

Imagine Tomorrow since 1871

Rapport
non-financier 2020

15^{YEARS}
∞

% Degroof
Petercam
Imagine Tomorrow since 1871



V

Rapport non-financier

Imagine Tomorrow since 1871

Imagine Tomorrow since 1871 4

Le développement durable chez Degroof Petercam 8

Le rapport non-financier chez Degroof Petercam 10

Rapport 2020

Clients 13

Environnement 26

Personnes et société 32

Gouvernance 41

Imagine Tomorrow since 1871

15^{YEARS}
∞

% Degroof
Petercam
Imagine Tomorrow since 1871

Confrontées à de nombreux défis économiques, sociaux et environnementaux interdépendants, nos sociétés se rendent de plus en plus compte de la nécessité de prendre en compte des critères durables. 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 la 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)⁽¹⁾ en 2015. Ces objectifs répondent aux défis mondiaux, notamment ceux liés à la pauvreté, aux inégalités, au climat, à la dégradation de l'environnement, à la prospérité, à la paix et à la justice. Ils créent un cadre de référence pour faire progresser la prospérité à l'horizon 2030.

Sur le plan environnemental, l'année 2020 a été caractérisée par un ensemble de développements qui soulignent l'importance de la responsabilité des investisseurs en matière de changement climatique, notamment :

- le groupe Climate Action 100+, qui rassemble plus de 450 investisseurs, représentant plus de 40.000 milliards de dollars d'actifs sous gestion ;
- l'initiative des banques centrales et des autorités de surveillance mondiales (NGFS - Network for Greening the Financial System), qui reconnaît le risque carbone comme un élément formel de leur responsabilité ;
- la taxonomie de la Commission européenne, qui se concentre sur deux objectifs purement

(1) <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>

environnementaux ;

- la réglementation européenne des références en matière de faibles émissions de carbone ;
- le retour des Etats-Unis dans l'accord de Paris, un virage politique majeur pour le deuxième pays émetteur de gaz à effet de serre au monde ;
- le 'Green Deal', le plan lancé par l'Union Européenne qui vise à réorienter les flux de capitaux vers des investissements durables pour soutenir l'objectif des accords de Paris sur les changements climatiques (COP21). Une des premières initiatives de ce plan a été la mise en place de la réglementation sur la divulgation d'information concernant la durabilité (Sustainable Finance Disclosure Regulation - 'SFDR') qui rentrera en application en mars 2021.

Cette liste n'est qu'un extrait des derniers développements survenus en 2020 et ne montre qu'un aperçu de la vague réglementaire qui touchera notre secteur en 2021.

Sur le plan social, stimulé par la pandémie de COVID-19, un large éventail de nouvelles initiatives ont été initiées et renforcées en 2020. La Commission européenne a déjà annoncé qu'elle se pencherait sur une taxonomie des questions sociales. Plus récemment, M. Didier Reynders, le commissaire européen à la justice, a évoqué la possibilité d'une obligation fiduciaire pour les entreprises, cimentant leur responsabilité en matière de défense des droits de l'homme. La pandémie et la crise sanitaire qui s'en est suivie ont ramené le facteur social au premier plan, en mettant l'accent sur l'aspect humain. En outre, plusieurs réglementations—comme le devoir de vigilance en France ou la loi sur l'esclavage moderne au Royaume-Uni—ont mis l'accent sur les questions sociales tout au long des chaînes d'approvisionnement.

1 | Le développement durable chez Degroof Petercam

Chez Degroof Petercam, nous restons convaincus que les défis économiques, sociaux et environnementaux constituent une opportunité unique de préparer un avenir meilleur et plus durable pour tous. Nous estimons que 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.

Toutes nos équipes, à travers les métiers qu'elles exercent et les sites qu'elles occupent sont animées par la même raison d'être :



Nous créons une prospérité collective et responsable en ouvrant des portes vers des opportunités en accompagnant nos clients avec notre expertise.

