

## COMMENT GERER NOS PLACEMENTS POUR QU'ILS REpondent A NOS BESOINS

Je me suis intéressée au travail de Nicole Reille depuis de nombreuses années, et j'ai eu la chance d'accompagner plusieurs fois l'économe générale de ma congrégation aux rencontres d'Ethique et Investissement. Au début de mon mandat d'économe, les questions financières m'intéressaient. Mais je me suis vite trouvée perdue, dépassée et incapable de suivre ce dossier comme je l'aurai voulu. La session proposée par Ethique et Investissement en septembre 2014 est arrivée à point nommé : comment gérer nos placements financiers pour qu'ils répondent aux besoins de la Congrégation ?

### **Partager l'expérience**

Le premier intérêt de cette session m'a semblé être dans l'échange entre participants : 10 économistes, 7 congrégations représentées. Deux jours de partage d'expériences, de questions... c'est une opportunité irremplaçable pour mesurer où l'on en est, et vérifier que tout le monde se pose à peu près les mêmes questions. En définitive nous sommes nombreux/ses sur le chemin de cette réflexion financière.

### **Récolter les outils éprouvés**

Cette session m'a permis de faire une récolte d'outils éprouvés par l'expérience de personnes expérimentées. Le document de travail qui nous a été remis en début de session, contient un grand nombre d'informations utiles et de tableaux assez faciles à mettre en œuvre. Une fois la session terminée ce document est devenu une sorte de manuel pour approfondir tel ou tel point en situation et mettre en place les outils proposés au fur et à mesure des besoins.

### **Se fixer des objectifs réalistes**

Le point de départ pour avancer est politique : il faut savoir où l'on veut aller et ce que l'on veut faire ou ne pas faire. Cette formation a beaucoup insisté sur ce point : Nous devons savoir où nous voulons aller et personne ne peut le dire à notre place. Pour préciser ces objectifs il convient d'avoir un bon dialogue avec le Conseil de la Congrégation qui est prioritairement concerné par les questions politiques. Une fois ces orientations données, le travail peut se faire dans le bon sens...

### **Définir les contours du partenariat avec les banques**

Nous sommes clients des banques et à ce titre nous avons un certain nombre d'exigences à exprimer et à faire valoir, sur les produits proposés, les rendements, et bien entendu sur les modalités des relations et du reporting. S'agissant de l'argent de la congrégation il est tout à fait normal et légitime de définir les règles du jeu plutôt que de les subir. J'ai été confirmée sur ce point. Depuis nous avons cherché à mieux définir nos objectifs et sommes en train de renégocier nos mandats de gestion avec les banques.

### **Mieux connaître le système financier**

Cette formation m'a permis de réviser un certain nombre de notions, mieux comprendre *comment ça marche*, et de faire tomber quelques peurs. J'ai compris qu'il était bon d'avancer à petit pas, de manière décomplexée, sans avoir peur de ne pas tout comprendre... Les spécialistes bancaires qui sont en face de nous sont précisément là pour nous faire comprendre ce qui nous échappe et nous éclairer pour que nous soyons capables d'arbitrer les choix qui nous reviennent.

### **Etre membre actif à Ethique et Investissement**

Bien que nous ayons en définitive assez peu parlé de l'Association pendant cette session, j'ai tout de même réalisé que nous adhérons à une Charte qui pouvait être un bel outil à défendre au quotidien (professionnel) et que nous l'avons un peu oubliée... Etre membre actif d'Ethique et Investissement s'inscrit dans ce cadre-là, et cela devrait nous conduire à ne pas subir la finance comme si tout nous était imposé de l'extérieur et que rien ne dépendait de nous.

Christiane Vanvincq  
Econome Générale  
10 avril 2015