



# La lettre 53

de l'association *Ethique et Investissement*

Novembre 2020

## EDITO

**Mettre les décisions d'investissement au service du développement de  
« l'écologie intégrale »**

Les combats conduits depuis plus de 30 ans par l'association ont porté leurs fruits : la prise en compte par les investisseurs de la manière dont les entreprises exercent leur responsabilité sociale, sociétale et environnementale est devenue une réalité.

Dans ce contexte, Ethique et Investissement se devait de conduire une réflexion sur sa raison d'être.

Les travaux d'élaboration du plan stratégique de l'association pour les 3 ans à venir, « validés » par l'assemblée générale du 16 octobre 2020, ont confirmé que l'association doit contribuer, dans la lignée de l'encyclique « Laudato Si », à mettre les décisions d'investissement au service du développement d'une écologie dite « intégrale », car englobant les dimensions sociales et environnementales du développement.

Actant ainsi de la complexité d'un monde dont les cartes sont d'ailleurs aujourd'hui rebattues sur toute la planète par la pandémie COVID 19, l'association doit être un **lieu de formation et de réflexion** favorisant l'élaboration d'une **pensée ouverte** sur l'éthique des placements financiers, la place faite à la personne humaine dans l'économie et son action sur la société, à partir d'une **approche chrétienne** ouverte et fondée.

Elle offrira ainsi à ses adhérents l'opportunité de passer, grâce à leurs décisions d'investissement, **d'une position d'observateur à une position d'acteur** de l'évolution du monde économique.

Nous espérons que vous aurez autant d'enthousiasme à vous associer à ce projet, que nous avons eu de ferveur à l'élaborer.

Les pages suivantes vous présentent le détail des actions envisagées, autant de chantiers à la recherche d'une « locomotive » pour les mener à bien !

Bonne lecture.

Geoffroy de Vienne, Président  
[geoffroy.devienne@sfr.fr](mailto:geoffroy.devienne@sfr.fr)

## Sommaire

### EDITO

- La démarche suivie
- La mission de l'association
- Les axes de travail
- Le plan d'action
- Les retours lors de l'AG

### CALENDRIER

Formations aux placements financiers les 24 et 25 novembre et 1<sup>er</sup> et 2 décembre en vision conférence

Colloque : DSE et stratégie d'investissement le 7 avril 2021

## ❖ LA DEMARCHE SUIVIE

**A**près une phase d'analyse de ses forces et de ses faiblesses ainsi que des caractéristiques de son environnement, l'association a décidé en juin 2020, de faire intervenir un consultant - Guillaume Peter, de l'agence Timber Conseil -, afin de l'aider à redéfinir sa mission ainsi que le plan d'action qui en découle pour les trois prochaines années.

Ce travail a été conduit en deux temps. D'abord, un questionnaire de 10 questions autour de la raison d'être d'Ethique et Investissement, son identité chrétienne et les activités à mettre en place a été envoyé à 14 participants. Ces derniers ont été sélectionnés selon leur niveau de proximité avec l'association, leur connaissance de ses activités, de son identité et sa place dans le marché ;

A la suite de ce questionnaire, une réunion d'intelligence collective a réuni les participants à la réflexion, afin de faire émerger un consensus, principalement autour des actions à mener dans les prochaines années.

Ce travail a été présenté lors de l'assemblée générale de l'association le 16 octobre et se poursuit aujourd'hui grâce au dynamisme impulsé par les administrateurs de l'association et les participants qui se sont manifestés. Dans les articles suivants, vous retrouverez les axes de travail et les actions que nous mettrons en place dans les prochains mois et années à venir.

## ❖ LA MISSION DE L'ASSOCIATION

**L'**article 5 de nos statuts stipule qu'Ethique et Investissement est :

*un lieu de **formation** et de **réflexion** favorisant l'élaboration d'une pensée ouverte sur l'éthique des placements financiers, la place de la personne humaine dans l'économie et son action sur le monde, à partir d'une approche chrétienne, ouverte et fondée*

Les réponses que nous avons reçues au questionnaire ont confirmé la mission de l'association comme lieu d'échange, de formation et de réflexion. Son identité chrétienne a également été réaffirmée du fait du

poids des congrégations parmi ses adhérents et de l'histoire chrétienne de l'association.

