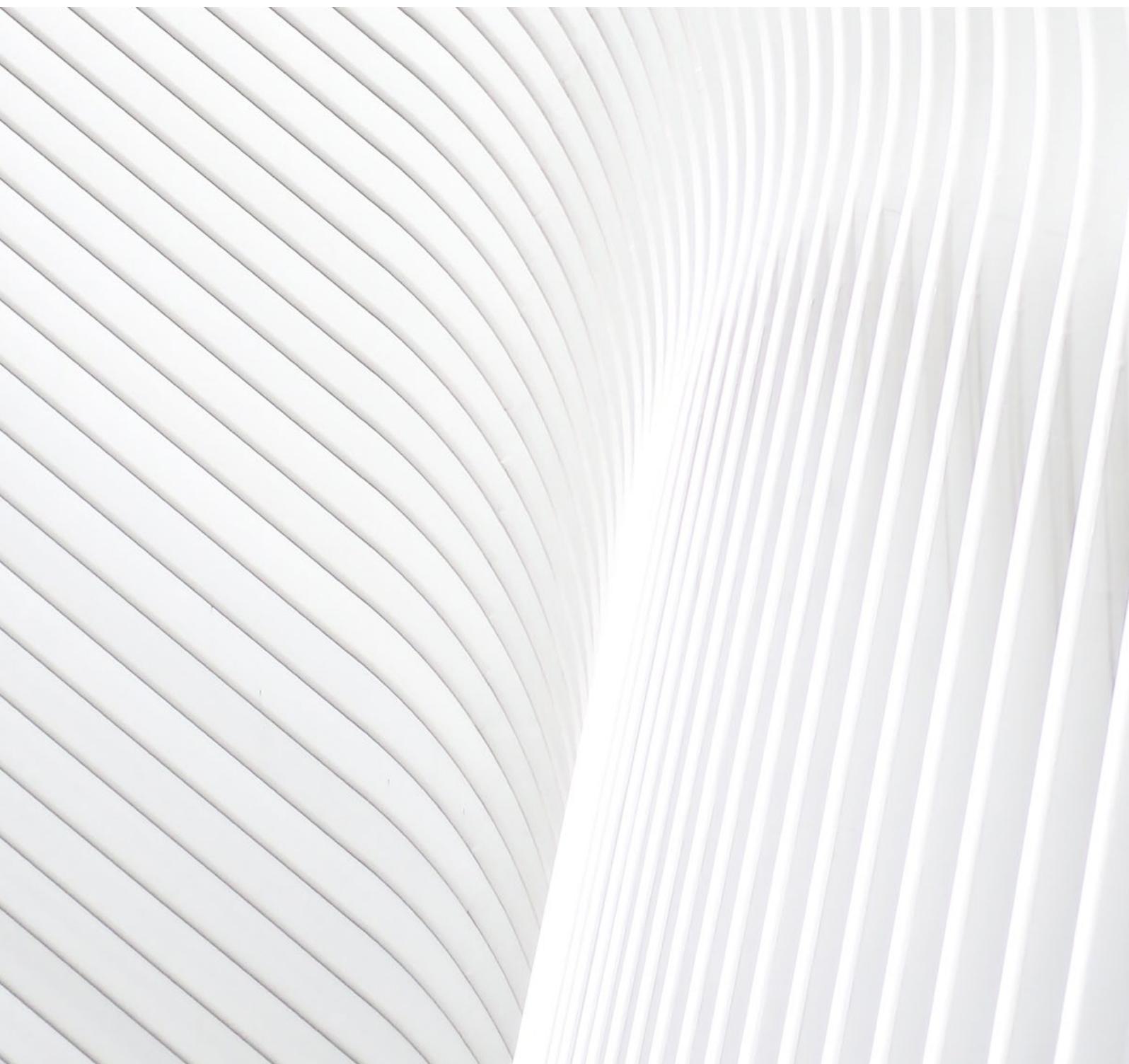


| **Make a Mark**  
| Rapport non-financier 2019





V

---

# Make a Mark

## Rapport non-financier

Imaginez Demain 4

---

Degroof Petercam en un clin d'œil 11

---

Rapport extra-financier 12

---

### Rapport 2019

Faire la différence auprès de nos clients 17

---

Faire la différence pour l'environnement 27

---

Faire la différence sur les personnes et la société 32

---

Faire la différence par notre gouvernance 44

---

Le développement durable chez Degroof Petercam

# Imaginez Demain



Confrontées à de nombreux défis économiques, sociaux et environnementaux interdépendants, nos sociétés suivent une voie dangereusement éloignée du développement durable. Les ressources naturelles s'épuisent, la population mondiale s'urbanise de plus en plus, les effets du changement climatique se font sentir dans le monde entier et l'extrême pauvreté reste un problème mondial.

Pour s'efforcer d'inscrire nombre de ces défis en tête de l'agenda du développement mondial, les Nations unies ont adopté 17 Objectifs de développement durable (ODD)<sup>1</sup> en 2015. Ces objectifs créent un cadre de référence commun en vue d'éradiquer la pauvreté, de protéger la planète et de faire progresser la prospérité d'ici 2030. Ils sont porteurs de plusieurs changements de paradigme à la fois pour les pouvoirs publics, les populations civiles et les entreprises.

Chez Degroof Petercam, nous sommes convaincus que ces défis constituent une opportunité unique de préparer un avenir meilleur et plus durable pour tous. Le secteur privé et des entreprises comme la nôtre ont un rôle crucial à jouer dans la mise en œuvre et la promotion de ces objectifs. C'est pourquoi nous sommes déterminés à faire entendre notre voix et à promouvoir le changement par nos actions quotidiennes et l'influence que nous pouvons avoir sur nos parties prenantes.

La publication d'un nouveau « Statement on the Purpose of a Corporation » (« Déclaration sur l'objet d'une entreprise »), co-signé par 181 PDG aux États-Unis qui se sont engagés à diriger leurs entreprises à l'avantage

(1) <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>

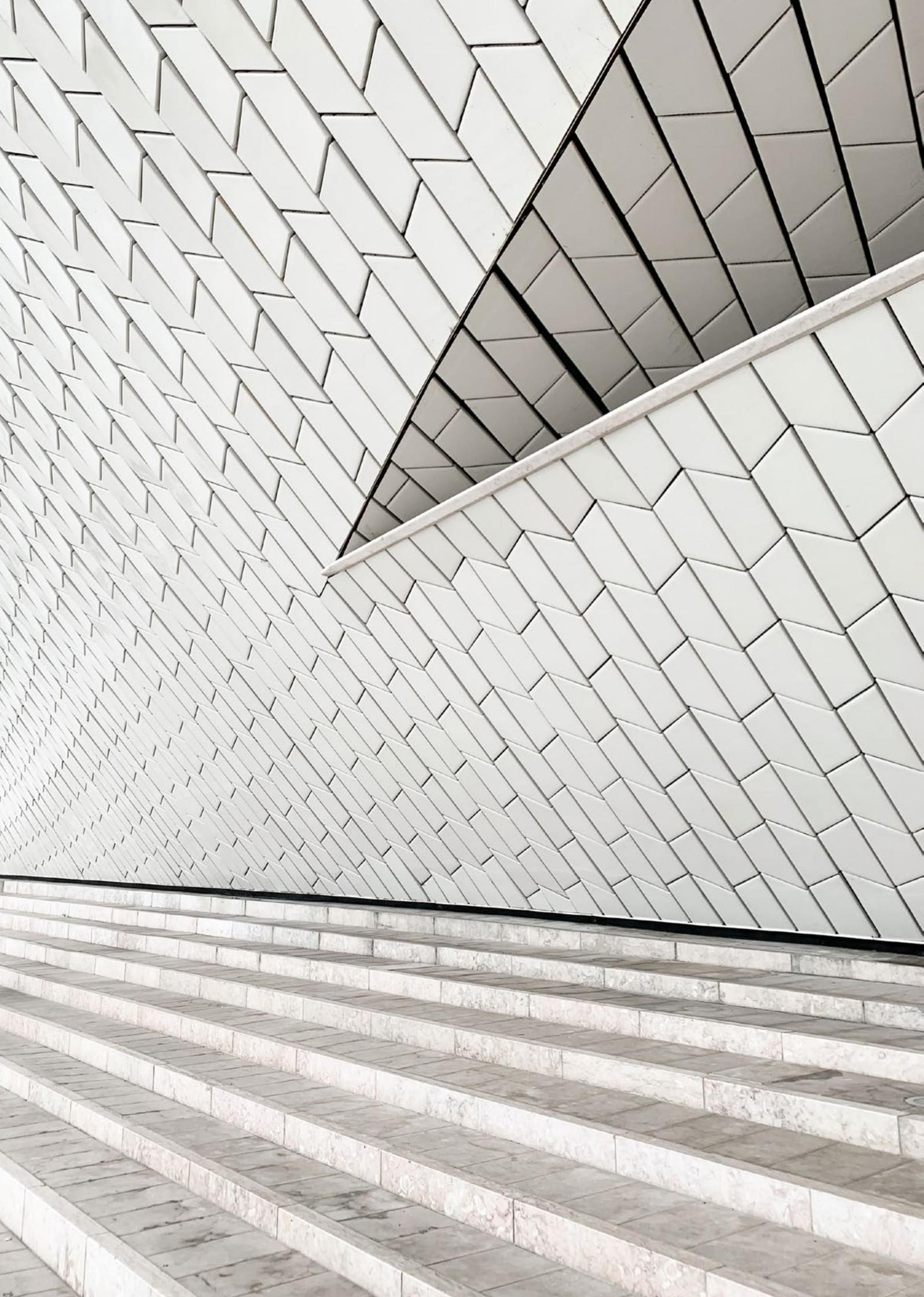
de toutes les parties prenantes, est une preuve supplémentaire que cette évolution vers un développement plus durable se manifeste également outre-Atlantique. En Europe, cette transition visant à rendre les entreprises responsables de l'incidence de leurs activités sur l'écosystème au sens large s'est aujourd'hui concrétisée. Peu après les élections européennes de 2019, la nouvelle Commission européenne n'a pas perdu de temps pour partager ses ambitions en matière de développement durable. Et si les nouvelles initiatives restent assez générales et demandent encore quelques ajustements, certaines entreront partiellement en vigueur dès 2020.

