

4

Communication & promotion

■ Relations avec les médias

Le 11 octobre 2022, la Fondation Genève Place Financière (FGPF) a convié les représentant.e.s des médias suisses et étrangers à sa traditionnelle conférence de presse.

Les journalistes ont largement fait écho de cet événement et se sont penchés sur quatre thèmes en particulier: la solidité et la résilience de la Place financière face à un environnement exigeant (cf. p. 5); l'impact des sanctions contre la Russie sur la Place financière (cf. p. 7); la crise énergétique et les mesures prises par le secteur bancaire en cas de pénurie (cf. p. 9); les enjeux fiscaux (cf. p. 14) et en particulier le tsunami d'initiatives populaires cantonales qui seront soumises à votation à Genève en 2023.

Ces sujets ont été présentés par Yves Mirabaud (Président), Xavier Oberson (Membre du Conseil) et Edouard Cuendet (Directeur).

Un message commun a sous-tendu ces trois interventions. Le secteur financier demeure un pilier stable de l'économie face aux incertitudes géopolitiques, énergétiques et fiscales. La Place financière pourra faire preuve de toute la bonne volonté du monde en matière d'adaptation

et de résilience, ses efforts risquent de rester vains si les conditions-cadres fiscales offertes en Suisse ne sont pas adéquates. Dans ce contexte, les défaites dans les urnes des réformes du droit de timbre le 13 février 2022 et de l'impôt anticipé le 25 septembre 2022 (cf. p. 14) constituent des opportunités manquées.

Ces obstacles ne mènent heureusement pas la Place financière dans une voie sans issue. Ils n'ocultent pas les opportunités qui s'offrent aux acteurs les plus entrepreneurs, en particulier dans le domaine de la finance durable (cf. p. 20).

■ **L'imposition des ménages est la principale condition-cadre à améliorer dans le canton**

Le Temps, 12 octobre 2022



■ Finance durable

Des tendances lourdes se dégagent afin de pouvoir capitaliser sur la dynamique favorable amorcée en 2021 et poursuivre l'engagement des acteurs bancaires et financiers en matière de durabilité. Les institutions financières helvétiques alignent de plus en plus leurs modèles d'affaires sur l'Accord de Paris sur le climat, en adoptant des initiatives telles que la Glasgow Financial Alliance for Net-Zero (GFANZ) et les initiatives connexes Net Zero Banking Alliance (NZBA) et Net Zero Asset Managers Initiative (NZAM). Elles ont également adhéré aux principes de l'ONU pour une banque responsable (PRB) dans leurs activités bancaires et aux principes de l'ONU pour l'investissement responsable (PRI) dans leurs activités d'investissement.

Quatre priorités ont été définies par la Place financière. En premier lieu, une réglementation incitative et une définition universelle au niveau international sont essentielles afin d'accélérer ce processus et éviter les risques de "greenwashing". L'Union européenne (UE) a été la première à émettre des standards de classification et de transparence pour les produits durables. En Suisse, on assiste à une forte implication des autorités fédérales et des associations professionnelles, qui œuvrent en faveur d'une autoréglementation.

En comparaison avec l'UE, le modèle suisse repose donc sur une action volontaire. Cette approche "bottom up" appelle à une coopération étroite entre toutes les parties prenantes. Dans ce contexte, les associations faitières se sont rapidement mobilisées. En effet, en l'espace d'un an, trois réglementations ont été élaborées par l'Association suisse des banquiers (ASB) pour le secteur bancaire (cf. p. 13) et par l'Asset Management Association Switzerland (AMAS) pour les gestionnaires d'actifs (cf. p. 13). Les deux premières concernent, d'une part, l'intégration des préférences et des risques ESG dans le conseil en investissement et la gestion de portefeuilles pour le secteur bancaire et, d'autre part, la promotion de l'efficacité énergétique pour les fournisseurs de prêts hypothécaires. La troisième autorégulation concerne les produits, avec des normes pour les gestionnaires d'actifs. Ces textes fondamentaux

■ En Suisse, on assiste à une forte implication des associations professionnelles en faveur d'une autoréglementation

contribuent à positionner la Suisse en tant que pôle international incontournable.

La seconde priorité concerne la formation. L'intégration de la finance durable dans la formation professionnelle, continue et universitaire est une condition sine qua non pour que la place financière suisse reste à la hauteur des attentes de sa clientèle. C'est le seul moyen d'offrir des produits et des services attractifs qui répondent aux critères de durabilité. Ici aussi, les acteurs de la Place financière ne restent pas inactifs. Ainsi, la finance durable sera incluse dans la réforme de l'apprentissage, qui entrera en vigueur à la rentrée 2023 (cf. p. 27). Au niveau de la formation continue, la certification SAQ CWMA (cf. p. 26) a renforcé les exigences relatives à la durabilité en 2022. Enfin, au niveau académique, l'Université de Genève et le Graduate Institute s'engagent dans ce mouvement avec plusieurs "Certificates of advanced studies" (CAS) et Masters en finance durable.

