

Rapport ESG

BCJ (CH) - Fonds BCJ Balancé

CH1240276431

CH1240276449

CH1240276456

Date du rapport : 30.06.2026 | Publication semestrielle

Fournisseur des données:



Signataire des:



Standard: SIF Update 2023

Descriptif

Ce rapport ESG prend en compte, outre l'évaluation des critères ESG classiques, des données climatiques alignées sur les Swiss Climate Scores. A travers la publication de ces indicateurs, la BCJ s'engage, sur une base volontaire, à faire preuve de transparence. Les données sont comparées à l'indice MSCI World que nous estimons être représentatif de l'économie mondiale.

Approche d'investissement

La solution d'investissement prend en compte les risques ESG tout en optimisant la gestion des risques financiers. Cela permet de réduire l'exposition aux activités controversées et vise à améliorer le profil risque/rendement sur le long terme. Les différentes approches ESG sont disponibles dans notre politique d'investissement responsable.

Informations générales

Couverture ESG du portefeuille



Couverture des données liées à l'Accord de Paris



Couverture des engagements vérifiés en faveur du net zéro



Approche ESG

Intégration ESG



Exclusions



Best-in class



Filtrage positif



Vote



Engagement



Thématique



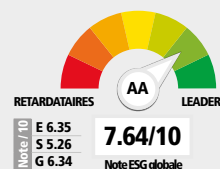
Impact



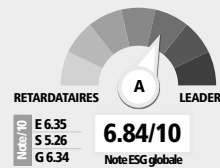
Evaluation ESG du portefeuille

Rating ESG

Portefeuille BCJ



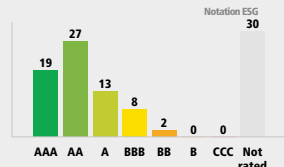
MSCI World



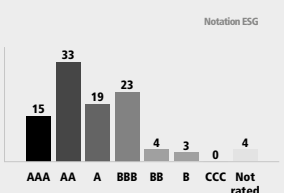
Mesuré avec : MSCI ESG RESEARCH LLC

Distribution ESG

Portefeuille BCJ



MSCI World



Critères d'exclusions

Secteurs sensibles *



Alcool



Pornographie



Réserves de combustibles fossiles**



OGM



Tabac

Exclusions strictes ***



Armement non conventionnel



Extraction de charbon thermique



Violation du Pacte Mondial des Nations Unies



Controverses environnementales sévères

* L'exposition du portefeuille ne dépasse pas 1% dans chaque secteur.

** Pourcentage du portefeuille exposé à des sociétés qui possèdent des réserves de combustibles fossiles.

*** Aucun investissement n'est réalisé dans les secteurs ci-dessous. Sont exclues les sociétés en violation d'un des dix principes du Pacte Mondial des Nations Unies.

Exposition du portefeuille aux secteurs sensibles

	portefeuille BCJ	MSCI World
Réserves de combustibles fossiles	0.66%	5.68%
Pornographie	0.00%	0.00%
Tabac	0.00%	0.64%
OGM	0.04%	0.10%
Alcool	0.03%	0.40%

Exposition du portefeuille aux controverses avec risque réputationnel

	portefeuille BCJ	MSCI World
Armes non conventionnelles	0.00%	0.39%
Charbon thermique	0.00%	0.84%
Controverses liées à l'environnement	0.00%	0.00%
Controverses liées à la gouvernance	0.00%	0.00%
Controverses liées aux droits humains	0.00%	0.08%
Controverses liées au droit du travail	0.00%	0.00%

Données climatiques Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores ont été développés sous la direction de la Confédération, en collaboration avec des experts du secteur et des ONG. Il s'agit de standards qui visent à fournir aux investisseurs des informations sur le degré de compatibilité de leurs placements financiers avec les objectifs de l'Accord de Paris, à savoir maintenir l'augmentation de la température mondiale en deçà de 2°C et poursuivre les efforts pour limiter à 1.5°C.

1. Émissions de gaz à effet de serre*

Empreinte carbone (t CO ₂ e / USD Mio investi)	Portefeuille BCJ	MSCI World
Scope 1+2	21.47	26.71
Scope 3	168.94	246.00
Intensité carbone (t CO ₂ e / USD Mio investi)	Portefeuille BCJ	MSCI World
Scope 1+2	71.82	90.49
Scope 3	584.41	714.49

Fiabilité de l'estimation : Moyenne

2. Exposition aux combustibles fossiles et énergies renouvelables

	Portefeuille BCJ	MSCI World
Charbon	0.33%	1.34%
Gaz et pétrole	2.34%	7.36%
Énergies renouvelables	0.43%	0.72%

Fiabilité de l'estimation : Moyenne

6. Potentiel de réchauffement global*

Catégories de hausse de température implicite



2.2°C

	1.5°C Aligné
	2°C Aligné
	Non aligné
	Fortement non aligné

MSCI WORLD Catégories de hausse de température implicite



2.8°C

	1.5°C Aligné
	2°C Aligné
	Non aligné
	Fortement non aligné

Fiabilité de l'estimation : Moyenne

3. Dialogue crédible sur le climat

La BCJ est-elle membre d'une initiative en faveur du climat ? **Oui**

La BCJ participe-t-elle activement à des initiatives de dialogue avec les entreprises sur la thématique du climat ? **Oui**