Les valeurs intrinsèques de la politique E.T.H.I.C. qu'observe notre groupe<sup>1</sup> (Excelling, Teaming up, Humane, Intrapreneurial et Client-centric) ont déjà donné naissance à de multiples initiatives dans notre organisation au cours des dernières années. Comme le montre notre rôle

---

(1) <https://www.degroofpetercam.be/en/about-us/our-values>





pionnier en matière de philanthropie, d'investissements durables et responsables et d'investissement d'impact, nous nous attaquons déjà à bon nombre d'objectifs qui se retrouvent également dans les ODD des Nations unies. Nous cherchons en permanence à améliorer notre influence positive sur nos parties prenantes et à atténuer les externalités négatives que nos activités pourraient provoquer.

Nous sommes convaincus que notre principale influence sur le développement durable réside dans les produits et services de qualité que nous proposons à nos clients ; c'est pourquoi ce rapport est en grande partie consacré à notre offre de produits durables.

Nous sommes conscients qu'évaluer le rôle sociétal d'une entreprise est un processus d'apprentissage continu et évolutif. En 2019, nous avons procédé à une évaluation de durabilité approfondie du groupe. Dans ce cadre, nous avons défini plusieurs mesures clés dont le déploiement commencera ou se poursuivra en 2020. Certaines d'entre elles englobent une vaste gamme d'activités du groupe et sont expliquées en détail ci-dessous.

- Augmenter nos actifs sous gestion dans le domaine de la finance durable.
- Fixer des objectifs de réduction quantifiables pour nos installations.
- Viser à diversifier davantage nos effectifs au niveau du personnel et de la direction.
- Accélérer l'adoption de notre plan de mobilité.
- Garantir des processus d'achat qui tiennent compte d'un large éventail de parties prenantes.

Plus que jamais, l'intégration de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la gestion de nos activités fait partie intégrante de notre stratégie et apporte une contribution essentielle à notre rentabilité ainsi qu'à notre capacité à créer de la valeur à long terme pour nos actionnaires.



## 1 | Degroof Petercam en un clin d'œil

**Forte de son histoire remontant à 1871**, Degroof Petercam est une institution financière de référence. En tant que groupe indépendant détenu par des actionnaires familiaux qui s'impliquent sur le long terme, nous travaillons pour des investisseurs tant privés qu'institutionnels. Grâce à notre vision à long terme, nous avons la possibilité de mieux nous concentrer sur la valeur actionnariale durable, qui est intrinsèquement liée aux pratiques durables.

Basés à Bruxelles, nous employons plus de 1400 professionnels dans nos bureaux situés en Belgique, au Luxembourg, en France, en Suisse, en Espagne, aux Pays-Bas, en Allemagne et en Italie.

Nos clients bénéficient d'une **combinaison unique de services** : banque privée, gestion d'actifs institutionnels, banque d'investissement (financement des entreprises et intermédiation financière) et services en matière d'actifs. Nous proposons aux investisseurs privés mais aussi aux familles, entreprises, fonds de pension, universités, compagnies d'assurances, instances publiques et organisations sans but lucratif des services de gestion d'actifs ainsi que des activités d'administration et de garde.

Fin décembre 2019, le total des actifs de nos clients s'établissait à 74,7 milliards d'euros.



---

## 2 | Rapport extra-financier

### 2.1 Pratique du Rapport extra-financier

L'objectif de ce rapport extra-financier est de partager les principales activités de Degroof Petercam en matière de développement durable tout en prenant le pouls des progrès réalisés et des améliorations à envisager. Il reflète également notre engagement sans faille envers nos collègues, nos clients, nos actionnaires, nos partenaires, les communautés au sein desquelles nous sommes actifs, sans oublier la planète que nous partageons tous.

Ce rapport est présenté conformément à la Loi du 3 septembre 2017 relative à la publication d'informations non financières et d'informations relatives à la diversité par certaines grandes sociétés et certains groupes, publiée au Moniteur belge du 11 septembre 2017. Cette loi modifie l'article 119 du Code belge des sociétés en imposant la publication d'informations importantes relatives aux activités d'une entreprise, aux politiques menées et à la diligence raisonnable en matière environnementale, sociale et de personnel, le respect des droits de l'homme, la lutte contre la corruption et les pots-de-vin. Le paragraphe 2 de cet article autorise les sociétés mères à préparer cette déclaration non-financière consolidée sous la forme d'un rapport distinct.

Au-delà des exigences réglementaires, ce rapport reflète également les valeurs de Degroof Petercam, qui s'appuient sur la conviction que nous devons joindre les actes à la parole. Le développement durable est inscrit dans nos processus décisionnels lorsque nous proposons nos services financiers à nos clients. Cela va de l'analyse ESG (environnementale, sociale et de gouvernance) au conseil philanthropique, en passant par les investissements socialement responsables et l'investissement d'impact. Nous pensons également que grâce aux performances extra-financières de Degroof Petercam, nos parties prenantes peuvent prendre des décisions mieux informées lorsqu'elles choisissent de travailler avec nous.

Ce rapport, établi par Banque Degroof Petercam sa/nv, consolide les informations extra-financières de la société mère belge ainsi que de ses filiales belges. Dans ce rapport, sauf mention contraire explicite, l'appellation 'Degroof Petercam' désigne à la fois l'entité juridique Banque Degroof Petercam sa/nv et le groupe de sociétés dont elle est la structure factière.

## 2.2 Contenu et structure du Rapport

Le présent rapport reprend la structure de celui de l'an dernier, dans la mesure où nous estimons que conserver une structure identique avec des normes similaires permettra une vision comparative. Nous avons utilisé les principes qui sous-tendent les normes de la GRI (Global Reporting Initiative) pour déterminer la matérialité de ce rapport.

## 2.3 Évaluation de la matérialité

Ce rapport est centré sur les critères de matérialité ('materiality') qui déterminent les sujets pouvant raisonnablement être considérés comme pertinents pour évaluer l'impact économique, environnemental et social de l'organisation, ou pour influencer les décisions des parties prenantes. La matérialité est le seuil à partir duquel une question devient suffisamment importante pour devoir faire l'objet d'un rapport<sup>1</sup>.

L'exercice de matérialité interne s'est appuyé sur une recherche documentaire approfondie et une série d'entretiens avec des décideurs clés au sein de notre organisation. Nous avons identifié plusieurs aspects matériels qui coïncident avec ceux des principaux acteurs du secteur financier belge et qui se rapportent à nos clients, aux personnes et à la société, à l'environnement et à notre gouvernance.

Ces aspects se manifestent dans la structure du rapport, qui se concentre sur 4 sous-sections couvrant des sujets liés :

- A. À nos clients
- B. Aux personnes et à la société
- C. À l'environnement
- D. À notre gouvernance



(1) GRI 101: Foundation 2016

« We all have dreams.  
But in order to make  
dreams come into reality,  
it takes an awful lot of  
determination, dedication,  
self-discipline, and effort. »



L'athlète américain **Jesse Owens** a marqué son époque en établissant un record du monde du saut en longueur qui a tenu 25 ans et en remportant quatre médailles d'or aux Jeux olympiques de Berlin en 1936. Sa quadruple victoire olympique a porté un coup à la volonté d'Adolf Hitler d'utiliser les Jeux pour démontrer la supériorité aryenne.

Nous avons tous des rêves à réaliser. Nous faisons un effort supplémentaire pour servir nos clients avec dévouement et avec le plus grand soin, afin de leur permettre de concrétiser leurs ambitions et leurs projets. Nous sommes déterminés à gérer leurs actifs avec le plus haut degré d'intégrité et de professionnalisme, en fonction de leurs objectifs, et à accroître la valeur de leurs actifs. Aujourd'hui comme demain.



---

# Rapport 2019



---

# 1 Faire la différence auprès de nos clients

Dans ce chapitre, nous décrivons des thèmes extra-financiers qui ont une influence directe sur nos clients et notre offre de services. Sauf mention contraire, ces thèmes s'appliquent à l'ensemble du groupe.

## 1.1 Notre portefeuille de produits

Chez Degroof Petercam, nous accordons une attention permanente à toutes les questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) liées à nos divisions Asset Management et Private Banking, et nous cherchons à assurer la transparence et la cohérence de notre approche, de notre méthodologie et de nos services.

Dans ce cadre, nos clients privés et institutionnels peuvent bénéficier d'une offre diversifiée ayant plusieurs niveaux d'impact social.

### DPAM : Offre durable

Degroof Petercam Asset Management (DPAM) a souscrit aux Principes d'investissement responsable (« PIR ») des Nations Unies en septembre 2011 afin de favoriser l'intégration des facteurs ESG dans ses décisions d'investissement. Dans ce cadre, nos analystes fondamentaux tiennent compte des aspects ESG les plus pertinents et les plus importants dans leurs recherches en général et pour formuler des recommandations spécifiques. Ils sont soutenus et conseillés dans cette démarche par le CCIR (Centre de compétences en investissements responsables) de DPAM. Nos équipes de recherche et de gestion sont

ainsi en mesure de rester en permanence au fait des problématiques et des thèmes ESG pertinents pour les divers émetteurs concernés. En cas de controverse ou de problème spécifique, nos équipes d'investissement communiquent avec le CCIR, qui les aide à procéder à l'analyse ESG des titres et à prendre une décision. Des réunions récurrentes sont organisées en permanence entre le CCIR et les différentes équipes d'analyse et de gestion afin de promouvoir les échanges et le partage d'expertise.

Nous vous proposons ci-dessous de découvrir en profondeur l'offre en investissements durables et responsables (ISR) de DPAM ainsi que les grands principes qui la sous-tendent.

### **Offre durable intégrée dans l'histoire de DPAM**

Depuis bien des années, DPAM utilise les facteurs ESG comme principes clés dans sa recherche fondamentale. Les équipes de recherche buy-side et de gestion de portefeuille intègrent ces facteurs dès le début de leurs analyses d'investissement et de la constitution de leurs portefeuilles.

Depuis le lancement de sa première stratégie durable en 2001, DPAM a formalisé ses principaux processus et politiques (engagement, vote, investissements, etc.) et y a consacré de substantielles ressources humaines et financières. Au fil du temps, DPAM s'est joint à divers forums internationaux sur l'investissement durable en Europe, comme le montre la ligne du temps ci-contre.

