hui, on peut partir du postulat que les placements durables offrent à long terme des rendements identiques, voire supérieurs, à ceux des placements traditionnels.

ESG: un concept abouti au service du développement durable

Les critères ESG forment un concept reconnu en matière de développement durable (voir encadré). Previs Prévoyance, qui compte parmi les dix plus importantes institutions de prévoyance communes et collectives indépendantes et semi-autonomes de Suisse, a elle aussi choisi d'adopter le modèle ESG – et pas uniquement en matière de placements financiers.

La Previs base son action sur le concept de développement durable ESG. Pourquoi ce choix?

Nous avons commencé à nous intéresser au thème du développement durable bien avant que n'apparaissent les discussions autour du climat. L'action responsable et la transparence sont des valeurs centrales de notre caisse de pension. Or elles ne sauraient exister sans une vision globale. Ce mode de pensée intègre nécessairement divers aspects du développement durable, tels que la

compatibilité environnementale et sociale ainsi que de bonnes pratiques en matière de gestion d'entreprise. En d'autres termes, l'action durable relève à nos yeux non seulement de la dimension écologique, mais s'inscrit aussi dans le champ social et entrepreneurial. Dans cette optique, les placements financiers occupent ici par nature une place de choix.

D'autres caisses de pension misent également sur le développement durable. En quoi la Previs se démarque-t-elle?

Avant toute chose, je tiens à préciser que nous ne nous positionnons pas sur le marché exclusivement en tant que caisse de pension durable, comme d'autres peuvent le faire. Cela ne correspondrait guère en effet à toute la diversité incarnée par nos assurés actifs et retraités. Cependant, nous ne nous contentons pas d'augmenter la durabilité de nos placements financiers par l'application des principes ESG, nous

adoptons également une démarche de développement durable dans le cadre des solutions de prévoyance que nous proposons ainsi qu'au sein de notre organisation. Voilà peut-être ce qui nous différencie d'autres prestataires.

Qu'entend-on par «solutions de prévoyance durables»?

Cela signifie que la Previs s'efforce d'élaborer ses plans de prévoyance, les prestations prévues et leur financement de manière à ne porter aucun préjudice aux générations suivantes. Nous illustrons en cela le principe de base de la prévoyance professionnelle qui consiste à offrir aux individus une sécurité à long terme, y compris sur le plan social, ce qui introduit simultanément une dimension durable.

Comment y parvenir concrètement?

C'est une vaste tâche! Le fait est que les solidarités entre assurés actifs et retraités sont aujourd'hui mises à rude épreuve et qu'une redistribution contraire au système s'opère, de la tranche d'âge des jeunes à celle des anciens. Ceci est essentiellement dû au taux de conversion en vigueur, en contradiction avec l'allongement de la durée de vie, dans un contexte de faiblesse persistante des taux d'intérêt. A la Previs, nous avons à cœur de proposer une offre de prestations et de financement équitable pour les jeunes comme pour les moins jeunes. Bien que les possibilités soient limitées, nous essayons notamment d'améliorer les prestations pour les assurés actifs, sans jamais oublier que la stabilité à long terme de la Previs doit toujours demeurer au centre de nos priorités.

D'autres aspects du développement durable sont-ils présents dans les solutions de prévoyance?

On peut certainement citer ici le caractère de long terme et la prévisibilité des prestations de prévoyance. Ajoutons-y la continuité et la compétence dans le conseil ainsi que la transparence de nos prestations et processus. Tous ces aspects contribuent à générer de la confiance, que l'on peut à son tour qualifier de durable.

Dans quelle mesure l'organisation et la gestion d'entreprise de la Previs s'inscrivent-elles dans une démarche durable?

Un exemple concret: l'utilisation responsable des ressources au sein de l'entreprise. Grâce à la numérisation, nous économiserons à l'avenir l'impression et l'envoi de quelque 60 000 certificats

d'assurance par an. Une avancée pertinente sur le plan écologique mais aussi économique. En parallèle, nous proposons à notre clientèle des outils numériques modernes comme le portail en ligne pour les entreprises affiliées ou l'appli Assurés, qui apportent une véritable plus-value et simplifient la vie. Nous restons bien sûr à la disposition de nos clients pour les assister et les conseiller personnellement lorsqu'ils le souhaitent.

Et en interne, comment se vit le développement durable au sein de la Previs?

L'action durable au sein de l'entreprise englobe à nos yeux l'observation stricte des règles de conformité et le suivi continu de l'impact de nos actions sur la clientèle. Nous offrons en outre à nos collaborateurs les conditions-cadres nécessaires à la continuité et au juste équilibre entre vie privée et vie professionnelle. Enfin, nous encourageons les comportements responsables par diverses mesures au poste de travail ou lors des déplacements. Je suis convaincu que l'adhésion de nos collaborateurs à la démarche de développement durable se répercute positivement sur leur travail et, partant, sur la clientèle.

Comment la Previs opère-t-elle la gestion durable de la fortune des assurés?

En ce qui concerne les placements financiers, nous faisons régulièrement contrôler notre portefeuille par des experts ESG externes et utilisons un système de notation qui permet de visualiser les risques et les possibilités d'optimisation au regard des critères ESG. Nous visons l'amélioration continue de cette notation. En outre, nous nous conformons à la lettre à la liste d'exclusion établie par l'Association suisse pour des investissements res-



Stefan Muri, directeur de Previs Prévoyance.

Photo: Karin Bill, billboard

pensables SVVK-ASIR. Nous excluons également tout investissement dans des entreprises impliquées dans la fabrication d'armes prohibées. La prochaine étape, en cours d'élaboration, sera celle du certificat et de la réduction de l'empreinte carbone de nos placements financiers.

Des exemples de placements immobiliers durables opérés par la Previs?

Pour la construction ou la rénovation de biens immobiliers appartenant à la Previs, nous nous appuyons sur la norme pour la construction durable en Suisse SNBCH. Attentifs aux critères écologiques et économiques, nous nous intéressons également au concept de la maison intelligente et attachons une grande importance aux aspects sociaux, ce qui se reflète dans la diversité des profils de nos locataires ou la qualité d'aménagement des espaces extérieurs.

Kaspar Abplanalp

Informations:
www.previs.ch

La stratégie ESG va au-delà de la simple protection de l'environnement

Les trois lettres ESG désignent trois champs de responsabilité des entreprises et organisations en matière de développement durable:

- E pour Environmental (l'environnement): recouvre des aspects comme la protection de l'environnement, les émissions de gaz à effet de serre ou l'efficacité énergétique.
- S pour Social (la société en général et le personnel de l'entreprise): concerne les aspects de la sécurité au travail, la protection de la santé, la diversité ou l'engagement social.
- G pour Governance (la gestion de l'entreprise): porte sur les valeurs de l'entreprise, la gestion des risques ou les processus de gestion et de contrôle (Corporate Governance).