4. Gestion en faveur du « net-zéro »

La stratégie d'investissement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre de ses investissements sous-jacents par le biais d'objectifs à court terme (1-3 ans) ou à moyen terme (5 ans) ? **Non**

Le portefeuille fait-il partie d'un engagement en faveur du « net-zéro » de l'établissement financier concerné, vérifié par un tiers, incluant des objectifs intermédiaires crédibles ? **Non**

5. Engagements vérifiés en faveur du net zéro*

Données du portefeuille

Portefeuille BCJ	MSCI World
21.82%	33.15%

Fiabilité de l'estimation : Faible

Que signifie une tonne de CO₂e ?

Selon l'Office fédéral de l'environnement, les émissions annuelles moyennes d'un habitant en Suisse s'élèvent à 12 tonnes CO₂e (données 2020).

1 tonne de CO₂e correspond à 3'300 km en voiture à essence ou 1 vol aller-retour Francfort-New-York pour 1 personne.

* pourcentages recalculés par rapport à la couverture des données

Indications importantes

Le présent document est fourni à des fins d'information et de marketing au sens de la Loi sur les services financiers (LSFin). Il est exclusivement destiné à la distribution en Suisse et ne s'adresse pas aux personnes dont la nationalité ou le domicile n'autorise pas l'accès à de telles informations en raison de la réglementation en vigueur. En particulier, ce document et les informations qu'il contient ne doivent pas être distribuées ou transmises à des personnes qui peuvent être considérées comme des « U.S. persons ».

Le document ne constitue ni une offre, ni une sollicitation, ni une recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers ou de prestations bancaires. Il ne constitue pas non plus un conseil en placement, en fiscalité ou toute autre recommandation personnalisée. Les informations présentées ne tiennent pas compte de la situation individuelle du destinataire.

Les stratégies et allocations présentées sont de nature indicative et ne constituent pas une recommandation personnalisée. Elles peuvent ne pas convenir à tous les investisseurs. Il appartient au destinataire d'examiner, avec l'aide d'un conseiller, l'adéquation de ces éléments à sa situation personnelle, à ses objectifs d'investissement et à sa tolérance au risque. Les produits et services présentés peuvent comporter des risques spécifiques, notamment des risques de marché, de crédit et de liquidité, et peuvent présenter un degré de complexité variable.

Les investissements comportent des risques, notamment le risque de perte en capital. Toute référence à une performance passée ne préjuge pas de la performance actuelle ou future et ne constitue pas une garantie. Les informations contenues dans ce document ont été établies avec le plus grand soin et en toute bonne foi et proviennent de sources jugées fiables. Toutefois, la Banque Cantonale du Jura SA (BCJ) ne garantit ni leur exactitude, ni leur exhaustivité, ni leur actualité et décline toute responsabilité en cas de pertes résultant de leur utilisation. Les opinions et analyses exprimées reflètent une appréciation à un moment donné et peuvent être modifiées sans préavis.

Ce document peut inclure des éléments relatifs aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) reposant sur des sources externes et des méthodologies susceptibles d'évoluer. Certaines informations peuvent provenir de fournisseurs externes tels que MSCI. Elles sont fournies sans garantie et ne constituent pas une recommandation d'investissement.

Ce document ne constitue pas un document contractuel. Toute reproduction, totale ou partielle, du présent document est soumise à l'autorisation écrite préalable de la BCJ.

Données ESG – Source MSCI – Disclaimer

Certaines informations contenues dans ce document proviennent de MSCI ESG Research LLC ou de ses entités affiliées (« MSCI »). Ces informations sont fournies à titre informatif uniquement et ne peuvent être reproduites, utilisées ou diffusées, en tout ou en partie, sans autorisation écrite préalable de MSCI. Les données et analyses MSCI ne constituent en aucun cas une offre, une recommandation ou un conseil d'investissement, et ne doivent pas être utilisées comme base exclusive pour prendre une décision d'investissement. Les notations, données et analyses ESG de MSCI reposent sur des méthodologies propres, susceptibles d'évoluer, et peuvent présenter des limites, notamment en termes de couverture, de qualité, de disponibilité et de comparabilité.

MSCI ne garantit en aucun cas l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité des informations fournies et décline toute responsabilité quant aux erreurs, omissions ou résultats obtenus par l'utilisation de ces données.

Pour les informations réglementaires requises en vertu du Règlement (UE) 2024/3005 relatif aux activités de notation ESG, veuillez consulter :

www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures pour les informations relatives aux méthodologies et à l'organisation, et one.msci.com/home pour les informations relatives aux notations.

Le texte complet du disclaimer MSCI est disponible à l'adresse suivante : www.msci.com/legal/notice-and-disclaimer-for-reporting-licenses