L'engagement est une priorité pour DPAM et, en plus des dialogues individuels engagés que nous pouvons entretenir avec la direction des entreprises, nous avons adhéré à d'importantes initiatives d'engagement collectif dont certaines sont énumérées ci-dessous :

- **Climate Action 100+** est une initiative internationale, soutenue par les PIR et menée par des investisseurs pour s'engager systématiquement auprès des grands émetteurs de gaz à effet de serre au sujet de l'amélioration de la gouvernance en matière de changement climatique, de réduction des émissions et de renforcement des informations financières liées au climat.
- **FAIRR** est une coalition d'investisseurs axée sur les risques ESG liés aux chaînes d'approvisionnement de protéines, en particulier dans les secteurs du bétail et de l'aquaculture.
- **COBALT** rassemble les investisseurs afin de plaider pour l'adoption de pratiques plus responsables d'approvisionnement en cobalt.

## 2001

Lancement de la stratégie durable diversifiée

## 2008

Lancement de la stratégie Sustainable DM Government Bonds

Mise en place du modèle propriétaire de durabilité des pays

## 2010

Membre de FIR 2010

## 2012

Membre de plusieurs forums sur l'investissement durable nationaux (FID)

## 2014

Formalisation du processus ESG dans les actions internationales  
Programme "d'engagement"

## 2016

Lancement de fonds indexés  
ISR Rating A UN PRI

## 2018

Reconnaissance externe - label Luxflag  
Top rating A+ UN PRI

## 2003

Lancement de la stratégie d'actions européennes durable

## 2009

Mise en place du Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB, Comité consultatif sur la durabilité des investissements obligataires)

## 2011

Signataire des UN PRI  
Constitution du RI Steering Group (RISG)

## 2013

Lancement de la stratégie Sustainable EM Government Bonds  
Intégration de l'ESG dans la recherche sur les actions européennes  
Adoption formelle de la politique de vote (Voting Policy)

## 2015

Lancement d'une stratégie durable de titres de créance de qualité investment grade en euros

## 2017

Lancement de l'expertise en matière de thématiques durables  
Fiches d'information ESG pour toute l'offre de fonds  
Publication de l'empreinte carbone des portefeuilles durables  
Top rating A+ UN PRI

## 2019

Évaluation d'impact  
Top rating A+ UN PRI  
Lancement de l'expertise en matière de thématiques climatiques Soutien aux recommandations de la TCFD

### **Objectifs de DPAM en matière de développement durable**

DPAM a adopté, en matière d'investissements durables et responsables, une politique officielle décrivant le processus et les ressources consacrées à l'intégration et à l'engagement ESG.

**Intégration** : Les facteurs ESG sont intégrés dans l'évaluation des fondamentaux d'une entreprise lors de l'étude de faisabilité d'un investissement à long terme. Cette analyse supplémentaire et complémentaire vise à permettre aux équipes de recherche et de gestion de portefeuille de prendre des décisions d'investissement mieux informées. En d'autres termes, les 39,2 milliards d'euros d'actifs que gère DPAM sont soumis à un examen ESG avant chaque décision d'investissement.

**Engagement** : les critères ESG sont obligatoires pour les stratégies durables spécifiques, car ils constituent l'outil de screening utilisé pour constituer l'univers d'investissement admissible pour les stratégies durables correspondantes. De plus, les investissements sont sélectionnés pour leur contribution appréciable à la résolution des principaux défis sociaux et environnementaux dans le monde.

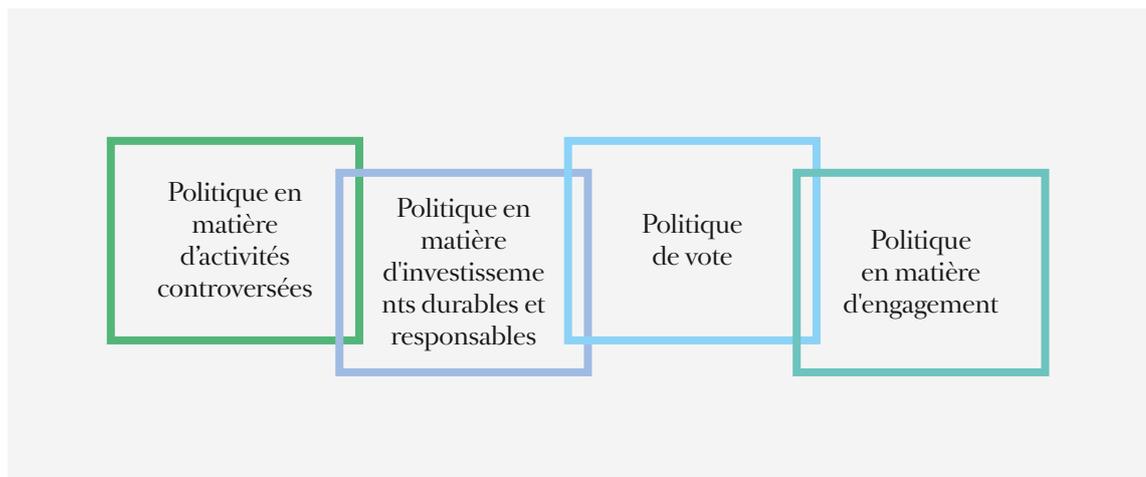
L'objectif de DPAM est triple :

- Être un acteur de référence en matière d'investissement responsable
- Maintenir la notation PIR la plus élevée, témoignant ainsi de son engagement au plus haut niveau en faveur des principes pour l'investissement responsable
- Augmenter ses actifs sous gestion dans des stratégies durables spécifiques

Conformément au premier objectif, la reconnaissance externe de notre offre durable montre le rôle de pionnier que joue notre groupe dans l'écosystème de l'investissement responsable. Concernant notre objectif de maintenir la meilleure notation, l'année 2019 a été à nouveau marquée par une note A+ des PIR. Enfin, si l'on examine les actifs sous gestion dans les stratégies durables spécifiques, DPAM a enregistré une augmentation d'environ 58% (effets de marché inclus) par rapport à l'an dernier. Nous avons défini un montant cible d'actifs sous gestion à atteindre qui suivent une stratégie de durabilité. Avec un total de 7,2 milliards d'euros d'actifs sous gestion dans les seuls fonds ISR, nous avons clairement dépassé notre objectif de 5 milliards d'euros.

### **Politiques de DPAM en matière de développement durable**

La directive sur le droit des actionnaires II a entraîné une révision substantielle de nos politiques, notre volonté allant au-delà des exigences réglementaires.



Nous avons revu notre programme d'engagement en tant que pierre angulaire de l'impact que nous créons en notre qualité d'investisseur responsable.

- Notre **politique de vote** ([disponible en anglais ici](#)) : La politique de vote adoptée par DPAM vise à faire respecter les valeurs et les principes de gouvernance d'entreprise qu'elle entend défendre et

promouvoir auprès des entreprises dans lesquelles elle investit.

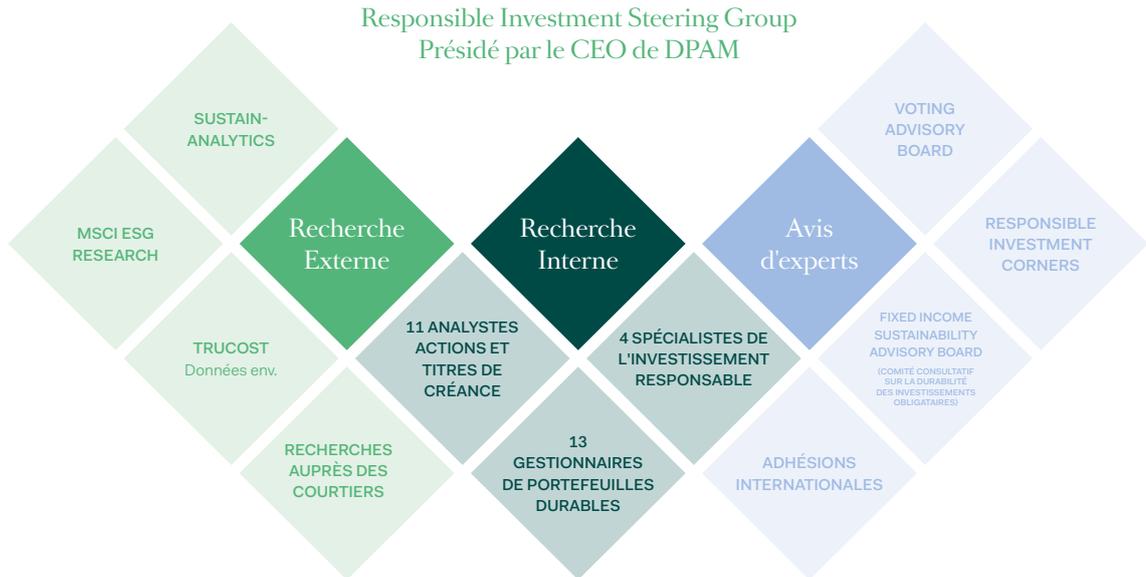
- Notre **politique en matière d'activités controversées** ([disponible en anglais ici](#)) :  
En tant que partenaire responsable pour un finance plus durable et une transition vers une économie faiblement carbonée, DPAM décrit sa position sur les questions d'investissement controversés. Si une entreprise (dans laquelle nous investissons ou que nous avons l'intention d'acheter) est impliquée dans une activité controversée telle que mentionnée dans notre politique en matière d'activités controversées, nous engagerons un dialogue avec les équipes de direction de l'entreprise. Cette implication peut être indirecte, par exemple une interaction potentielle avec le secteur de la défense et de l'armement pour des sociétés informatiques ou technologiques qui développent des logiciels de sécurité.
- Notre **politique en matière d'engagement** ([disponible en anglais ici](#)) :  
Notre vision d'une entreprise responsable se base sur trois piliers :
  - a. Poser des questions pertinentes et critiques sur les conséquences de nos activités économiques ;
  - b. Être un actionnaire qui s'engage dans un dialogue constructif avec les sociétés et veiller à ce que les droits des actionnaires puissent s'exercer sans réserves, et
  - c. S'engager pour une finance durable et des objectifs à long terme.

À cette fin, DPAM s'engage dans un dialogue avec les différentes parties prenantes au cœur de son processus et de son approche d'investissement. Le programme d'engagement décrit les divers canaux utilisés par DPAM pour dialoguer avec les entreprises, d'une part, et pour accroître son impact positif net sur ces entreprises, de l'autre.

