

Bruxelles, le 26 mars 2015

Investissement socialement responsable : encore trop de produits de qualité médiocre

Comme chaque année, le Réseau Financité étudie la qualité des fonds ISR disponibles sur le marché belge et décerne, en collaboration avec La Libre Belgique et De Standaard, le prix du meilleur promoteur ("Best Funds House") en matière d'investissement socialement responsable (ISR). En 2015, la Banque Triodos s'impose à nouveau.

Chaque année, des dizaines de fonds éthiques (ou durables, ou socialement responsables) sont commercialisés. Leur dénomination est censée indiquer à l'investisseur que le promoteur tient compte – en sélectionnant les actifs dans lesquels le fonds investit – de critères non seulement financiers mais également extra-financiers.

Malheureusement, en l'absence de toute législation imposant des critères minimum pour qualifier un produit financier de socialement responsable, durable, éthique... , Financité observe une disparité importante dans la qualité des produits.

La méthodologie qu'utilise Financité pour déterminer la qualité des produits se décompose en 2 parties. Dans un premier temps, Financité observe si le fonds investit dans des entreprises ou des États repris dans la *liste noire Financité*. Celle-ci est une compilation de différentes listes publiques étudiant 5 domaines : droit humanitaire, civil, social, environnemental et gouvernance. La deuxième partie de l'analyse étudie la qualité et le niveau de détail de l'approche extra-financière. Le résultat final est donné en étoile (de 0 à 4 étoiles).


Grands écarts de qualité entre les produits

Seuls 9% des produits ISR ont 2 ou 3 étoiles, 16 % en ont 1. 11% ont 0 étoile parce que la qualité méthodologique est faible. **Les 65 % restants**, malgré le fait qu'ils soient qualifiés de durables, **investissent dans des entreprises ou États blacklistés !**

Quelques-uns au-dessus du lot malgré tout

Cette année encore, la **Banque Triodos** s'impose comme meilleur promoteur « Best Funds House » ISR, suivie sur le podium par **KBC** et la **Banque J. Safra Sarasin**. Ce palmarès est obtenu en mesurant la qualité moyenne des fonds de chaque promoteurs proposant au minimum 3 fonds sur le marché.

En s'attachant à la qualité extra-financière fonds par fonds, Financité récompense les produits suivants :



Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financité pour développer et promouvoir la finance responsable et solidaire.
Retrouvez tous nos communiqués sur www.financite.be.

- 1 Triodos Sustainable Pioneer Fund
- 2 Triodos Sustainable Bond Fund
- 3 Triodos Sustainable Equity Fund
- 4 Triodos Sustainable Mixed Fund
- 5 à 11 KBC Bonds SRI High Interest, KBC Institutional
Fund SRI Euro Bonds, KBC Renta Aud Renta,
KBC Renta Canarenta, KBC Renta Nokrenta, KBC
Renta Nzd Renta, KBC Renta Sekarenta

Une base de données unique en Belgique... et bilingue !

Tous les produits financiers analysés par le Réseau Financité sont répertoriés dans la base de données du site www.financite.be.

Pour la première fois cette année, FairFin, l'association néerlandophone qui promeut une finance durable, utilise la méthodologie Financité et publie cette base de données sur son site. Fairfin a par ailleurs publié un guide de l'argent éthique (Faire Geldwijzer) pour offrir aux épargnants et aux investisseurs une vision claire de la teneur éthique du marché belge.

Référence unique en la matière, ce répertoire permet aux investisseurs comme au grand public d'avoir accès, en un clic, à l'offre disponible sur le marché belge et de connaître pour la note éthique de chaque fonds.

Annexes :

1. Top 3 des promoteurs ISR
2. [Méthodologie complète de l'évaluation éthique des fonds ISR](#)
3. [Base de données des produits durables en Belgique en FR](#)
4. Base de données des produits durables en NL

Contacts presse :

FR.: Laurence Roland (Financité)
laurence.roland@financite.be
02/340 08 65

NL.: Luc Weyn (FairFin)
luc.weyn@fairfin.be
02/201 07 70