La numérisation et la fiabilité des données ne doivent pas non plus être laissées de côté et constituent la troisième priorité. Le développement d'ensembles de données et d'indicateurs clés de performance (KPI) comparables et facilement utilisables demeure une question essentielle afin de permettre à la place financière suisse de continuer à jouer un rôle central dans la transition de l'économie. Si les banques admettent qu'elles doivent renseigner leur clientèle sur la durabilité de leurs investissements, elles ont besoin pour cela des données des entreprises. En effet, les flux financiers reflètent les activités de l'économie réelle.



Net-Zero Initiatives & forward-looking methodologies: the transition way in finance

A l'occasion de la "Building Bridges Week", la FGPF et l'Association suisse des banquiers (ASB) ont uni leurs forces afin de convier des oratrices et des orateurs de haut niveau autour des initiatives Net-Zero le 5 octobre 2022. Les interventions de Simone Dettling, Head of Banking, UN Environment Finance Initiative (UNEP FI) et de Lucie Pinson, à la tête de l'ONG "Reclaim Finance" qui promeut le désinvestissement des énergies fossiles, ont permis de confronter différents points de vue sur ce sujet aussi important qu'actuel. Alexis Favre, journaliste et producteur à la RTS, a modéré les discussions et a contribué à générer des échanges constructifs durant le débat.



Mark Henley © Building Bridges 2022

Building Bridges : de la parole aux actes !

Actuellement, les données sur la durabilité des entreprises suisses ne sont pas toujours disponibles.

Ceci conduit à la quatrième priorité : la transparence. À cet égard, les "Swiss Climate Scores" (cf. p. 11), élaborés par la Confédération en association avec le secteur financier et des ONG en juin 2022, offrent une plus grande transparence quant à l'alignement des investissements financiers sur l'Accord de Paris. Initiative pionnière, les "Swiss Climate Scores" positionnent la place financière suisse comme une source de données incontournable pour la clientèle et les investisseurs en Suisse et à l'étranger. La transparence des informations fournies aux client.e.s vise à éviter tout décalage entre les attentes des investisseurs et les caractéristiques des produits durables proposés par les institutions financières.

Ce qui précède démontre que la réussite de la transition durable repose essentiellement sur une volonté commune des acteurs privés et publics de créer des conditions-cadres

optimales en faveur d'une Place financière durable et plus compétitive. Les investisseurs privés et institutionnels ainsi que les autorités politiques, la société civile et le domaine académique ont donc toutes et tous un rôle clé à jouer.

La conférence "Building Bridges" contribue à concrétiser ces synergies. La troisième édition a réuni l'industrie financière, la Genève internationale ainsi que les autorités fédérales et cantonales lors d'un "Building Bridges Summit" les 3 et 4 octobre 2022, suivi par 68 événements organisés sous l'appellation "Building Bridges Week" du 4 au 6 octobre 2022. Grâce aux près de 1'900 participant.e.s en présentiel, issu.e.s de 51 pays, et aux 9'600 personnes en ligne, l'édition 2022 a constitué une étape importante. En effet, le programme diversifié et la présence d'expert.e.s de renommée internationale et de voix fortes de la jeune génération ont nourri les débats et initié des actions concrètes. Les "Founding Partners", dont fait partie la FGPF, se sont d'ores et déjà donnés rendez-vous du 2 au 5 octobre 2023 pour poursuivre ce mouvement.



■ Assises de la Place Financière 2022

La nécessité d'une transition vers une économie plus résiliente et durable est unanimement reconnue au sein de la place financière genevoise (cf. p. 20). Or, les collaboratrices et les collaborateurs du secteur financier montrent un intérêt croissant pour la durabilité et souhaitent acquérir les connaissances nécessaires à l'appréhension de ce domaine aussi prometteur que complexe. Afin d'accélérer cette tendance, la formation constitue un facteur-clé.

Forte de ce constat, la 9^{ème} édition des "Assises de la Place financière", organisée le 15 juin 2022 conjointement avec l'Association suisse des banquiers (ASB), a réuni plus de 260 personnes issues des établissements bancaires et financiers autour du "rôle de la formation dans la transition durable". A cette occasion, Yves Flückiger, Recteur de l'Université de Genève, et Rajna Gibson Brandon, Professeure au Geneva Finance Research Institute (GFRI) et Directrice du Geneva Institute of Wealth Management (GIWM), ont livré de remarquables exposés avant de répondre aux questions du public sous la forme d'un débat animé par Jennifer Covo, journaliste à la RTS.



GIWM Annual Conference, Recent Trends in Wealth Management

Le 15 septembre 2022, la Fondation Genève Place Financière (FGPF) a soutenu la Conférence annuelle du Geneva Institute for Wealth Management (GIWM) consacrée à l'investissement durable. Des professeur.e.s d'universités européennes et expert.e.s reconnu.e.s dans ce domaine se sont exprimé.e.s sur les récentes tendances en matière de préférences ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans la gestion de fortune.

Philanthropy Lunch "Gestion d'actifs des fondations – analyse et benchmarking"

Sous la bannière de la "Building Bridges Community" (cf. p. 21), la FGPF a participé au débat qui a suivi la présentation du "Rapport Benchmark 2022" de SwissFoundations le 6 octobre 2022. Cette publication analyse les chiffres clés des activités de placement des fondations donatrices d'utilité publique. La manière dont une fondation investit son patrimoine a en effet une influence déterminante sur son impact non seulement sur le plan financier mais aussi sur le plan social.