- Enfin, notre **politique d'investissement durable et responsable** ([disponible en anglais ici](#)) décrit l'approche développée par DPAM pour intégrer les défis environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sous l'angle des risques (responsabilités des acteurs économiques) et des opportunités. L'approche, basée sur le pragmatisme et le dialogue, se veut holistique et exhaustive dans la mesure où elle inclut tous les secteurs économiques, sans écarter spécifiquement des secteurs qui pourraient sembler non durables par définition. Aucune dimension du développement durable ne prédomine, au sens où la durabilité environnementale ne doit pas prendre le pas sur la dimension sociale ou la gouvernance. Par un processus dynamique et une approche critique et constructive, DPAM peut partager sa propre définition des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et la manière dont ils sont intégrés à l'ensemble du processus d'investissement, depuis le souhait de les intégrer jusqu'à la perspective d'engagement.

### ***Ressources allouées aux pratiques et à l'offre durables***

Tout au long de ces 18 années d'apprentissage, DPAM a investi d'importantes ressources financières et humaines dans la mise en œuvre de son approche de la durabilité. Ces ressources apparaissent dans l'illustration ci-dessous, et nous les détaillons plus loin.



Des ressources substantielles sont actuellement affectées à l'application, l'assistance et la mise en œuvre actives de la stratégie durable ainsi qu'à la contribution à l'offre durable de DPAM.

- Les recherches externes sont réalisées par des leaders mondiaux en termes de notation extra-financière, avec plus de 300 analystes fournissant des avis quotidiens aux équipes de recherche interne de DPAM.
- La recherche interne est assurée par plus de 28 professionnels, avec une équipe clé de 4 spécialistes de l'investissement responsable (notre « Centre de compétence pour l'investissement responsable »).
- Les « Responsible Investment Corners » sont des événements internes trimestriels au cours desquels des experts externes viennent présenter des sujets ESG intéressant spécifiquement les collègues de Degroof Petercam afin de les sensibiliser aux problématiques ESG et de les inciter à prendre des décisions d'investissement en connaissance de cause.
- Le Comité consultatif sur la durabilité des investissements obligataires (Fixed Income Sustainability Advisory Board ou Fisab) est constitué de 6 experts dont 4 indépendants externes dont le rôle consiste à :
  - définir le degré actuel de développement durable actuel de chaque pays ;
  - fournir une assistance sur les critères et la création des modèles (modèle des pays émergents et modèle de l'OCDE) ;
  - élaborer et formuler des recommandations pour progresser, et
  - approuver la méthodologie et le classement final.

#### ***Processus de contrôle des pratiques durables***

Un processus de contrôle approfondi garantit l'application rigoureuse des politiques de DPAM. Ces mécanismes de contrôle diffèrent selon chaque stratégie de durabilité. Des informations supplémentaires sont disponibles dans notre politique en matière d'investissement durable et responsable ([disponible en anglais ici](#)).

#### ***Reconnaissance externe de notre offre durable***

Toutes nos stratégies durables sont soumises à un audit interne et externe annuel mené par les autorités de labellisation respectives. Les audits de 2019 ont confirmé que les avoirs de nos fonds d'investissement durable ont été investis, au cours de l'année, dans le respect des règles de l'investissement durable, avec l'ajout d'un nouveau label de Febelfin.

« With the new day  
comes new strength  
and new thoughts. »



**Anna Eleanor Roosevelt**, personnalité politique, diplomate et activiste américaine, a marqué son époque. Elle a été la Première Dame des États-Unis du 4 mars 1933 au 12 avril 1945, pendant les quatre mandats de son mari, le président Franklin D. Roosevelt. Par la suite, le Président Harry Truman l'a surnommée « Première Dame du Monde » en hommage à ses accomplissements dans le domaine des droits de l'homme.

Les défis d'aujourd'hui sont les opportunités de demain. Nous apprécions la créativité et sommes convaincus que l'innovation augmente la capacité d'acquérir, de créer et d'utiliser au mieux les compétences, les aptitudes et les connaissances. Elle apporte de nouvelles solutions aux problèmes existants avec un impact positif durable. Nous aidons les investisseurs à contribuer à un monde meilleur et au développement durable tout en générant de solides rendements à long terme.





Nous avons choisi d'utiliser le label Luxflag pour évaluer la qualité de notre stratégie en matière de durabilité, car il couvre toutes les classes d'actifs.



En tant que signataire des PIR des Nations unies, DPAM doit publier chaque année les progrès réalisés dans la mise en œuvre des six principes<sup>1</sup>. Ce rapport est soumis à l'évaluation externe de l'administration des PIR et comparé aux résultats de pairs. Pour la troisième année de suite, DPAM a obtenu la meilleure note (A+), y compris pour l'engagement de sa direction en faveur de l'investissement durable.



Tous nos fonds suivant une stratégie IDR ont été labellisés « Towards Sustainability » par Febelfin. Ce label est considéré comme l'un des plus ambitieux en Europe en matière de durabilité.

### Degroef Petercam : mandats durables et responsables, conseil philanthropique et investissement d'impact

#### **Mandats durables et responsables, conseil philanthropique et investissement d'impact**

Pour les clients privés qui investissent dans notre offre durable (Investissements durables et responsables), nous combinons l'expertise interne et celle de tiers. Afin de renforcer notre conviction durable, nous restons fortement concentrés sur le changement climatique par le biais de fonds thématiques spécifiques. Un de nos fonds patrimoniaux durables emblématiques a connu une hausse de 100% en 2019, ce qui montre l'intérêt toujours croissant de nos clients privés pour les produits durables.

Notre offre standard en matière de banque privée intègre désormais pleinement une analyse ESG. Par ailleurs, les investissements durables tels que décrits pour l'approche IDR de DPAM représentent désormais quelque 20% de notre offre standard. Pour développer davantage notre offre en matière de stratégies durables, nous sommes fermement convaincus qu'il est essentiel d'organiser davantage de formations internes sur nos propositions durables.

Sur le plan international, nous avons introduit des mandats de fonds IDR au Luxembourg et en France pour répondre à la demande croissante de nos clients en matière de produits durables.

Nous jouons aussi un rôle pionnier en offrant à nos clients des conseils philanthropiques. Notre service Philanthropie, né voici plus de dix ans, est en mesure de fournir des conseils judicieux et structurés à nos clients qui souhaitent mettre leur capital et leur temps au service d'un monde plus durable grâce à des initiatives philanthropiques.

Par ailleurs, la plateforme philanthropique collaborative du groupe, **Gingo Community**, a fait don de près de 720 000 euros à des projets philanthropiques à petite échelle au cours des 4 dernières années. Cette plateforme de crowdfunding permet à des projets à petite échelle et à fort impact sociétal d'atteindre des philanthropes désireux de soutenir des innovations sociales.

(1) <https://www.unpri.org/pri/what-are-the-principles-for-responsible-investment>

### Investissement d'impact

#### Énergie renouvelable

En Belgique, Degroof Petercam est un des pionniers de l'investissement d'impact. Nous avons lancé un premier fonds vert investissant dans l'énergie renouvelable en 2008, et trois autres ont suivi en 2011, 2015 et 2019.

Lancée en 2019, la levée de fonds dans le cadre de notre dernière stratégie en matière d'énergies renouvelables a connu un grand succès, avec plus de 110 millions d'euros d'engagements.

Ces quatre fonds verts représentent un capital combiné de plus de 270 millions d'euros, somme qui a permis de constituer et d'exploiter plus de 900 millions d'euros d'actifs dans les énergies renouvelables, par rapport à 750 millions l'an dernier. Grâce à ces offres, nous sommes en mesure de permettre à nos clients fortunés et institutionnels d'investir dans la technologie des énergies renouvelables (principalement l'éolien offshore et le solaire) en France (principalement), en Espagne et en Belgique.

« Le capital peut faire une différence dans nos défis les plus urgents en investissant dans des entreprises qui renforcent la transition vers une économie régénérative offrant un cadre neuf pour aller vers l'autonomie et la résilience. »

Catherine Champagne,  
Group Impact Investing Coordinator

#### Logement social

En 2011, Degroof Petercam, Revive et Kois Invest se sont unis pour lancer **Inclusio**.

Inclusio est aujourd'hui la principale société d'investissement privée de Belgique qui se concentre sur la location de logements abordables et de qualité aux personnes démunies. Inclusio a été certifiée par l'association sans but lucratif B Lab en tant que « B Corp » car elle répond aux exigences strictes en matière de performance sociale et environnementale, d'imputabilité et de transparence.

#### Économie régénérative

En février 2018, Degroof Petercam a conclu un partenariat avec **Quadia**, gestionnaire d'actifs basé en Suisse et leader européen de l'investissement d'impact, afin de proposer une offre conjointe de solutions d'impact aux clients particuliers et institutionnels. Dans le cadre de ce partenariat, un nouveau fond axé sur l'économie régénérative a vu le jour en février 2019.

Ce fonds s'adresse à des entreprises qui ont besoin de croissance dans le domaine



Xavier Mertens et Lionel Van Rillaer,  
respectivement CEO et Chief Development  
Officer d'Inclusio.

de l'énergie propre, de l'alimentation durable et de l'économie circulaire. Grâce à leurs produits et services, ces entreprises contribuent à une économie régénérative mettant en avant les approches locales, participatives, circulaires, fonctionnelles et bio-inspirées. Elles se distancient du modèle linéaire conventionnel (prélever, produire, jeter) et offrent un nouveau cadre pour une économie qui restaure et régénère par nature afin de favoriser l'innovation, l'autonomie, la résilience et l'efficacité.

Le but de ce fonds est d'investir dans des entreprises transformatrices dans des secteurs clés qui réinventent notre économie et fournissent des solutions ayant un impact, tout en renforçant la transition vers une économie régénérative respectant les limites des ressources planétaires.

L'impact est géré activement et sa progression sera suivie pendant la période d'investissement. La réalisation des objectifs d'impact à la sortie sera évaluée par l'expert indépendant Steward Redqueen.

Jusqu'à présent, six investissements ont déjà été réalisés pour un total d'environ 9 millions d'euros. Ces investissements couvrent un large éventail d'entreprises actives dans des secteurs qui vont de la production de fruits biodynamiques et biologiques à la remise à neuf de téléphones intelligents et d'appareils électroniques, en passant par les modules solaires autonomes.

## 1.2 Protection de la vie privée de nos clients

Dans le cadre de ses activités, Degroof Petercam est amenée à traiter des données à caractère personnel tant dans le cadre de ses relations avec ses clients, prospects et fournisseurs que pour permettre un fonctionnement optimal de ses ressources humaines. Degroof Petercam est particulièrement attentive au caractère confidentiel des données de ses clients.

Le comité exécutif de chaque entité du groupe est responsable de la bonne gestion des données personnelles. Dans ce contexte, il veille à ce que les mesures appropriées pour garantir la bonne gestion des données à caractère personnel soient prises au sein des diverses entités conformément aux politiques internes et aux réglementations européennes et nationales qui leur sont applicables.

