



Patrimoine et Gestion Privée

Solutions patrimoniales au service de la mission

Édition
2026

Document
Brochure institutionnelle

Destinataires
Congrégations & instituts religieux

Un accompagnement global,
éthique et pérenne pour protéger,
valoriser et transmettre le patrimoine
de votre communauté.

**" L'économie doit être au service
de l'homme, et non l'homme
au service de l'économie. "**

David Peyre,
Président Elevancia Gestion Privée

SOMMAIRE

01 Édito,
le mot du fondateur

02 Contexte
& identité

03 Éthique
& méthode

04 Notre
accompagnement

05 Le
témoignage

06 Cas
concret

Édito, le mot du fondateur

Mettre les ressources au service de la mission

Conscients des défis auxquels sont confrontées les congrégations aujourd'hui, vieillissement des communautés, raréfaction des vocations, transmission des oeuvres apostoliques, complexité juridique et fiscale, nous proposons notre accompagnement avec une conviction simple, profonde et exigeante : les biens confiés aux congrégations sont au service d'une mission, non d'un simple intérêt patrimonial.

Issu d'une famille engagée dans l'Église, mes deux tantes étant religieuses, je connais et suis sensible, de l'intérieur, aux enjeux humains, spirituels et matériels des congrégations. Cette proximité n'est pas un argument commercial : c'est une vérité qui oriente notre manière d'écouter, de comprendre et d'agir.

Gérer les biens d'une congrégation, c'est exercer une responsabilité d'intendance, une mission en soi. Cela suppose de tenir ensemble la prudence du bon père de famille, l'exigence d'une finance cohérente avec l'Évangile, et la vision de long terme nécessaire à la pérennité des oeuvres.

Notre engagement à vos côtés ne se réduit pas à un acte technique de gestion. Il se vit comme un compagnonnage, dans la durée, avec patience et discrétion.

" Le nom Elevancia exprime cette vocation : élever les décisions financières vers un horizon de sens, de responsabilité et de transmission. "

Martin Henry, Associé et Expert-comptable du Groupe NECC

Indépendance

Aucun fonds maison. Architecture totalement ouverte, libre de tout conflit d'intérêts.

Pédagogie

Une information claire, accessible, expliquée avec patience à chaque interlocuteur.

Performance

Éthique ne signifie pas renoncer à la rentabilité.
Des stratégies adaptées et optimisées.

Durabilité

Des solutions pensées pour le long terme et la sérénité des décisions.

Contexte & identité

Des enjeux complexes qui appellent un accompagnement spécialisé

Face au vieillissement des communautés, à la raréfaction des vocations et à la complexité croissante des questions patrimoniales, les congrégations ont besoin d'un partenaire qui comprend leur réalité et qui place l'éthique au coeur de chaque décision.

Cohérence éthique des placements

Investir en respectant les valeurs évangéliques et la Doctrine sociale de l'Église, sans trahir l'identité de la communauté.

Complexité juridique & fiscale

Statuts canoniques et civils, fiscalité des associations cultuelles : une double expertise est indispensable pour sécuriser les décisions.

Transmission des oeuvres

Préparer la cession ou la transformation des oeuvres dans la continuité des valeurs : un enjeu à la fois stratégique et profondément spirituel.

Vieillesse des communautés

Les économes sont souvent non spécialistes : ils ont besoin d'être accompagnés avec patience, pédagogie et bienveillance — sans jargon technique inutile.

Notre différence :

L'expertise du Groupe NECC au service du patrimoine religieux.

Elevancia est l'entité de gestion privée du Groupe NECC, qui réunit experts-comptables, juristes et conseillers en investissements financiers.

Notre indépendance totale nous permet de sélectionner les meilleures solutions du marché en architecture ouverte.

Ce que doit garantir la gestion

- Sécuriser l'autonomie financière de la communauté
- Garantir les ressources pour les missions apostoliques
- Préparer la transmission ou la transformation des oeuvres
- Respecter les valeurs évangéliques et la Doctrine sociale
- Accompagner des responsables non spécialistes

Éthique & méthode

La Doctrine sociale de l'Église, en amont de l'analyse financière

Les biens confiés aux congrégations sont des moyens au service d'une mission. Investir devient un acte moral et pastoral à part entière, fidèle au charisme de votre communauté et à l'enseignement de l'Église.

Nos 5 principes directeurs

Dignité humaine

Aucun placement ne peut contrevenir à la dignité fondamentale de l'être humain.

Bien commun

Le patrimoine est géré au service de tous, et non d'un intérêt particulier.

Solidarité

Nous privilégions les acteurs qui soutiennent les personnes vulnérables et les territoires fragiles.

Sauvegarde de la création

Priorité aux activités respectueuses de l'environnement. L'écologie intégrale est pleinement intégrée.

Transparence

Une gestion claire, lisible et un reporting régulier, conformément à vos exigences éthiques et à votre devoir de rendre compte.

Notre méthode de sélection éthique

Trois temps articulés. L'éthique en amont,
sans jamais sacrifier la performance.

01. Exclusions systématiques

- Alcool et tabac
- Jeux d'argent
- Pornographie
- Armement controversé
- Énergies non conventionnelles

02. Labels & classifications

- SFDR Article 8 et 9
- Label ISR
- Label GreenFin
- Obligations sociales

03. Sélection rigoureuse

- Solidité financière
- Pratiques ESG cohérentes
- Appels d'offres comparatifs
- Revue annuelle des portefeuilles

À vos côtés, à toutes les étapes de la décision

Elevancia est votre interlocuteur unique. Nous intervenons aux côtés de vos économes, conseils juridiques et instances de gouvernance, dans une logique de coordination et de continuité.