Concrètement, cette mission se décline de deux manières :

- L'association est un lieu de réflexion et de formation sur l'éthique des placements financiers. Pour cela, nous organisons des événements avec des intervenants externes comme les soirées débats en partenariat avec l'Institut Catholique de Paris et les colloques mais aussi des moments d'échanges entre sympathisants et adhérents grâce aux ateliers éthiques et enfin nous organisons des formations pour les économistes de congrégation ;
- L'association est aussi un lieu qui propose des outils concrets d'aide à la prise de décision notamment grâce au comité éthique du fonds NS50 géré par Meeschaert Asset Management. Le compte rendu de ces comités est publié une fois par mois à travers la communication économique et financière. Néanmoins, nous sommes conscients qu'il y a une demande pour davantage d'actions concrètes et chercherons à les développer.

## ❖ LES AXES DE TRAVAIL

**A** la suite de la réunion d'intelligence collective, nous avons retenu qu'il fallait à la fois renforcer les actions en direction des adhérents mais également renforcer les moyens de l'association.

En direction des adhérents :

- Nous poursuivrons toutes nos activités actuelles en développant davantage les interactions par vision conférence.
- Lors de nos événements, nous aimerions constituer des dossiers qui étayeraient les problématiques posées et aideraient les adhérents dans leur décision d'investissements mais permettraient aussi à l'association de développer sa communication. Nous avons identifié deux sujets à traiter en priorité : la doctrine sociale de l'Eglise et l'investissement et les sujets environnementaux en lien avec Laudato Si
- Nous souhaiterions développer une formation offrant à un large public les clés d'une réflexion

personnelle sur la prise de décisions en matière d'investissement responsable, y compris sur des sujets « difficiles » : les armes, la transition énergétique. Cette formation présenterait également un panorama sur les autres manières d'investir, (le micro crédit, les entreprises non cotées, les entreprises « Solidaires » ...).

- Afin de donner davantage d'outils concrets, une arborescence des placements financiers pourrait être développée afin de présenter des investissements du plus risqué au moins risqué selon un prisme éthique
- Enfin, nous aimerions développer un observatoire chrétien sur l'éthique des affaires

En ce qui concerne l'association :

- Nous aimerions développer la communication de l'association en améliorant le site internet, en élaborant une plaquette de présentation de l'association et en recrutant des personnalités reconnues du milieu de la finance responsable.
- Il nous faudrait également développer notre réseau en élargissant notre base d'adhérents en ciblant des jeunes.
- Et enfin, développer nos moyens humains et financiers en étoffant le conseil d'administration, en constituant un comité stratégique et en diversifiant nos sources de financement en développant un deuxième partenariat.

## ❖ LE PLAN A TROIS ANS

**N**os axes de travail ne pouvant pas être mis en place de manière simultanée, nous avons séquencé, année par année, notre programme de travail.

### Année 1

En plus de ses activités habituelles, Ethique et Investissement cherche à développer son réseau en élargissant sa base d'adhérents et en l'animant.

Par ailleurs, l'association renforcera ses moyens humains en lançant une campagne de recrutement de bénévoles, en recrutant de nouveaux membres du conseil d'administration et en consolidant son partenariat avec Meeschaert AM.

### Année 2

En plus de ses activités habituelles, Ethique et Investissement développera une nouvelle formation tout public en incluant de nouvelles manières d'investir : le micro crédit, le non coté ou l'économie sociale et solidaire.

E&I constituera également des dossiers relatifs aux événements organisés sur le thème « Doctrine Sociale de l'Eglise et stratégie d'investissement » afin d'équiper les participants avec des outils de prise de décision concrète. Afin de consolider cette boîte à outils, une arborescence des placements financiers sera constituée selon le niveau de risque et d'éthique.

Enfin, E&I se dotera d'un comité stratégique afin de suggérer des activités à mener, appuyé par le conseil d'administration et faire rayonner l'association

### Année 3

La dernière année permettra de consolider les différents projets existants et ceux qui ont été amorcés lors des deux années précédentes, notamment la boîte à outils concrets et la nouvelle formation.

Par ailleurs, E&I déploiera un observatoire chrétien sur l'éthique des affaires.

## ❖ LES RETOURS LORS DE L'AG

**L**ors de l'assemblée générale du 16 octobre, les participants ont pu partager leurs avis sur ce plan d'actions. Voici ce qui en est ressorti :

- Les textes d'Eglise relatifs aux questions propres à la mission de l'association : l'investissement, la place de l'homme dans l'économie et son identité chrétienne devraient être davantage étudiés et partagés afin de consolider le socle chrétien de l'association. Pour cela, les encycliques *Laudato Si*, *Fratelli Tutti* et *Populorum Progressio* peuvent être un point de départ d'étude à faire avec les congrégations religieuses
- Mettre en priorité de l'année 1 les partenariats avec les organismes proches de l'association qui développeraient la relation avec des jeunes comme l'Institut Catholique de Paris ou le CERAS
- Proposer davantage d'activités avec la visio conférence afin de permettre aux personnes ne vivant pas à Paris de pouvoir participer

- Diversifier ses sources de financement en faisant appel au mécénat d'entreprise. Il s'agirait néanmoins d'éviter les conflits d'intérêts avec les travaux conduits par le comité NS50 qui sélectionne des entreprises selon leur performance ESG
- Il y a également eu une forte demande pour l'organisation d'un atelier éthique dont le thème et les modalités d'échanges restent.