Degroof Petercam a mis en place une Politique gouvernance et des politiques garantissant que ses collègues respectent les principes applicables à la protection des données personnelles. Le délégué à la protection des données est chargé de contrôler la mise en œuvre du règlement et de développer des contrôles afin de garantir le respect de celui-ci. Il effectue des contrôles de deuxième ligne pour vérifier le respect des politiques et des procédures.

Les membres du personnel de Degroof Petercam ont par ailleurs été formés et testés pour garantir leur bonne compréhension de la situation.

Degroof Petercam fait ainsi en sorte de garantir la conformité avec les règles régissant la protection des données et de démontrer l'efficacité des mesures prises. On notera que Degroof Petercam n'a identifié aucune plainte notable liée à la protection de la vie privée en 2019.

---

## 2 Faire la différence pour l'environnement

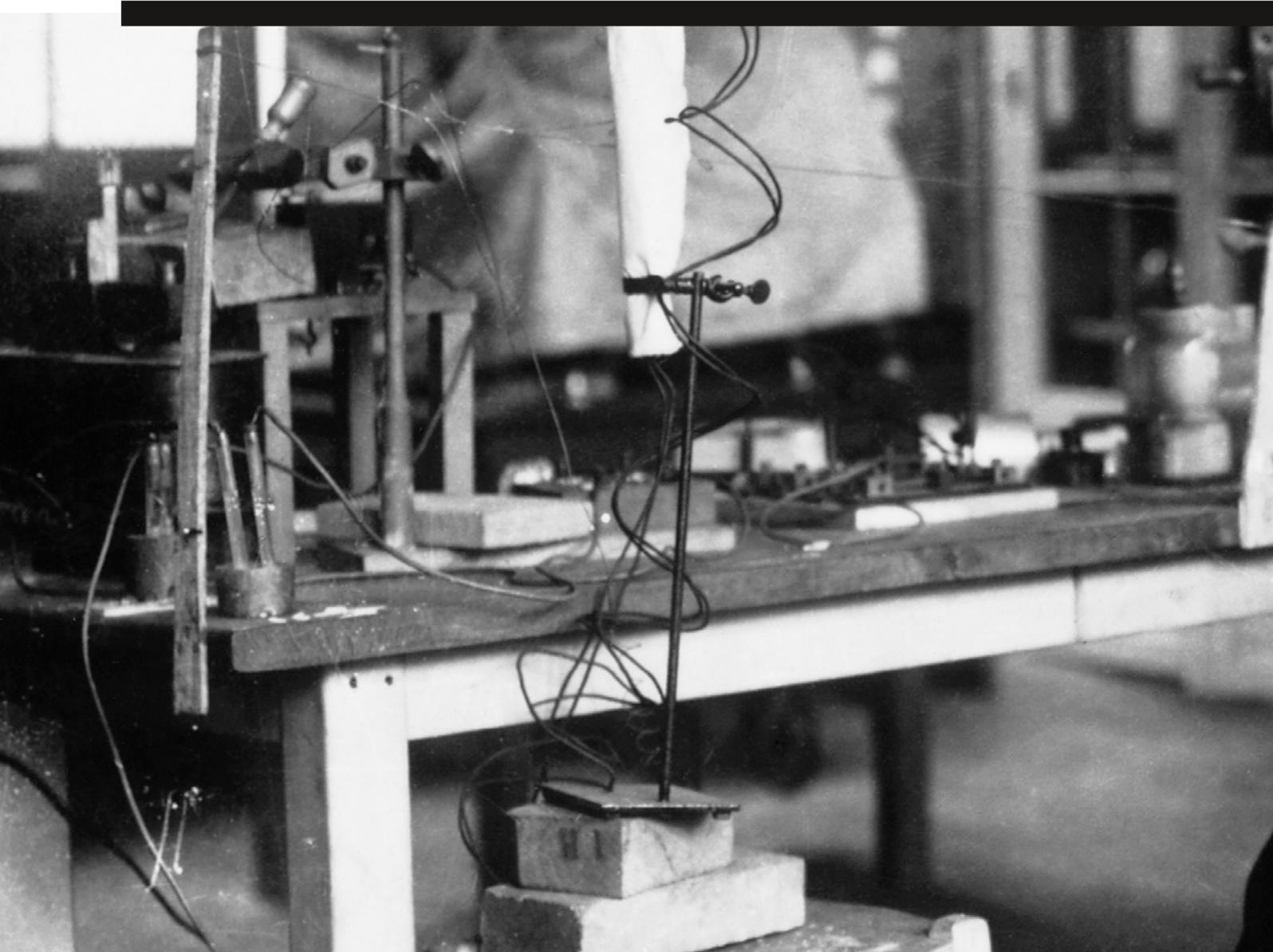
Ce chapitre examine l'impact environnemental de notre organisation. L'objectif est d'évaluer notre situation du point de vue de plusieurs indicateurs liés à l'énergie, aux émissions, aux déchets et à nos fournisseurs. Cette évaluation nous permettra d'améliorer encore ces aspects et d'atténuer nos impacts négatifs sur l'environnement année après année. Les chiffres exacts des autres pays n'étant pas encore disponibles, ce chapitre ne s'applique qu'aux activités du groupe en Belgique.

### 2.1 Énergie et émissions

En 2019, nous avons renouvelé notre engagement et notre label de neutralité carbone grâce à la certification internationale de responsabilité climatique conformément à la norme PAS 2060. Ce label, qui est également validé par Vinçotte, un organisme belge d'inspection et de certification agréé, constitue la garantie d'une action climatique mesurable. Nous prenons en permanence des mesures en vue de réduire nos émissions :

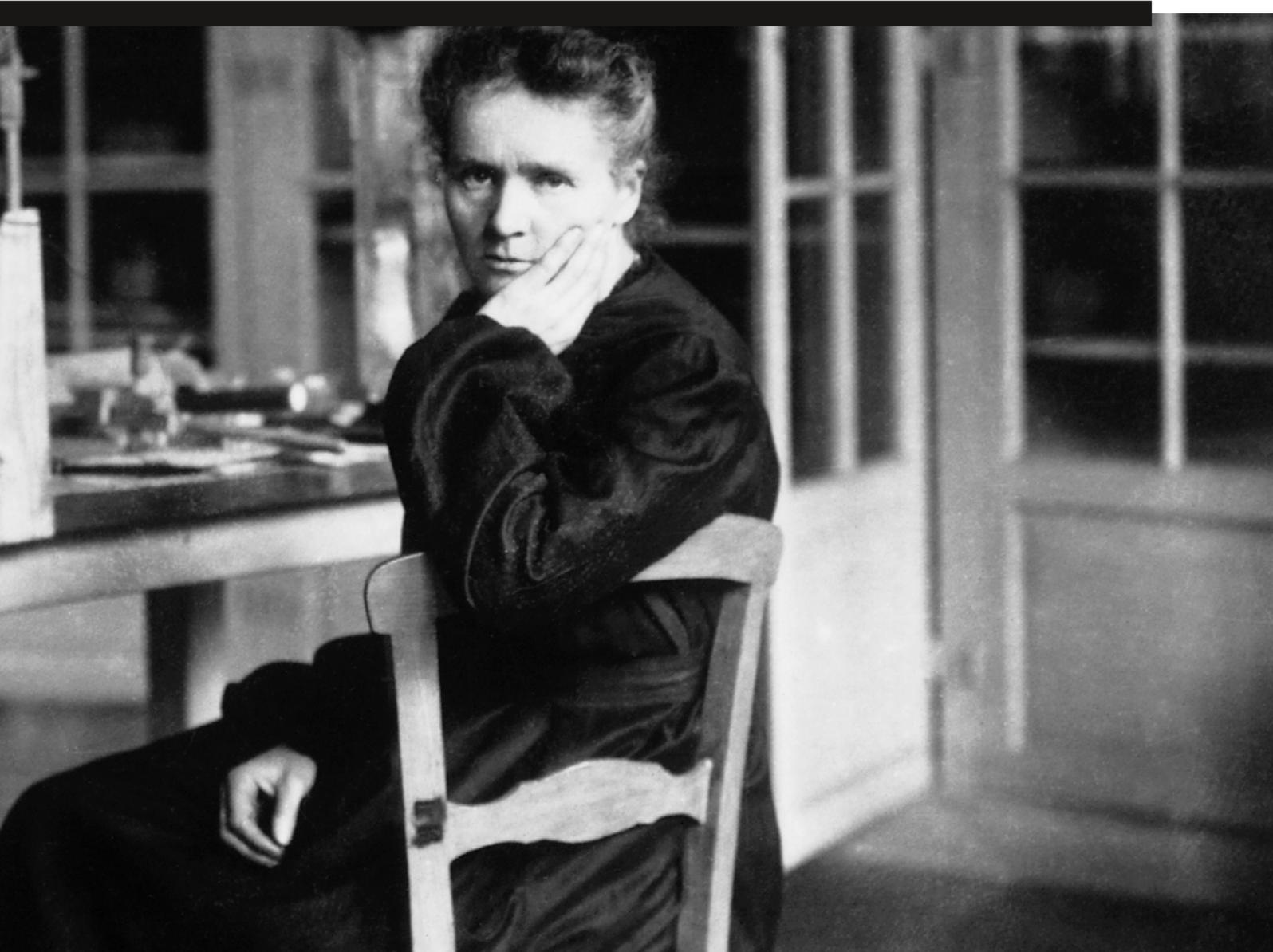
- Contrats d'énergie renouvelable atteignant 100% d'énergies renouvelables.
- L'installation d'équipements de vidéoconférence dans tous nos bureaux régionaux, permettant à tous les membres de notre personnel et à nos clients d'éviter les déplacements inutiles, a été déployée et finalisée en 2019. Cette installation se traduit par la présence de 14 salles de vidéoconférence

« You cannot hope to build a better world without improving the individuals. To that end, each of us must work for our own improvement. »



La physicienne et chimiste **Marie Curie** a marqué son époque en tant que pionnière des recherches sur la radioactivité. Elle fut la première scientifique à obtenir un prix Nobel, la première personne et la seule femme à le recevoir à deux reprises, et la seule personne à se le voir décerner dans deux domaines scientifiques distincts.