01

Diagnostic personnalisé

Prendre le temps de vous connaître

Avant toute proposition, nous menons un travail approfondi d'écoute et d'analyse : votre histoire, votre mission apostolique, votre gouvernance, vos contraintes canoniques et civiles, vos objectifs.

- Écoute de votre mission
- Recueil des objectifs et contraintes
- Centralisation des informations
- Analyse juridique et fiscale

02

Bilan patrimonial global

Établir un diagnostic complet

Cartographie de vos actifs et passifs, identification des risques, évaluation de la cohérence de votre patrimoine avec vos valeurs et missions. Le diagnostic est restitué dans un document de synthèse pédagogique.

- Cartographie du patrimoine
- Identification des risques
- Synthèse pédagogique
- Propositions ajustées à votre rythme

03

Stratégie, mise en oeuvre & suivi

Agir et accompagner dans la durée

Nous construisons une stratégie patrimoniale adaptée à votre profil de risque, votre horizon et vos valeurs. Mise en place progressive, suivi régulier, reporting transparent, ajustements continus.

- Sélection des solutions
- Mise en place progressive
- Reporting transparent
- Ajustements continus

Concrètement, pour votre congrégation

- Élaboration d'une charte d'investissement éthique propre à votre congrégation
- Coordination avec vos conseils : notaires, avocats, experts-comptables
- Construction d'une allocation diversifiée et optimisée
- Formation et sensibilisation de vos économes



Témoignage, supérieure générale

Congrégation des Filles de l'Enfant-Jésus

Pourquoi ce cabinet ?

« Le fils a eu à coeur de connaître le sens de notre vie avant de nous faire des propositions d'accompagnement : un gros travail de remise à plat, à un moment-clé. »

Qualité de l'accompagnement

« J'admire l'adaptabilité, le temps passé pour comprendre, la patience dans les explications, la pédagogie pour s'adapter à des béotiens, le partage du projet philosophique du cabinet. »

Confiance et respect

« Je peux faire entièrement confiance parce qu'entièrement respectée. C'est parfaitement cohérent, et je sais que les soeurs partagent ce sentiment. »

Sérénité des décisions

« Pleinement : je suis même très heureuse des décisions prises. Le résultat, c'est l'audace. La fin de l'institut n'est pas la fin, il y a une ouverture. »

Qualité de la relation

« Au service. Ils sont simples, c'est-à-dire nets, sans plis. »

Sur-mesure & pédagogie

« Le sur-mesure est bien une caractéristique de l'accompagnement. Je comprends, et j'ai le goût d'apprendre. »

Témoignage reproduit avec l'autorisation explicite de la Supérieure générale.

**" Vu mon âge, la disparition
de la Congrégation et mon ignorance
en droit, en finances, en comptabilité, il me
fallait trouver la possibilité de tout déléguer
en confiance, transparence et respect. "**

Sœur Emmanuelle Duez-Luchez,
Supérieure Générale

19 Février 2026

Le Figuier : une fondation au service de la mission

- Cas concret

Accompagner au-delà du placement : réinvestir les produits dans la mission

Avec la Fondation Le Figuier, nous illustrons une approche qui dépasse la simple gestion financière. Les revenus des placements sont réinvestis au service des oeuvres apostoliques de la communauté, dans une logique de cohérence entre les ressources et la mission.

Mission

Un véhicule de transmission

La fondation Le Figuier permet de pérenniser les oeuvres apostoliques au-delà de la communauté : les capitaux confiés deviennent une ressource durable au service du bien commun.

Stratégie

Réinvestissement des produits

Les revenus des placements ne sont pas capitalisés sans fin : ils sont fléchés, chaque année, vers les missions identifiées par la communauté — éducation, soin, soutien aux plus fragiles.

Gouvernance

Un comité d'orientation

Religieux, économes et conseillers Elevancia se réunissent régulièrement pour valider l'allocation, arbitrer les choix éthiques et suivre l'impact concret des décisions.

Impact

Au-delà du financier

Reporting double : la performance financière, et la performance de mission. Ce que les placements ont permis de soutenir, en chiffres et en récits.

" Témoignage à venir : récit concret d'une communauté pour qui la fondation Le Figuier a permis de prolonger l'oeuvre au-delà des forces humaines disponibles. "

Martin Henry, Associé et Expert-comptable du Groupe NECC

Nous contacter

Une conversation pour commencer

Pour évoquer votre situation, échanger sur vos enjeux ou simplement faire connaissance — nous sommes à votre disposition, en toute discrétion.



Référent congrégations

David Peyre

Conseiller en Investissements Financiers
dpeyre@groupe-necc.com



Associé expert

Martin Henry

Expert-comptable, Fondateur
mhenry@groupe-necc.com



Elevancia Gestion Privée
5 rue Christophe Colomb, 59700 Marcq-en-Baroeul
07.60.98.47.25

www.groupe-necc.com

CIF · Courtier en Assurance · ORIAS n°25004090 · Carte Pro.
Transactions CPI n°5906 2025 000 00 029 · CCI Grand Lille · AMF / ACPR ·
SIREN : 942 574 435 RCS Lille