'**Responsable**' signifie que nous prenons nos responsabilités, non seulement pour ne pas causer de dommage, mais aussi pour avoir un impact positif. Nous nous inscrivons dans une perspective à long terme et recherchons des solutions durables, qui s'étendent sur plusieurs générations.

'**Collective**', car nous sommes une entreprise inclusive. Notre empreinte va au-delà des bénéfices que nous générons. Nous nous soucions de l'environnement, de valeurs sociales et de bonne gouvernance. C'est la raison qui nous encourage à intégrer ces considérations dans notre offre et nos processus, au bénéfice de nos clients, de nos collaborateurs et de la communauté au sein de laquelle nous évoluons. L'économie et la société dans son ensemble bénéficient de notre travail en tant qu'investisseur durable et responsable. Nos initiatives en matière de responsabilité sociale et les activités de notre Fondation sont également des exemples tangibles de notre volonté de contribuer à un monde meilleur pour tous.

Par ailleurs, les valeurs E.T.H.I.C. qu'observe notre groupe (Excelling, Teaming up, Humane, Intrapreneurial et Client-centric) renforcent les multiples initiatives présents au sein de notre organisation au cours des dernières années.

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

Nous sommes conscients qu'évaluer le rôle sociétal d'une entreprise est un processus d'apprentissage continu et évolutif. En 2020 nous avons continué à déployer les mesures clefs identifiées en 2019. Certaines d'entre elles englobent une vaste gamme d'activités du groupe et sont expliquées en détail dans le rapport ci-dessous.

Plus que jamais, l'intégration de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans la gestion de nos activités et dans nos processus fait partie intégrante de notre stratégie et apporte une contribution essentielle à notre capacité à créer de la valeur à long terme pour l'ensemble de nos parties prenantes.

2 | Le rapport non-financier chez Degroof Petercam

2.1 Pratique du rapport non-financier

L'objectif de ce rapport non-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, publié 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 que partage 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 font le choix 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 faîtière.

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 nous sommes inspirés des 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 des 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 rapport¹.

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 au sens large, à l'environnement et à notre gouvernance. Ces aspects se manifestent dans la structure du rapport, qui se concentre sur quatre sous-sections couvrant des sujets liés :

- à nos clients ;
- aux personnes et à la société ;
- à l'environnement ;
- à notre gouvernance.



(1) GRI 101: Foundation 2016

Rapport 2020

1 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 Offre de produits

Chez Degroof Petercam, nous accordons une attention permanente à toutes les questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) liées à nos divisions Degroof Petercam Asset Management (DPAM) et Private Banking.

Degroof Petercam Asset Management (DPAM)

Convaincue de la plus-value d'intégrer les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) en général et, en particulier, par les investissements durables, DPAM initiait sa feuille de route vers l'excellence en termes d'investissements durables et responsables dès 2001. DPAM est signataire des Principes pour l'Investissement Responsable émis par les Nations Unies (UN PRI) depuis septembre 2011.

En adhérant à ces principes, elle s'engage dès lors à adopter et implémenter les six principes directeurs UN PRI, à savoir :

1. prendre en compte les questions ESG dans les processus d'analyse et de décision en matière d'investissement ;
2. être des investisseurs actifs et prendre en compte les questions ESG dans nos politiques et pratiques d'actionnaires ;
3. demander aux entités dans lesquelles nous investissons de publier des informations appropriées sur les questions ESG ;



Exactly 150 years ago,
in 1871 our story began.



4. favoriser l'acceptation et l'application des Principes auprès des acteurs de la gestion d'actifs ;
5. travailler ensemble pour accroître notre efficacité dans l'application des Principes ;
6. rendre compte individuellement de nos activités et de nos progrès dans l'application des Principes.

a) Mission

DPAM exprime publiquement son engagement au plus haut niveau à intégrer les critères ESG de façon systématique et à être un actionnaire actif, qui intègre les critères ESG dans sa politique et ses pratiques d'actionnariat, pour une approche d'investissement à long terme axée sur la durabilité.