En tant qu'investisseur et entreprise, nous sommes ouverts au monde extérieur, car nous savons que notre empreinte va au-delà du seul monde des affaires. Nous sommes un investisseur durable, pionnier et innovant dans l'investissement responsable et durable. Plus que jamais, l'intégration de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans la gestion de nos activités fait partie intégrante de notre stratégie et apporte une contribution essentielle à notre amélioration permanente, à notre rentabilité ainsi qu'à notre capacité à créer de la valeur à long terme pour nos actionnaires.



dans nos bureaux régionaux, et de 14 autres à notre siège bruxellois.

- Enfin, cette année, nous avons ajouté 46 vélos ou trottinettes à notre parc de véhicules.

Les véhicules de société sont la deuxième source d'émissions chez Degroof Petercam, après celles qui résultent de notre consommation d'électricité. Degroof Petercam entend y remédier à l'avenir et a donc mis en place un plan de mobilité qui offre aux employés des alternatives à leur voiture de société, telles que des abonnements aux transports publics, des vélos (électriques), des trottinettes électriques, etc. Nous donnons aussi à nos collègues la possibilité d'échanger les voitures qui émettent plus de 145 g/km contre des modèles électriques. Le tableau ci-dessous montre une croissance du nombre de voitures hybrides et électriques qui remplacent progressivement les motorisations à essence ou diesel, avec une légère diminution des émissions de CO<sub>2</sub> moyennes par type de voiture. L'augmentation du nombre total de véhicules observée est liée à l'augmentation du nombre d'employés.

	2017			2018			2019		
			CO <sub>2</sub>			CO <sub>2</sub>			CO <sub>2</sub>
<b>Essence</b>	<b>9</b>	1,5%	131	<b>11</b>	1,7%	132	<b>32</b>	4,5%	129
<b>Diesel</b>	<b>591</b>	95,9%	110	<b>604</b>	93,2%	117	<b>636</b>	88,7%	116
<b>Hybrid (essence)</b>	<b>13</b>	2,1%	50	<b>21</b>	3,2%	50	<b>31</b>	4,3%	48
<b>Électrique</b>	<b>3</b>	0,5%	0	<b>12</b>	1,9%	0	<b>18</b>	2,5%	0
<b>Total</b>	<b>616</b>			<b>648</b>			<b>717</b>		

En 2020, nous renouvellerons notre politique privilégiant la réflexion préalable et les déplacements strictement nécessaires, ainsi que l'utilisation d'alternatives si possible (par exemple téléphone, vidéoconférence, combiner plusieurs rendez-vous). Nous décourageons également l'avion pour les courtes distances. L'instauration d'une nouvelle plateforme de réservation des déplacements indiquera également la consommation carbone du mode de déplacement choisi et contribuera ainsi à conscientiser nos voyageurs.

## 2.2 Effluents et déchets

Ce paragraphe traite de certains des principaux effluents et déchets que notre organisation produit (à l'exception des émissions, qui ont été couvertes précédemment) et des mesures prises pour les réduire. La gestion des déchets est cruciale car elle représente une partie importante de notre impact sur l'environnement. S'il nous reste à développer une stratégie globale de gestion des déchets, nous prenons déjà des mesures individuelles pour faciliter une gestion des déchets plus efficace et plus durable. Vous trouverez ci-dessous un aperçu des mesures que nous avons prises, améliorées et élargies en 2019 :

- Nous avons poursuivi notre collaboration avec MCA, notre fournisseur pour l'enlèvement des déchets recyclables. Ce fournisseur certifié ISO 14001 élimine ou recycle les matériaux éligibles, notamment le papier, les plastiques mixtes, les déchets organiques, les PMD, les boîtes en acier et en aluminium, le verre, les toners et les cartouches d'encre ainsi que les lampes au néon. Le volume des déchets recyclables entre 2018 et 2019 a diminué en raison d'une plus grande sensibilisation et d'une meilleure politique d'approvisionnement (visant à éviter les déchets). La seule augmentation qui peut être analysée concerne les déchets organiques, puisque nous avons introduit ce type de recyclage en 2019. On notera que ces tendances s'appliquent uniquement à nos bureaux

bruxellois et ne tiennent pas compte de celles de nos bureaux locaux, français ou luxembourgeois. De plus, on notera que nous n'avons pas de chiffres significatifs pour nos déchets résiduels en 2019 et que nous ne savons donc pas si cette diminution des déchets recyclables dans nos bureaux bruxellois provient d'une augmentation des déchets résiduels. Nous sommes conscients que cette absence d'informations complique l'orientation de la politique de notre groupe en matière de déchets pour aller vers plus d'efficacité. Pour cette raison, nous avons décidé de réviser entièrement notre politique en matière de déchets en 2020. Néanmoins, dans l'intervalle, nous avons mis en place des politiques ad hoc dans le but de réduire nos déchets et d'accroître la sensibilisation au recyclage.

- À notre siège bruxellois, nous utilisons pour les boissons chaudes (principalement café et thé) un grand nombre de tasses en papier, même si elles restent jetables. Pour réduire nos déchets, nous avons mis en place un environnement de test utilisant des tasses réutilisables sur un étage. Si le test est positif, nous avons l'intention de déployer ces tasses réutilisables dans l'ensemble de nos bureaux bruxellois.
- Les services de nettoyage utilisent un maximum de produits écologiques ou aussi peu abrasifs que possible, et le fournisseur de produits de nettoyage utilise des quantités minimales.

### 2.3 Évaluation écologique de nos fournisseurs

Degroof Petercam a adopté en 2018 sa première politique d'achats, qui décrit les principes du groupe en la matière. Ces principes couvrent une vaste gamme de thèmes, qui englobent des principes économiques, éthiques et écoresponsables, à savoir l'achat de produits contenant des matériaux fabriqués de manière durable.

Conformément à la vision de l'entreprise, nous travaillons main dans la main avec nos fournisseurs et partenaires dans le but de réduire notre empreinte écologique. C'est pourquoi nous avons commencé à intégrer des critères environnementaux (énergie, émissions, produits et services) dans le processus de sélection de nos fournisseurs et partenaires clés. Nous élargirons cette approche à tous les biens et services achetés à l'extérieur et dont l'impact négatif sur l'environnement peut être évité ou atténué.

Pour mettre en œuvre ces nouvelles pratiques durables au niveau de nos achats, nous avons commencé par nous concentrer sur les produits et les services qui ont le plus d'impact sur l'environnement, à savoir les services de gestion des bâtiments, la restauration, les fournitures de bureau, le papier et les voitures de société. En 2019, nous avons entamé la migration de notre centre de données vers une tierce partie, offrant une solution plus respectueuse de l'environnement alimentée par une hydroélectricité zéro émission.

Plus d'un quart de nos dépenses vont à des fournisseurs et partenaires qui s'engagent à respecter les mêmes principes environnementaux et éthiques que nous. Comme prévu l'année dernière, une plateforme destinée à évaluer la durabilité des programmes de notre base d'approvisionnement et le respect des principes d'achat de Degroof Petercam sera mise en place en 2020. Cette plateforme inclura un pilote permettant de contrôler en temps réel tous les événements adverses auxquels nos fournisseurs seraient confrontés.

---

## 3 Faire la différence sur les personnes et la société

Les sujets repris ci-dessous sont tous liés à l'humain, et vont de nos collègues à nos parties prenantes externes. Dans nos activités, nous nous efforçons de faire ressortir le meilleur de notre personnel, d'encourager nos fournisseurs à adopter une approche durable et de générer un impact positif sur la société.

### 3.1 La Fondation Degroof Petercam

#### Des solutions pour l'emploi de demain

La Fondation Degroof Petercam a pour mission de soutenir les créateurs d'emploi de demain dans leur croissance. Elle travaille avec des leaders qui mettent en place des solutions pour remédier au chômage ou au sous-emploi, et a défini plusieurs objectifs à atteindre d'ici 2023 et qui se déclinent comme suit :

- Engagement pour 5 millions d'euros d'aide ;
- Participation à la création de 3000 emplois ;
- 30% des salariés et des clients de Degroof Petercam impliqués dans ses activités.

## La Fondation en action

Chaque année, la Fondation sélectionne un nouveau projet qui se voit accorder une bourse d'un million d'euros assortie de l'engagement d'un soutien pendant 5 ans. Outre les ressources financières, le projet reçoit un soutien non financier et bénéficie de l'accès au réseau du groupe. En 2019, c'est l'initiative DUO for a JOB qui a été sélectionnée à l'issue d'un processus de sélection approfondi.

DUO for a JOB met en relation de jeunes chercheurs d'emploi issus de l'immigration et des travailleurs expérimentés (50 ans et plus) pour les aider à trouver du travail. Il s'agit d'une organisation sans but lucratif qui sert à la fois les jeunes et leurs mentors potentiels. Fondée en 2013 à Bruxelles, elle est aujourd'hui également active à Liège, Gand et Anvers.

La Fondation ayant pour finalité d'avoir un impact sociétal, elle doit aborder cette thématique dans toutes ses dimensions, y compris ses actifs et investissements. Les actifs de la Fondation sont gérés par Degroof Petercam et vont à des investissements durables et responsables (ISR).

Ceux-ci incluent des investissements via des lignes d'actions directes ou des fonds selon une stratégie ISR. De plus, la Fondation réalise aussi des investissements liés à sa mission, en investissant notamment dans deux obligations à impact social.



*Depuis 2013, DUO for a JOB a contribué à la création de 2600 duos, participé à l'organisation de rencontres improbables et offert un accès à une source d'enrichissement mutuel.*

### 3.2 Santé et sécurité sur le lieu de travail

Degroof Petercam a la volonté de créer un environnement de travail à la fois sain et sûr pour ses salariés, dont le bien-être constitue pour elle une priorité. Degroof Petercam informe et consulte régulièrement les délégués de son personnel et cherche en permanence à s'améliorer.

