

En 2020 la pandémie COVID 19 a sensiblement affecté l'activité de l'Association : nous n'avons pas organisé de rencontres en « présentiel » (colloque, soirée débat, atelier éthique). Nous avons toutefois maintenu notre présence dans le Comité Ethique du fonds Nouvelle stratégies 50 et poursuivi nos activités de publication de la Lettre de Ethique et Investissement et de la Communication Economique et Financière.

Comme nous vous l'avions annoncé dans notre rapport moral relatif à l'exercice 2019, nous avons conduit en 2020 un important travail de redéfinition de la mission de l'association dans son environnement qui a donné lieu à un débat lors de l'assemblée générale du 16 octobre 2020.

### **1 – Consolidation de la mission de notre Association**

Après 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 conduire avec l'aide d'un consultant, une opération de co-construction afin de redéfinir sa mission ainsi que le plan d'action qui en découle pour les trois prochaines années.

Au terme de ces travaux présentés et approuvés par l'AG du 16 octobre 2020,

- La raison d'être a été définie : l'association doit être un lieu de réflexion, de formation et de débats sur l'éthique des placements financiers, à partir d'une approche chrétienne ouverte et fondée.
- Un plan de travail pour les 3 années à venir a été établi : des rencontres pour nourrir la réflexion (colloques, soirées débat, ateliers de réflexion, ... surtout en Visio conférence), des cycles de formations, des publications, des dossiers d'aide à la décision
- Une concentration de nos activités autour de la Doctrine Sociale de l'Eglise s'est effectuée : définition, contenu et utilisation dans nos décisions d'investissement
- Des objectifs ont été définis quant à l'organisation de l'Association : développement des partenariats, recrutement de bénévoles, définition et mise en œuvre d'une politique de communication, recrutement de nouveaux administrateurs et bénévoles et développement des adhérents surtout en direction d'un public plus jeune.

### **2 – Le Comité d'éthique du fonds NS 50**

Ce comité, auquel participent actuellement trois représentants d'Ethique et Investissement, a pour objet de définir, à partir des analyses extra financières faites par Meeschaert AM, l'univers dans lequel le gérant pourra puiser pour faire vivre le portefeuille d'actions du fonds Nouvelles Stratégies 50. Globalement le comité retient environ 30% des entreprises qui lui sont présentées (Stock 600). Afin de bien clarifier nos motivations, nous adressons à Meeschaert, après chaque réunion, un relevé de décisions commentées.

En 2020 ce comité s'est réuni 10 fois pour examiner les secteurs ou thèmes suivants : Réactualisation sectorielle, Chimie, Mines et métaux, Produits forestiers et papiers, Energie, Equipements et services pétroliers, Le monde d'après, Banques de réseaux et spécialisées, Banques diversifiées, Distribution spécialisée. Le compte-rendu du comité est publié mensuellement dans la « Communication économique et financière ». Il comprend une synthèse de l'analyse sectorielle présentée, ainsi que toutes les décisions commentées.

Enfin depuis janvier 2020, à notre demande, nous avons des réunions régulières avec l'équipe de Meeschaert afin d'aborder des questions hors sélection des valeurs : performance et commercialisation du fonds, grille d'analyse des valeurs, vote et résolutions en AG, présence de congrégations au comité, etc....

### 3 – La communication

Outre son site Internet, Ethique et Investissement a diffusé plusieurs supports auprès de ses adhérents et sympathisants pour les informer tant des initiatives prises en vue d'une meilleure prise en compte par les entreprises de leurs responsabilités sociétales, que des décisions prises lors du comité éthique du fonds NS50.

- La Communication économique et financière est publiée quasi mensuellement pour nos adhérents exclusivement et traite, au recto, d'un sujet en lien avec l'investissement responsable et au verso d'un secteur économique étudié lors du comité éthique NS50.
- Deux Lettres qui présentaient la réflexion poursuivie par l'association quant à sa raison d'être et ses activités.

### 4 - La formation des économes des congrégations religieuses

Compte tenu de la pandémie, nous avons à plusieurs reprises prévu, puis annulé, nos séances de formation. Finalement, nous avons délivré, en visio conférence, une formation aux fondamentaux des placements, sur 4 matinées, fin novembre – début décembre. Cette première expérience de formation à distance, a recueilli le même niveau de satisfaction que les formations en distanciel, et pourra donc être reconduite si nécessaire.

### 5 - Les groupes de travail

Les ateliers éthiques

En 2020 un seul atelier a pu avoir lieu le 14 février sur le thème **Le rendement : pourquoi, comment, jusqu'où ? Il a regroupé 22 participants (8 institutionnels – 7 congrégations – 7 autres)**

Les comptes rendus des ateliers se trouvent sur le site internet d'Ethique et Investissement. Ils peuvent également vous être envoyés sur simple demande.

En rendre compte précisément n'est pas facile dans la mesure où l'expérience la plus forte se trouve dans la confrontation des idées et l'écoute des points de vue différents. Les questions abordées depuis le début de l'expérience rendent bien compte en définitive de la démarche. A y regarder de plus près les questions que nous nous sommes posées n'ont pas trouvées de réponses « définitives », elles restent ouvertes...

Précédemment, les thèmes abordés étaient les suivants :

- **Et si ma liberté de construire un monde meilleur avec mon argent dépendait de la liberté de mon banquier ?**
- **La rencontre investisseur – gérant/gestionnaire : un dialogue de sourds ?**
- **Essai de rédaction d'un guide pratique des relations investisseur/professionnel**
- **Un cas de conscience : les énergies fossiles ?**
- **Un cas de conscience : le rendement ?**

Pour 2021, nous avons préparé une série d'atelier sur la Doctrine Sociale de l'Eglise : quels sont ses principes, comment peut-elle être un outil au service d'une réflexion sur les placements éthiques ? Le premier principe a été celui du bien commun dans nos investissements.