L'engagement de DPAM se traduit à trois niveaux :

1. défendre des droits fondamentaux découlant du respect des droit de l'homme, du droit au travail, des lois anticorruption et de la protection de l'environnement ;
2. évaluer la gravité des controverses dans lesquelles des émetteurs peuvent être impliqués et de cesser ou éviter tout financement de sociétés impliquées de façon régulière ou conséquente dans des controverses, plus particulièrement lorsque ces dernières peuvent affecter la réputation de la société, la croissance à long terme et les investissements ;
3. promouvoir les bonnes pratiques et encourager les efforts continus envers la durabilité.

b) Politiques en place au sein de DPAM

Les investissements durables et responsables sont régis par quatre politiques principales, approuvées par le conseil d'administration de DPAM. La politique principale - Sustainable and Responsible Investments policy – offre l'aperçu du triple engagement en faveur des stratégies durables, de la manière dont les risques ESG sont définis et suivis et fournit des informations supplémentaires sur la manière dont les autres politiques s'inscrivent dans une approche holistique responsable et durable.

Les différentes politiques, leur impact ainsi que les liens ad hoc sont décrits ci-dessous.

Toutes les politiques sont également directement accessibles [ici](#)

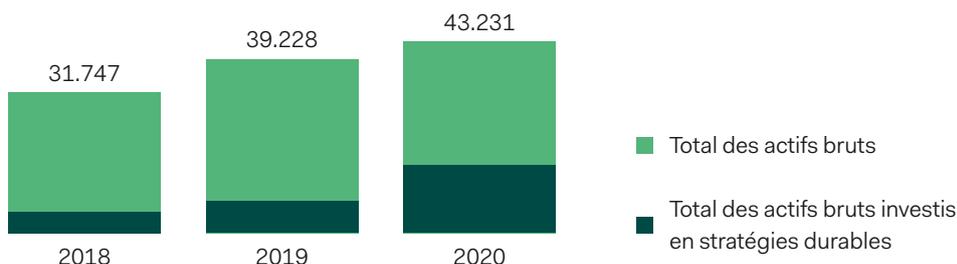
1. [Sustainable and Responsible Investments policy](#) ↗



La politique décrit l'approche développée afin d'intégrer les défis environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) du point de vue des risques et des opportunités. Cette approche est fondée sur le pragmatisme et le dialogue. Elle se veut globale et exhaustive dans le sens où elle reprend tous les secteurs économiques, sans exclusion spécifique de secteurs qui pourraient apparaître comme 'non-durables' par définition. Il n'y a pas de dimension durable dominante en ce sens que la durabilité environnementale ne doit pas prévaloir sur les dimensions sociales ou de gouvernance.

Grâce à un processus dynamique et une approche critique et constructive, DPAM est à même de proposer sa propre définition des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et la façon dont ils sont intégrés dans le processus d'investissement. L'effet de cette politique est traduit dans la répartition des actifs sous gestion (AUM) de DPAM, telle que présentée dans le graphique ci-dessous. Il montre clairement que les AUM durables ont doublé en 2020, pour représenter 35,4% des actifs bruts sous gestion de DPAM. Il est important de préciser que la majorité des actifs sous gestion qui ne sont pas investis dans des stratégies durables, font l'objet d'une approche d'intégration ESG approfondie.

Total des actifs bruts sous gestion en millions EUR



2. [Voting Policy](#)



La politique de vote adoptée a pour objet de soutenir les valeurs et principes de corporate governance que DPAM entend défendre et promouvoir auprès des sociétés dans lesquelles elle investit. L'application de cette politique est illustrée dans le rapport d'activité de vote 2020. Dans l'ensemble, DPAM a assisté à 688 assemblées générales ordinaires et extraordinaires des actionnaires, représentant un total de 9.571 résolutions, des chiffres qui sont en augmentation par rapport à 2019.