Degroof Petercam a développé de nombreuses initiatives en vue de garantir la conformité ainsi qu'un environnement professionnel sain et sûr où les membres de son personnel se plaisent. Vous trouverez ci-dessous un aperçu des initiatives que nous avons prises, améliorées et élargies en 2019 :

- **Rapport régulier et professionnel au CPPT** : Degroof Petercam se réunit chaque mois avec les délégués de son personnel dans le cadre du CPPT (Comité pour la Prévention et la Protection au Travail). Un plan d'action général annuel est également adopté. L'objectif principal du comité est d'identifier et de définir toutes les mesures nécessaires, et de proposer des améliorations liées au bien-être général des salariés au travail.
- **Le conseiller en prévention interne** : Degroof Petercam a saisi l'occasion de redéfinir le rôle du conseiller en prévention interne pour en faire une fonction interne à plein temps, avec des rôles et responsabilités clairement définis. De plus, le conseiller en prévention interne est soutenu par l'expertise d'un conseiller en prévention externe spécialisé dans le soutien en matière de risques psychosociaux pour les travailleurs.
- **Prévention du stress et du burnout** : Il arrive que les travailleurs soient confrontés à un pic de stress ou à des situations qui relèvent du burnout. Diverses mesures ont été mises en place pour conscientiser les salariés et/ou les cadres vis-à-vis des symptômes de cette problématique afin de mieux la prévenir. Le groupe a proposé plusieurs formations en la matière afin de conscientiser ses salariés et de leur fournir des conseils et astuces permettant d'identifier et de prévenir ces problèmes. De plus, les formations au leadership proposées aux responsables d'équipes sont destinées à améliorer la communication et à la gestion des talents. Certains salariés bénéficient d'un coaching individuel avec des spécialistes externes dans

un souci de prévention. En 2019, un total de 673,5 heures ont été consacrées à des formations relevant de la santé et sécurité sur le lieu de travail. Le tableau ci-dessous reprend un aperçu du type de formations fournies dans ce domaine<sup>1</sup>.

Type de formation	Nombre de participants	Durée de la formation (en heures)
Gestion du stress	12	4,5
Better minds @ Work	13	1
Examens médicaux physiques	94	0,75
Pleine conscience	29	3
Premiers secours (niveau intermédiaire)	14	7,5
Gestion du stress pour postes de direction supérieure	8	1
Gestion du stress pour gestionnaires de personnes	24	4
Premiers secours (formation longue)	72	3
EHBO (lang)	1	24
<b>Nombre total de participants</b>	<b>267</b>	

- **Accès aux services médicaux hors médecine du travail** : Tout comme l'an dernier, le Groupe offre des vaccins antigrippe gratuits à celles et ceux qui le souhaitent. Il offre également les contrôles médicaux annuels légalement obligatoires pour certains types de travail. Un examen médical semestriel est offert aux salariés de plus de 35 ans qui le souhaitent.

2019 a été marqué par 12 accidents du travail, une forte diminution par rapport aux 17 cas recensés l'an dernier.

### 3.3 Formation et éducation

En plus d'offrir aux membres de son personnel une compensation concurrentielle, Degroof Petercam cherche à leur fournir des formations et des opportunités de développement personnel et professionnel. Notre politique en matière de formation permet à nos collègues de se former, en interne ou en externe, à des matières qui soutiennent la stratégie de Degroof Petercam, mais qui sont également spécifiques à chaque expertise et profession. En 2019, nos efforts en matière de formations ont privilégié la législation, la gestion de projet, les langues, les outils informatiques et la gestion d'équipes. Afin de gérer l'évolution de notre activité, nous avons mis un accent particulier sur la conformité et la gestion du stress. Nous avons renforcé notre organisation de formation en mettant en œuvre un système de gestion de l'apprentissage (Learning Management System, LMS) pour les divers pays où nous sommes actifs. Un effort de formation a été renouvelé afin d'intégrer de nouveaux collègues, tant au niveau local que du groupe, avec un processus d'accueil entièrement numérisé et le lancement d'un parcours de formation pour les nouveaux venus.

2019 a vu une nouvelle augmentation des formations en matière de conformité et de législation. Outre les cours en ligne lancés en 2018 sur le blanchiment d'argent et le RGPD (Règlement général sur la protection des données) qui sont obligatoires pour tous les nouveaux venus, nous avons complété la série par une formation sur les abus de marché destinée à toutes les personnes occupant des postes de première ligne. En outre, une série de

(1) Ces chiffres ne représentent que la Belgique.

cours présentiels a également été dispensée à des groupes spécifiques dans les chaînes opérationnelles respectives où ces législations sont applicables.

Enfin, notre programme « **Summer Academy** », qui offre quatre semaines de formation en accès libre à tous les membres du personnel belge, français et luxembourgeois, a totalisé plus de 1000 inscriptions.

En tenant compte des bureaux en Belgique, en France et au Luxembourg, ces programmes ont conduit à une moyenne de 23,65 heures de formation par employé par an.

### 3.4 Emploi, diversité et égalité des chances

#### Nos collègues sont la colonne vertébrale de notre activité

Degroof Petercam vise à fournir à son personnel non seulement une rémunération concurrentielle, mais aussi des formations et des opportunités de développement personnel et professionnel au sein du Groupe. Il souhaite être considéré comme un employeur attractif dans son environnement. Dans cette optique, Degroof Petercam s'efforce d'attirer, de développer et de retenir des collaborateurs de haut niveau en leur confiant des rôles attractifs et stimulants qui ouvrent la voie à de nouvelles possibilités de développement.

En 2019, en plus de finaliser notre programme de télétravail, nous avons lancé la campagne Fit@DP, un ensemble d'initiatives visant à renforcer la résilience de notre personnel. Concrètement, ces initiatives visent à promouvoir la pratique régulière du sport et de l'exercice physique au quotidien ; elles incluent également des cours supplémentaires de gestion du stress pour la direction et les employés afin de mieux comprendre les facteurs du stress et les mécanismes qui permettent de le gérer.

Les mesures concernant l'emploi de nos collègues sont supervisées par des comités du Groupe, y compris les comités de nomination et de rémunération de Degroof Petercam Belgique et Degroof Petercam Luxembourg.

Degroof Petercam fonde la gestion de son personnel sur la législation et la réglementation sociale et sectorielle ainsi que sur ses valeurs d'humanité et de collaboration. L'entreprise soutient le principe de la négociation collective de manière constructive et transparente. Au 31 décembre 2019, Degroof Petercam offrait des emplois de qualité à plus de 1400 membres de son personnel.

#### Satisfaction et engagement de nos collègues

En 2018, une enquête sur l'engagement des membres du personnel a été menée selon la méthodologie de Willis Towers Watson dans tous les pays où le groupe est présent ; elle mettait l'accent sur l'engagement durable des membres du personnel. Plus de 1100 d'entre eux (82% des effectifs du groupe) ont donné leur avis sur des sujets liés à l'emploi, au développement personnel, aux conditions de travail et aux valeurs de l'entreprise. Une nouvelle étude sera menée en 2020.

Ses résultats permettront d'orienter les mesures à prendre en matière de RH et de gestion, telles que la communication de notre direction générale, la simplification de nos processus, notre orientation stratégique et nos initiatives « people & fun ». En 2019 en particulier, un effort a été fait au niveau de la fierté des employés avec notre



*Avec notre campagne "Make A Mark", nous partageons en externe notre expérience au sein de l'entreprise. En 2019, à travers leurs propres mots, nos collègues nous témoignent la manière dont ils arrivent, chez Degroof Petercam, à faire la différence dans leur travail, au-delà du profit.*

« Everyone has oceans to fly, if they have the heart to do it. Is it reckless? Maybe. But what do dreams know of boundaries? »



**Amelia Earhart** a marqué son époque en tant que première femme à traverser l'Atlantique en solitaire en avion. Elle a établi de nombreux autres records, a écrit des livres à succès sur ses expériences de vol, et a contribué à la création de The Ninety-Nines, une organisation pour femmes pilotes.

L'humain est au centre de notre attention. Nous encourageons la confiance, l'ouverture et le bien-être et aidons nos collègues à développer leurs talents. Nous croyons en une société durable, inclusive, où chacun a une chance de s'épanouir et de réaliser ses rêves. Nous nous efforçons de faire ressortir le meilleur chez nos collègues, d'encourager nos fournisseurs à adopter une approche durable et de générer un impact positif sur la société.



campagne « Make a Mark » destinée à attirer et à retenir les talents, ou encore nos ateliers de gestion de carrière destinés à nos collègues. Une initiative majeure a été déployée pour développer des parcours de formation spécifiques par groupe d'employés, en insistant d'abord sur l'intégration des nouveaux venus et sur des sessions de formation de première ligne ainsi qu'un apprentissage en ligne portant sur la conformité. Toutefois, des progrès supplémentaires sont nécessaires pour renforcer le développement et l'engagement des personnes au-delà de la moyenne des normes de référence nationales et sectorielles. La direction de Degroof Petercam s'engagera dans de nouveaux projets d'amélioration en 2020, en prenant à nouveau comme leviers essentiels la simplification, la focalisation et la conformité.

### Statistiques démographiques de nos collègues

Le pourcentage de femmes chez Degroof Petercam Belgique, France et Luxembourg est de 42%, soit une légère amélioration par rapport à 2018 (40%) avec une différence limitée entre les pays. Parmi la direction, les femmes représentent 18%, 37% à des postes de cadres et 55% au sein du personnel.



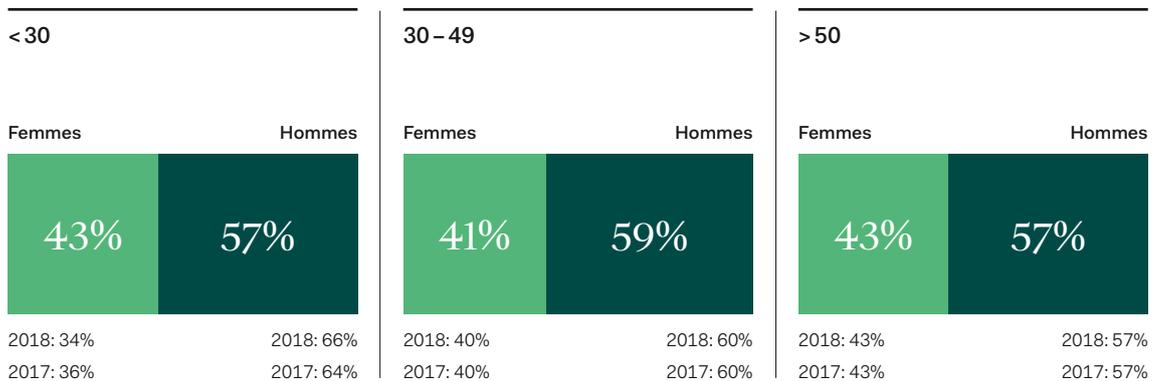
### Groupe





En termes de répartition par âge, on constate toutefois une amélioration majeure de la proportion de femmes de moins de 30 ans. Elle s'explique principalement par le recrutement de jeunes talents dans une proportion proche de 50/50. Cependant, le chiffre le plus faible correspond au personnel âgé de 30 à 49 ans, avec 41%, une légère amélioration. L'année 2019 a vu un effort supplémentaire dans le recrutement des femmes, qui sont 46% parmi les nouvelles embauches.