Plusieurs personnes se sont manifestées afin de participer à l'élaboration de ce plan de travail et nous espérons que d'autres viendront encore nombreux. Nous avons identifié des groupes de travail pour les activités suivantes :

- Développer l'adhésion des jeunes à l'association
- Remobiliser les congrégations religieuses
- Constituer une arborescence des placements financiers
- Organiser un atelier éthique

Ces activités sont celles que nous mettrons sur pied en priorité mais vous trouverez, dans la page suivante, la liste des actions que nous aimerions mettre en place.

Si vous souhaitez participer à ces actions, vous pouvez contacter la chargée de mission Laure Peronnin

[laure.peronnin@ethinvest.asso.fr](mailto:laure.peronnin@ethinvest.asso.fr)

## ❖ VOTE DES RESOLUTIONS

**L**es différentes résolutions ci-dessous ont toutes été votées:

- 1ère L'AG approuve le rapport moral 2019
- 2e L'AG approuve le rapport financier 2019

- 3e L'AG approuve le budget prévisionnel 2020
- 4e Sur proposition du conseil d'administration l'AG réélit Pierre Chardigny pour un 3<sup>e</sup> mandat d'administrateur
- 5e Sur proposition du conseil d'administration, l'AG réélit Geoffroy de Vienne pour un 3e mandat d'administrateur
- 6e Sur proposition du conseil d'administration, l'AG valide le plan d'action à trois ans

## ❖ CALENDRIER

### Formations

#### Les placements financiers

**24 et 25 novembre et 1<sup>er</sup> et 2 décembre 2020 de 9h30 à 12h30**  
Visio conférence

Contact : [elizabeth.viallatoux@ethinvest.asso.fr](mailto:elizabeth.viallatoux@ethinvest.asso.fr)



### Colloque

**La Doctrine Sociale de l'Eglise comme stratégie d'investissement**  
**7 avril 2021 de 9h30 à 12h30**

Le colloque sera suivi de l'Assemblée générale de l'association **de 14h à 16h** : A cette occasion nous espérons la présence de tous nos membres, congrégations, particuliers, institutionnels, amis et sympathisants.

❖ LISTE DES ACTIONS DU PLAN A TROIS ANS

N°	Thème	Action	N 1	N 2	N 3
1	Réflexions et Echanges	Colloques d'Avril: DSE et stratégie d'investissement			
2	Réflexions et Echanges	Un Atelier Ethique			
3	Réflexions et Echanges	Publication de deux dossiers techniques: arborescence des placements et financement de la transition énergétique			
4	Communication	Comm Eco Fi et Lettres, Mise à jour du site Internet			
5	Communication	Revoir notre site internet			
6	Communication	Publier régulièrement des communiqués de presse et s'assurer qu'ils sont repris			
7	Communication	Mise en place d'un observatoire chrétien sur l'Ethique des Affaires			
8	Formation	sessions "classiques"			
9	Formation	Montage d'une session tout public			
10	Développement de notre réseau	Mise au point d'un plan de communication			
11	Développement de notre réseau	Elaboration d'une plaquette de présentation de l'Association			
12	Développement de notre réseau	Construction d'un fichier qualifié des journalistes spécialisés			
13	Développement de notre réseau	Mise en avant des personnalités de l'association comme ambassadeur			
14	Développement de notre réseau	Animer notre compte TWITTER			
15	Développement de notre réseau	Mettre en place un compte LinkedIn			
16	Développement de notre réseau	Tenir à jour et enrichir la qualification des personnes présentes dans la base			
17	Développement de notre réseau	Animer le réseaux par des actions de communication individualisées			
18	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	Consolidation de la relation avec le partenaire actuel			
19	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	Recrutement de nouveaux membres du CA			
20	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	Mise au point puis déploiement d'une opération d'appel aux dons			
21	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	mise au point puis déploiement d'une opération de recherche de bénévoles			
22	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	Mise en place d'un comité Stratégique			
23	Les moyens: partenariats, bénévoles, CA....	Partenariats: Recherche active de nouveaux partenaires stables			