3. [Controversial Activities Policy](#)



Dans cette politique, DPAM décrit en toute transparence les activités et secteurs d'activité qu'elle exclut de ses stratégies d'investissement et expose sa position quant aux questions d'investissement controversés. Cette politique sera revue en 2021, en vue d'en approfondir et élargir davantage le champ.

4. [Engagement Policy](#)



La politique décrit quand et comment DPAM s'engage auprès de sociétés, les attentes qui vont de pair ainsi que les canaux utilisés et, le cas échéant, les étapes d'escalation. Cela va du dialogue formel par le biais d'engagements collaboratifs ou individuels au dialogue plus informel lors des nombreuses réunions avec la direction des entreprises organisées par les équipes de recherche et d'investissement.

c) Organes de gouvernance et ressources dédiées

Plusieurs organes et conseils consultatifs pilotent les initiatives en matière d'investissements durables et responsables. S'appuyant régulièrement sur la valeur ajoutée d'experts, ils apportent leur conseil en cas de question controversée ou potentiellement conflictuelle et leur éclairage par l'exercice d'un esprit critique et d'une vision experte indépendante en matière de finances durables.

La valeur ajoutée d'experts externes

En tant que membres des comités scientifiques de DPAM (VAB et FISAB) ou en tant qu'invités aux événements thématiques sur la durabilité organisés par DPAM, les experts externes jouent un rôle important dans l'optimisation des processus et méthodologies. Pouvoir bénéficier des connaissances de divers experts indépendants spécialisés dans les domaines environnementaux, sociaux et de gouvernance apporte beaucoup de valeur ajoutée à DPAM.

Responsible Investment Steering Group (RISG)

Il est constitué de douze professionnels de différents départements de DPAM. Il a pour objectif de réfléchir aux défis ESG et de veiller au maintien de la transparence et de la cohérence de l'approche, de la méthodologie, des processus, produits et services de DPAM. Il s'assure également que les approches et processus de DPAM en termes d'investissements

responsables soient en accord avec les six Principes (PRI) établis par les Nations Unies.

Responsible Investment Competence Centre (RICC)

Ce centre comprend trois spécialistes de l'Investissement responsable et est dirigé par le stratège en Investissement responsable. Le centre pilote toutes les initiatives, méthodologies et projets liés aux aspects ESG des processus d'investissement et collabore de façon rapprochée avec les différents domaines d'expertise : la recherche en actions, obligations, crédit et la gestion. Il veille également à ce que les actions entreprises par les différents organes de gouvernance qui travaillent aux politiques d'investissement responsable soient alignées.

Enfin, il est le point contact attribué pour les UN PRI et autres acteurs de l'investissement responsable (Beama, Eurosif, etc.).

Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB)

Il est composé de sept membres votants dont la majorité est composée d'experts externes. Le rôle du FISAB est :

1. de sélectionner les critères de durabilité dans le cadre de l'évaluation de la durabilité de l'univers ;
2. de déterminer la pondération de chaque indicateur ;
3. de revoir le modèle et les notations afin d'en assurer l'amélioration continue ;
4. de valider la liste des pays pouvant être considérés.

Les décisions du FISAB sont rapportées au RISG et à la gestion des risques, qui est en charge de vérifier si les stratégies soumises aux univers FISAB sont conformes aux critères d'éligibilité.

Voting Advisory Board (VAB)

Il est composé de dix membres votants, dont trois externes et sept internes. Le rôle du VAB est :