Afin de s'adapter aux contraintes sanitaires, un atelier a eu lieu le 4 mars 2021 en visio conférence. Le nombre de participants a été largement plus important qu'en présentiel (42 inscrits). Même si en visio,

## *Rapport Moral*

l'animation, la dynamique de la rencontre et sa convivialité sont un peu différentes. , ce nouveau format pourrait avoir un bel avenir !

Le groupe congrégation

Dans la foulée des 13 réunions depuis le lancement du groupe congrégation en septembre 2015. Nous nous sommes retrouvées le 6 février 2020 juste avant le 1<sup>er</sup> confinement.

### **A l'ordre du jour de nos réflexions :**

- **POUR UNE GOUVERNANCE DES PLACEMENTS EFFICACE** (1<sup>re</sup> réactions au document du groupe comptable paru dans le courrier de la Corref de nov. 2019)
- **LES ENERGIES FOSSILES** (Reprise du CR de l'atelier Ethique du 25 octobre 2019 un cas de conscience, les énergies fossiles. )
- **INFORMER LES CONGREGATIONS** (Nous nous sommes réinterrogés sur cette question sans apporter en définitive beaucoup de réponse : *Que dire ? pourquoi le dire ? à qui le dire ? avec qui le dire ?*)
- **LE COMITE D'ETHIQUE DU FONDS NS50 DE MEESCHAERT** (Là encore une question posée régulièrement avec une demande d'actualité – restée sans réponse *Qui serait intéressé(e) pour prendre la relève d'Evelyne Royer dans ce Comité ?*)

Les réunions de juin et d'octobre n'ont pas eu lieu pour les raisons que vous savez. Nous avons alors envisagé une reprise des rencontres en visio.

Pour 2021, nous avons voulu poursuivre l'animation de ce groupe qui permet aux économes de se retrouver entre pairs et pour cela nous avons organisé une reprise des rencontres en visio conférence avec la possibilité, une fois par an, de se retrouver en présentiel.

Les économes se sont retrouvés le 14 janvier 2021 pour partager leur expérience en tant que membre de ce groupe auprès des cinq nouvelles personnes présentes. Les économes ont ainsi pu échanger sur les questions qui les préoccupent.

La prochaine réunion aura pour thème « PROVIDENCE et PROPHETISME » de la vie religieuse dans notre rapport à la finance et nos investissements ?

## **6 – Les Evènements :**

Du fait du contexte sanitaire, l'association a dû annuler l'événement prévu en Avril 2020 de faire participer les adhérents à la réflexion sur la mission de. Néanmoins, cette année nous a permis de préparer au mieux notre colloque annuel de 2021 qui se déroulera le 10 mai sur le thème « Doctrine Sociale de l'Eglise comme stratégie d'investissements » et qui fera intervenir un nombre important d'investisseurs chrétiens.

## **7 – Les adhérents, la gouvernance et les moyens de l'association**

*Les adhérents :*

Au 15 Mars 2021 les adhérents à jour de leur cotisation au titre de 2020 ou de 2021 sont au nombre de 100, se répartissant de la façon suivante :

Associations : 8

Congrégations : 60

Entreprises : 11

Particuliers : 21

## *Rapport Moral*

### *La Gouvernance*

Au cours de l'année 2020, le Conseil d'administration s'est réuni 7 fois

A la veille de l'assemblée générale du 7 Avril 2021, le conseil d'administration est composé de :

*Au titre de la représentation des congrégations* conformément à nos statuts :

- Thérèse Van de Weghe notre trésorière (Les Petites Sœurs de l'Ouvrier),
- Christiane Vanvincq (La Xavière),
- Pierre Arquié représentant la congrégation Notre Dame et secrétaire de l'Association
- Chantal Duchesne (Compagnie de Sainte Ursule)

*Au titre des « laïcs » :*

- Martine Elsakhawi,
- Martial Cozette,
- Jacques Terray,
- Pierre Chardigny
- Geoffroy de Vienne - Président de l'Association

Par ailleurs, nous proposerons à vos suffrages lors de l'Assemblée Générale du 7 Avril 2021 la candidature au conseil d'administration de l'Association de : Pierre-Henri Leroy, Olivier Johanet, Murielle Hermellin et peut être d'autres candidatures apparues d'ici-là.

Nous prendrons acte de la fin des mandats d'administrateur de l'Association, de Chantal Duchesne et de Thérèse Van de Weghe, dont nous saluons ici l'importance et la qualité de l'engagement dans les travaux de l'Association, qu'elles en soient ici remerciées en notre nom à tous.

Nous prendrons également acte de la fin des mandats de Martial Cozette et de Jacques Terray. En vue de respecter au mieux les statuts de l'association leur mandat ne seront pas renouvelés, toutefois avec leur accord ils continueront à apporter leurs contributions aux travaux de l'association.

### *Les Moyens*

Laure Peronnin, chargée de mission au sein de l'association et Elisabeth Viallatoux notre personne ressource, ont apporté à l'Association leur précieux concours tout au long de l'année 2020, tantôt par Visio conférence lors des périodes de confinement, tantôt en « présentiel » dans notre bureau de la rue de Maubeuge lorsque cela était possible.

En votre nom à tous, je remercie ici les membres du conseil d'administration, Laure Peronnin et Elisabeth Viallatoux, ainsi que les intervenants à nos sessions de formation, pour leur précieux concours.

Je vous remercie de votre attention

Geoffroy de Vienne, Président