En 2019, Degroof Petercam a enregistré une augmentation de son volume d'emploi, particulièrement en Belgique et en France.



### Engagement de nos collègues

Nos collègues qui ont la volonté de laisser leur marque dans la société peuvent le faire grâce à trois initiatives de l'entreprise :

Tout d'abord, un total de 396 collègues se sont impliqués dans les **Solidarity Days**. Cette initiative leur permet d'offrir bénévolement une journée de leur temps de travail pour soutenir diverses associations. Nous sommes heureux de pouvoir dire que nous avons vu plus de collègues participer cette année que l'an dernier. En 2019, un total de 2970 heures ont été investies dans les Solidarity Days, qui ont permis d'aider quelque 35 organisations sociales à travers la Belgique et le Luxembourg. C'est une augmentation d'environ 25% du nombre d'heures consacrées aux organisations sociales par rapport à 2018.



Deuxièmement, après avoir lancé le projet pilote de **parrainage basé sur les compétences**, qui permet à nos collègues d'offrir deux heures par mois de leur temps de travail et de leurs compétences à des associations ou à des personnes dans le besoin, nous avons poursuivi cette initiative cette année. Nous avons également ouvert ce programme à notre personnel français. Dans les deux pays, nous constatons que plus de 70 salariés participent à l'initiative.

Ces programmes ont été mis en place pour atteindre notre objectif de consacrer un budget d'un jour par employé et par an au bénévolat d'ici 2023. Les chiffres de 2019 brossent un tableau totalement positif de la réalisation de cet objectif.

Troisièmement, dans le cadre de notre **programme de micro-dons**, nous encourageons nos collègues à faire un micro-don mensuel fixe qui est automatiquement prélevé sur leur salaire. À la fin de l'année, Degroof Petercam double le budget ainsi récolté, et le total va à un projet démocratiquement élu. En 2019, nous avons ainsi pu rassembler une somme d'environ 20.000 euros après que Degroof Petercam ait doublé le montant des micro-dons. Tous ceux qui ont pris part à ce programme ont voté pour un entrepreneur social susceptible de bénéficier de tous ces dons. Le lauréat 2019 est Mobile schools, une organisation spécialisée dans l'autonomisation des éducateurs de rue dans le monde entier.

« De nombreuses associations de qualité cherchent des professionnels de pointe dans divers domaines. Le programme de parrainage basé sur les compétences, qui a débuté il y a deux ans chez Degroof Petercam, permet de mettre le talent et l'expertise au service d'initiatives sociales. À bien des égards, ce programme est bénéfique pour les trois parties concernées : l'association, l'entreprise et le salarié. »

Concepción Moreno,  
Advisory Portfolio Manager

### 3.5 Évaluation sociale des fournisseurs

Outre les critères environnementaux décrits dans le chapitre "2.3 Évaluation écologique de nos fournisseurs" en page 31, on notera que notre politique d'achat inclut également des critères sociaux, c'est-à-dire la diversité, le milieu défavorisé, le handicap, la formation, la mobilité. En outre, tous les fournisseurs du groupe doivent s'abstenir de recourir au travail des enfants ou de soutenir le recours à ce type de travail, et sont tenus de se conformer aux dispositions suivantes :

- Code de conduite des fournisseurs des Nations unies
- SA8000 (une norme d'imputabilité sociale développée par Social Accountability International)
- Convention 138 de l'Organisation internationale du travail
- Convention des Nations unies sur les droits de l'enfant

« Obstacles are those  
frightful things you see  
when you take your eyes  
off your goals. »



**Henry Ford** a marqué son époque en tant qu'industriel américain visionnaire et magnat des affaires, fondateur de la Ford Motor Company et promoteur du développement de la technique de la chaîne de montage.

En tant qu'institution financière, nous opérons dans un secteur strictement réglementé et respectons des procédures rigoureuses. Grâce à une gouvernance forte, nous instaurons et entretenons la confiance par notre engagement partagé vis-à-vis d'un comportement éthique et la volonté d'agir avec intégrité dans tout ce que nous faisons. Nous nous adaptons de manière proactive au changement permanent et sommes ouverts à de nouvelles façons de penser et de travailler. Nous facilitons la prise d'initiatives ainsi que les décisions et processus efficaces, et progressons en nous appuyant sur les réalisations de chacun.



---

## 4 Faire la différence par notre gouvernance

Degroof Petercam étant une institution financière d'une certaine envergure, il est essentiel qu'elle adopte une gouvernance forte. C'est pourquoi nous avons mis en place une politique anticorruption globale et incorporons systématiquement les nouvelles lois et réglementations à nos activités.

### 4.1 Conformité socio-économique

Comme chaque année, la BCE, la BNB et la FSMA ont réalisé en 2019 une série d'audits au sein du secteur financier — y compris au sein de la Banque Degroof Petercam — afin d'évaluer la conformité du secteur avec le cadre réglementaire applicable.

Ces inspections ont amené Banque Degroof Petercam à améliorer et à conformer certaines de ses règles et procédures internes, tâche à laquelle elle s'est attelée en accord avec les demandes des autorités compétentes. En parallèle, Degroof Petercam a considérablement augmenté ses ressources humaines au sein du département Compliance. La conformité socio-économique compte aujourd'hui parmi les principaux points d'attention de Degroof Petercam, qui utilise tous les moyens pour en faire une des principales priorités.

## 4.2 Lutte contre la corruption

Le Conseil d'administration de Degroof Petercam a mis en place un code de conduite interne qui reprend les valeurs et le comportement éthique auxquels il souhaite voir son personnel adhérer. Certains des aspects que défend ce code de conduite visent clairement à garantir que tous les membres du personnel conservent leur indépendance à tout moment. Les chapitres relatifs à la prévention des conflits d'intérêt et à la gestion des cadeaux donnés aux clients ou reçus de leur part en sont des exemples. Par exemple, la politique en matière de cadeaux prévoit que tant les membres du personnel que les clients ne peuvent donner ou accepter que des cadeaux modestes (dont la valeur maximale est précisée dans la politique). Ce processus est intégré et mis en oeuvre par un outil interne.

En outre, une nouvelle politique d'intégrité a été mise en oeuvre. Cette politique définit comment les valeurs de l'entreprise s'articulent autour des objectifs stratégiques de Degroof Petercam. Dans cette optique, la politique énumère les objectifs suivants comme des priorités :

- Conformité aux obligations légales et réglementaires
- Fourniture de services de qualité à ses clients
- Respect des principes déontologiques
- Prévention de tout acte non justifié par l'exercice normal et correcte de l'activité de Degroof Petercam
- Coopération adéquate avec les autorités compétentes conformément à la loi le requiert
- Respect des engagements contractuels quels qu'ils soient

Degroof Petercam a également identifié certains domaines sensibles au risque d'atteinte à l'intégrité ou à la réputation. Ceux-ci incluent le respect des règles relatives aux transactions impliquant des instruments financiers, la prévention et la gestion des conflits d'intérêts, la mise en oeuvre de normes pour les transactions personnelles, la prévention de l'utilisation de Degroof Petercam à des fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, la politique de prévention en matière fiscale, les mesures prises concernant la directive sur la protection des dénonciateurs ('whistleblowing protection directive'), l'application de normes éthiques et la protection de la vie privée.

Degroof Petercam met en oeuvre les moyens appropriés en vue d'appliquer efficacement cette politique d'intégrité et de prévenir autant que possible la concrétisation de risques susceptibles de porter atteinte à son intégrité ou à sa réputation. À cette fin, Degroof Petercam veille en permanence à maintenir une organisation interne adéquate pour couvrir l'exercice de ses activités. Degroof Petercam établit en outre des mesures de contrôle interne adéquates. Degroof Petercam est aussi particulièrement attentive à la conscientisation et à la formation de ses collègues.

Dans le cadre de l'examen des dossiers des clients, Degroof Petercam, comme toutes les banques, a l'obligation légale d'identifier et de contrôler l'origine des fonds de ses clients et de veiller à ce que toutes les informations sur les clients soient tenues à jour. Compte tenu de la longue et riche histoire de la banque, les informations contenues dans les dossiers de certains clients n'ont pas toujours été mises à jour en temps utile. En ce qui concerne ces dossiers, des efforts doivent être faits afin de mettre à jour et de compléter la documentation qui y figure. La banque a mis en place des systèmes pour identifier, signaler et prévenir les mouvements d'argent d'origine suspecte. Le système repose sur différents types de mesures : identification des futurs clients avant l'ouverture de leur compte et suivi de leurs transactions. La loi exige qu'une attention particulière soit accordée aux ouvertures de comptes et aux transactions des personnes politiquement exposées (PPE). Une mention spéciale est donc ajoutée au dossier électronique de ces clients afin de permettre un suivi approprié de leurs transactions. Si Degroof Petercam soupçonne un blanchiment d'argent lié à des activités criminelles, elle est tenue de le signaler à la Cellule de Traitement des Informations Financières (TFI)<sup>20</sup>.

Au sein du département Compliance, l'équipe dédiée à la prévention et à la détection du blanchiment d'argent (y compris la détection de la corruption) a considérablement augmenté par rapport à l'année dernière.

**Degroof Petercam**

Rue de l'Industrie 44  
1040 Bruxelles  
BELGIQUE

TVA BE 0403 212 172

RPM Bruxelles

FSMA 040460 A

T +32 287 91 11

[contact@degroofpetercam.com](mailto:contact@degroofpetercam.com)

**Éditeur responsable**

Bruno Colmant

Le rapport annuel est disponible sur le site  
[annualreport.degroofpetercam.com/2019](http://annualreport.degroofpetercam.com/2019)

—

**Sites web**

[degroofpetercam.com](http://degroofpetercam.com)

[funds.degroofpetercam.com](http://funds.degroofpetercam.com)

**Blog**

[blog.degroofpetercam.com](http://blog.degroofpetercam.com)

**LinkedIn**

[linkedin.com/company/degroofpetercam](https://linkedin.com/company/degroofpetercam)

**YouTube**

[youtube.com/degroofpetercam](https://youtube.com/degroofpetercam)

**Twitter**

[@degroofpetercam](https://twitter.com/degroofpetercam)

**Instagram**

[@degroofpetercam](https://instagram.com/degroofpetercam)

**Facebook**

[facebook.com/degroofpetercam](https://facebook.com/degroofpetercam)

