

CR GROUPE CONGREGATIONS ETHIQUE ET INVESTISSEMENT

83 rue de Sèvres Chez les Sœurs de l'EJ Nicolas Barré

4 octobre 2022

Nous avons échangé sur nos actualités financières respectives... Quelques points évoqués lors de ce partage :

- L'habilitation bancaire du diocèse pour les congrégations ou entités (généralat) qui n'ont pas la reconnaissance légale.
- L'intérêt de suivre la formation « démographie ressources et prévisions à LT » proposée par Ethique et Investissement, animée par Pierre Arquie.
- La Convention de quasi usufruit (notariée) pour la gestion par l'économat général des patrimoines personnels des religieux.
- L'avantage à repenser nos allocations d'actifs avec un regard extérieur et compétent pour orienter le portefeuille en fonction des évolutions et des besoins.

A propos des relations avec nos partenaires financiers nous partageons un certain nombre de convictions :

- L'importance de proposer un ordre du jour en amont des rencontres afin de préciser les questions dont nous souhaitons parler.
- Notre résistance à écouter un discours standard sur la conjoncture qui empêche souvent de parler de ce qui nous concerne plus directement.
- D'où la nécessité de rédiger un cahier des charges et de mettre en forme une politique d'investissement.

A propos du Cahier des charges et de la Politique d'investissement

A préciser

- Pourcentage action / obligations
- Horizon d'investissement en nombre d'années
- Profil de risque sur une échelle de 1 à 7
- Rythme des comptes rendus de gestion du portefeuille
- Liste des informations attendues dans le CR de gestion
- Respect des réglementations en vigueur : SFDR - Taxonomie (%)
- Type d'allocation autorisées : fonds, titres vifs, produits structurés
- Montant des frais facturés (%) et des frais indirects (%)
- Précisions sur la liquidité du portefeuille et la trésorerie disponible
- Les secteurs exclus ou à privilégier
- Le rendement

Notre attente concernant le reporting

- Un reporting personnalisé, simple et accessible qui favorise le dialogue
- Les principaux mouvements de la période
- Une bonne lisibilité et compréhension de notre portefeuille
- La transparence des informations
- La référence à un Benchmark¹

Penser à faire connaître nos préoccupations

exemples

- Les énergies fossiles
- La rémunération des dirigeants
- L'empreinte carbone du portefeuille
- L'économie réelle
- La politique de vote

POUR LA SUITE DE NOS RENCONTRES...

Nous optons pour réduire le rythme des rencontres du groupe congrégation Ethique et Investissement afin d'inviter les économistes à participer aux autres activités de l'Association et plus particulièrement aux deux autres rendez-vous annuels :

L'AG de l'Association 19 avril 2023 - *horaire à préciser*
Le Colloque de novembre *novembre 2023 - thème et date à préciser*

Nous maintenons une rencontre annuelle des économistes

Prochaine rencontre : mercredi 4 octobre 2023 de 10h à 12h

Chez les sœurs de l'Enfant Jésus Nicolas Barré
83 rue de Sèvres 75006 Paris / Métro Vaneau

A l'ordre du jour pour le 4 octobre 2023

Un tour de table suivi d'un échange sur nos questions financières : placements, investissements, participation à Éthique et Investissement, relations avec les banques, conseil économique et autres questions qui nous préoccupent et nous intéressent...

¹ Le benchmark est un outil de comparaison qui sert à évaluer la performance d'une entreprise sur son secteur économique et la comparer aux meilleurs acteurs du secteur.