

## Communiqué de presse

- Le 5 octobre 2009 -

# **FINANCIERE DE CHAMPLAIN OBTIENT LE NOUVEAU LABEL ISR DE NOVETHIC POUR SES 2 FONDS ETHIQUES**

**Le 29 septembre 2009, Financière de Champlain a obtenu la labellisation pour ses 2 fonds candidats au label ISR lancé par Novethic :  
Performance Responsable (fonds éthique) et  
Champlain Solidarité (fonds de partage éthique).**

### La philosophie du label Novethic

Ce label a pour but de sélectionner les fonds qui répondent aux exigences des critères définis par Novethic en matière d'intégration des critères ESG (environnementaux, sociaux et gouvernance) et de transparence sur les process de gestion ISR, la composition du portefeuille et le reporting extra-financier. La méthodologie du label a fait l'objet d'une validation par un Comité d'experts indépendants. Sur 121 fonds candidats, 92 ont été retenus au terme de la sélection.

### Les 2 fonds éthiques de la Financière de Champlain labellisés

**Performance Responsable : l'éthique appliquée aux valeurs moyennes**  
Code ISIN : FR0010397588

Créé fin 2006, ce fonds pratique depuis l'origine une gestion ISR engagée. La spécificité de ce fonds réside dans son univers d'investissement composé à plus de 80% de petites et moyennes capitalisations présentant un business modèle peu dépendant des cycles économiques. En termes de processus de gestion, Performance Responsable fait partie des rares fonds en France à pratiquer l'exclusion « raisonnée » : *armement, tabac, alcool, pétrochimie, nucléaire, OGM, tests sur animaux*. L'analyse extra-financière repose sur 120 critères définis en interne en collaboration avec l'agence de notation indépendante Ethifinance. Ils privilégient les dimensions sociales (29% de la note) et environnementales (27%) par rapport à la gouvernance (18%). Enfin, la méthodologie utilisée pour la notation des sociétés repose sur des « audits terrain » menés au sein des sociétés auprès de l'ensemble de leurs parties prenantes (qualité, RH, délégués syndicaux, achats, fournisseurs, clients...) afin de valider la bonne intégration des enjeux de responsabilité sociale à la stratégie de l'entreprise et dans sa mise en œuvre opérationnelle.

- 98% du portefeuille de Performance Responsable a fait l'objet d'un audit ISR

### **Champlain Solidarité : concilier éthique et partage**

Code ISIN (part A) : FR0010608521

Créé en 2008, ce fonds de partage reverse 75% de ses revenus distribuables (dividendes des sociétés en portefeuille) à 7 associations dans le domaine de la lutte contre l'exclusion, de la protection de l'enfance en souffrance et de l'assistance aux personnes âgées en situation précaire. En contrepartie, le porteur bénéficie d'une déduction fiscale à hauteur de 66% au titre du don. L'une des spécificités de ce fonds est d'être également un fonds éthique géré avec le même processus de gestion que Performance Responsable. La principale différence tient à la stratégie de gestion qui allie croissance et rendement afin de maximiser le potentiel de versement aux associations, ce qui lui vaut d'intégrer davantage de bigcaps (près de 30%). Depuis le début de l'année 2009, ce fonds est le plus performant de la gamme Financière de Champlain avec une performance au 29 septembre de + 27,43% contre + 19,18% pour l'indice ASPI Eurozone.

- 100% du portefeuille de Champlain Solidarité a fait l'objet d'un audit ISR

### **Une volonté d'aller au-delà des exigences du label**

Financière de Champlain propose désormais la consultation en ligne sur son site <http://www.financieredechamplain.fr/?page=notrephilosophie&subpage=ethique> de :

- la composition de la totalité de ses portefeuilles ISR
- un rapport trimestriel extra-financier portant sur les principaux mouvements effectués, un bilan sur les audits ISR réalisés, l'évolution de la note globale ISR du fonds...
- une présentation très détaillée des processus de gestion et notamment les critères d'exclusion

Mais nous avons souhaité aller au delà des exigences du label en communiquant également :

- pour chaque société en portefeuille, les 4 notes ESG recueillies dans le cadre de la notation ISR ainsi qu'un rapide descriptif de la société
- une synthèse des notations globales assorties d'un commentaire

### **Nos axes stratégiques en matière d'ISR pour 2009/2010**

- élargissement de notre univers d'investissement aux grandes capitalisations sans réduire nos exigences méthodologiques
- « ISRisation » progressive de notre gamme de fonds thématiques

- développement de la clientèle grand public par une communication ciblée auprès des communautés sur le net (vidéos de sensibilisation, communiqués...).

*« Nous avons tout de suite adhéré au projet de label lancé par Novethic. D'une part, pratiquant l'exclusion, nos fonds étaient déjà largement transparents. D'autre part, parce que les valeurs moyennes qui constituent nos portefeuilles sont moins connues du grand public et sont peu souvent notées par les grandes agences de notation, d'où l'intérêt de donner une information exhaustive. Enfin, nous sommes particulièrement heureux que notre fonds de partage ait été labellisé. Dans le domaine de la solidarité en particulier, c'est important qu'il y ait une cohérence entre la mission sociale du fonds et la façon dont est géré le fonds, avec une vraie approche éthique.*

*Je crois profondément qu'on n'investit pas dans l'ISR par hasard, la moindre des choses c'est que les gens puissent se faire une idée précise de ce qu'on trouve dans les portefeuilles et pourquoi. Je ne crois pas que l'ISR puisse être standardisé, c'est le propre de l'éthique qui suppose une liberté de l'individu par opposition à la norme morale... mais chacun doit annoncer la couleur clairement ! Bravo à Novethic d'avoir contribué à faire évoluer le marché de l'ISR dans ce sens pour permette aux particuliers de mieux se repérer dans la jungle des fonds ISR. Mais pour cela, il faut que les réseaux bancaires jouent le jeu et également cesser de penser l'ISR avec les réflexes d'avant : le sens ne peut s'exprimer que dans la durée ! A ce titre, la crise financière est riche en enseignements... »*

Jean-François DESCAVES – Président de Financière de Champlain

**Contact presse** : Isabelle PRIAULET

01 58 18 62 91 - [priaulet@champlain.fr](mailto:priaulet@champlain.fr)

[www.financieredechamplain.fr](http://www.financieredechamplain.fr)

