



## Rencontre annuelle des congrégations 8/10/2024 de l'association Ethique et Investissement

La rencontre s'est déroulée de 9h30 à 12h chez les Sœurs de l'EJ Nicolas Barré, 83 rue de Sèvres 75006 Paris et a réuni 7 participants et 5 excusés. Cette rencontre annuelle fait suite au groupe congrégation qui s'est réuni trois fois par an entre 2016 et 2023. Il a été convenu de poursuivre ces rencontres, une fois par an en présentiel, pour libérer du temps et faciliter la participation aux autres propositions de l'Association : Colloques, Assemblée générale...

### Compte-rendu

#### Présentations et informations

- ✓ Les notes « point de vue de l'association » à retrouver sur le site <https://www.ethinvest.asso.fr/> : Les votes en Assemblée générales d'actionnaires ; Le comité de label ISR ; AMF : 20 ans d'existence ; Finance chrétienne et finance responsable, même combat...
- ✓ Argumentaire de préparation du colloque E&I du 26 novembre 2024 : désinvestir et/ou mener une politique d'engagement
- ✓ Appel d'un religieux/se pour rejoindre le CA de l'association du fait du départ de plusieurs membres en fin de mandat.

#### Dates à retenir

26 novembre – Colloque E&I à partir de 18h  
Même jour : rencontre IRIS-SIDI 14h-17h30

#### Nos principales préoccupations

- Recherche pour faciliter les transferts internationaux : piste de la banque du Vatican IOR en Italie.
- La formation aux questions économiques pour les économistes de communautés en Afrique.
- L'habilitation bancaire quand l'économat général n'est pas légalement reconnu en France.
- Les relations plus ou moins satisfaisantes avec les conseillers ou gestionnaires de patrimoines.
- Problématique des SCPI dont on ne peut actuellement se retirer qu'à perte.
- Echange sur la réalisations des plus-values.

## Points de repères pour la mise en place d'une politique de placement pour la congrégation

- Mettre par écrit les orientations de sa politique d'investissement.
- Etudier comment répartir son allocation entre Court Terme / Moyen Terme / Long Terme
- Soigner la sélection et le choix des partenaires financiers.
- Mettre en place une relation de confiance avec eux.
- Chercher à simplifier l'organisation de son portefeuille et surtout à bien le comprendre.
- Prévoir l'ordre du jour des reportings en fonction des besoins de la congrégation et s'y tenir.
- Fixer des objectifs / thématique des placements : relations, éducation, maison commune...
- Viser des produits de qualité 100 % ISR.
- Ne pas transiger sur la transparence de l'information.
- Faire une consolidation des placements pour être en mesure de comparer les résultats.
- Envisager une part de solidarité.

## Notre prochaine rencontre aura lieu

Le mercredi 15 octobre 2025

Inscriptions préalable :

[michele.royer@ethinvest.asso.fr](mailto:michele.royer@ethinvest.asso.fr)

*Michèle Royer, Chargée de mission à Ethique et Investissement renouvelle sa disponibilité pour répondre à toutes nos demandes d'informations sur l'association et/ou les investissements. On peut donc la contacter sans modération. Dans le même ordre d'idée, il ne faut pas hésiter à mutualiser des retours d'expériences et/ou des « bonnes pratiques ». Cette manière de faire participera à la réflexion commune de l'association.*