

Deux *awards* couronnent la finance éthique !

Ce mercredi 23 mars, le Réseau Financement Alternatif a décerné, en collaboration avec La Libre Belgique et De Standaard, les prix du meilleur gestionnaire et du meilleur fonds d'investissement socialement responsable.

Des dizaines de fonds éthiques (ou durables, ou socialement responsables) sont commercialisés chaque année mais jusqu'à présent, il n'existe aucune définition légale de ce qu'est ou devrait être un produit financier éthique. Afin de permettre à l'épargnant de s'y retrouver, le Réseau Financement Alternatif (RFA) a développé une méthodologie qui aboutit aujourd'hui à distinguer les meilleurs élèves en matière d'ISR en Belgique.

Une nouvelle méthodologie en deux temps

L'évaluation éthique du Réseau Financement Alternatif porte sur l'ensemble des SICAV ISR disponibles sur le marché belge et accessibles aux particuliers. Les fonds d'assurance, les fonds fermés, les produits structurés, les fonds monétaires et les fonds à capital protégé ne font pas partie de cette évaluation.

Les fonds ISR sont cotés sur la base de sept critères extra-financiers tels que la manière dont l'information extra-financière est collectée et analysée, les critères de sélection utilisés, les garde-fous mis en place pour s'assurer de la qualité des informations reçues...

Dans un deuxième temps, le Réseau Financement Alternatif passe au crible les entreprises et États dans lesquels les fonds investissent. La cotation éthique calculée dans la première partie s'applique uniquement au prorata du pourcentage du portefeuille investi dans les entreprises et les États qui ne contreviennent pas au respect du droit humanitaire, des droits sociaux, des droits civils, de l'environnement ou des principes de bonne gouvernance. Ces thématiques ont été choisies suivant les conventions internationales ratifiées par la Belgique.

Au final, les fonds étudiés reçoivent une cotation notée sur 100, traduite visuellement en étoiles. Une étoile correspond à une note égale ou supérieure à 50/100, jusqu'à quatre étoiles correspond à une note égale ou supérieure à 87,5/100.

Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financement Alternatif pour développer et promouvoir la finance éthique et solidaire.

Une base de données unique en Belgique

Tous les produits financiers analysés par le Réseau Financement Alternatif sont répertoriés dans la base de donnée du site www.financite.be. Référence unique en la matière, ce répertoire permet aux investisseurs comme au grand public d'avoir accès, en un click, à l'offre disponible sur le marché belge, avec à la clé, les évaluations éthique et solidaire réalisées par le Réseau Financement Alternatif.

Une qualité relative

Il existe de grandes différences de qualité entre les produits et les promoteurs de fonds ISR ont encore des progrès à faire. Pas un seul fonds n'a atteint les 87,5/100 selon la méthodologie du RFA !

Une évolution globale vers une qualité meilleure devrait donc s'accompagner d'un mouvement d'harmonisation sur le plan qualitatif, si l'on veut éviter que la qualité médiocre de certains produits ne vienne injustement entacher la réputation des autres produits ISR. Ceci plaide pour l'instauration d'un standard qualitatif minimal au travers d'un label légal pour les produits ISR.

And the winner is ...

La Libre Belgique et De Standaard ont récompensé la banque Triodos qui s'est imposée comme le grand gagnant en remportant les deux prix : l'*award* du meilleur gestionnaire ISR et celui du meilleur fonds ISR avec Triodos Sustainable Pioneer. Parmi les gestionnaires dont certains fonds se retrouvent dans le top 10 des meilleurs fonds, on retrouve également KBC, Petercam, Pictet Funds ou encore la Banque du Luxembourg.

ANNEXES

- [Top 10 des meilleurs fonds éthiques](#)
- [Top 3 des meilleurs gestionnaires](#)
- [Méthodologie complète de l'évaluation éthique des fonds ISR pour les awards du 23 mars 2011](#)
- [Base de données des produits financiers](#)

Contacts Presse :

Laurence Roland
laurence.roland@rfa.be
02/340.08.65

Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financement Alternatif pour développer et promouvoir la finance éthique et solidaire.