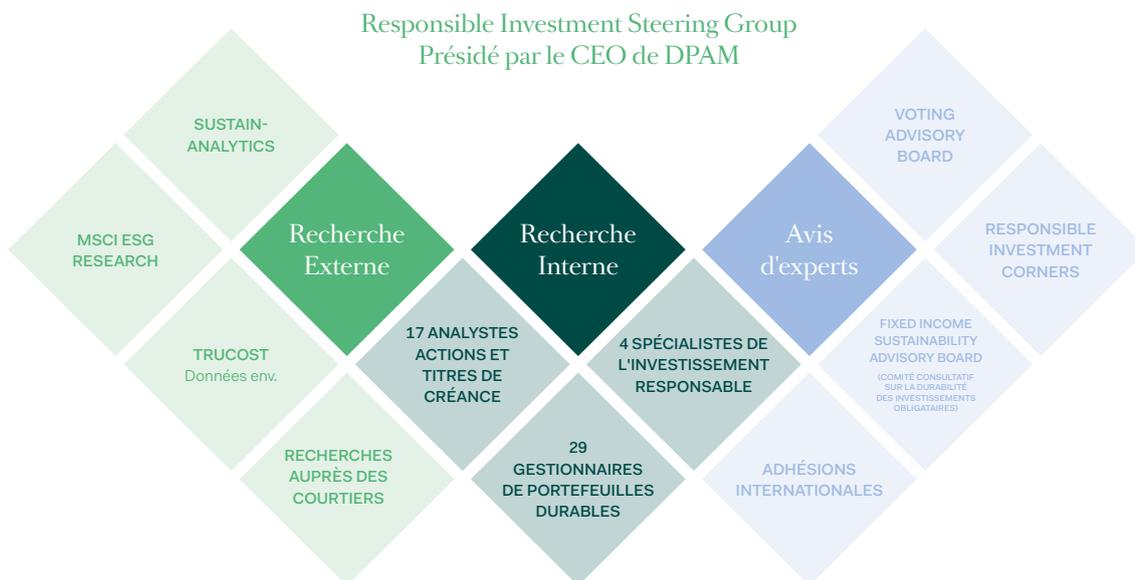
1. de veiller à ce que la politique de vote adoptée par DPAM soit précise et conforme aux exigences légales et réglementaires et aux évolutions en matière de corporate governance ;
2. de veiller à une implémentation adéquate de la politique de vote ;
3. d'aborder les questions pratiques pendant la saison des assemblées générales ordinaires et extraordinaires ;
4. de décider de la stratégie de vote à adopter lorsqu'un conflit d'intérêt se produit au cours d'une assemblée ;
5. d'adopter des recommandations et d'engager le dialogue avec la direction des sociétés cibles afin de promouvoir les principes de la politique de vote et les bonnes pratiques en termes de corporate governance ;
6. de valider le rapport d'activité de vote de DPAM et DPAS.

Le Voting Advisory Board émane du comité de direction de DPAM. Il le conseille dans le cadre de sa responsabilité d'actionnaire. Il fait dès lors rapport tant au comité de direction qu'au conseil d'administration des fonds d'investissement dans lesquels DPAM exerce son droit de vote.

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) Committee

Le comité TCFD est composé de plusieurs membres du comité de direction et du RISG. Le comité revoit et, le cas échéant, met à jour la stratégie de DPAM en matière de changement climatique et le processus de gestion des risques. L'objectif est d'intégrer les risques et opportunités liés au changement climatique dans le processus de décision d'investissement de DPAM et de tenter d'évaluer l'impact du changement climatique sur les investissements de DPAM, mais aussi l'impact des investissements de DPAM sur le changement climatique. Plus d'informations sont disponibles dans [le rapport TCFD](#).

Au-delà de ces différents organes de gouvernance, DPAM investit de conséquentes ressources tant financières qu'humaines dans le cadre de l'implémentation de son approche durable. Le tableau ci-dessous présente un aperçu de ces ressources et est commenté plus bas.



La recherche externe est réalisée par des leaders mondiaux du rating extra-financier, avec plus de 300 analystes proposant quotidiennement leurs observations aux équipes de recherche interne de DPAM. Il est important de relever également que le RICC n'opère pas seul dans son coin. Il travaille en étroite collaboration avec les différents analystes crédits et equity et les gestionnaires de portefeuille. Afin d'assurer l'adhésion individuelle à la politique durable des équipes en question, des incitants sous forme de rémunération variable sont liés aux aspects ESG du travail qu'ils accomplissent.

d) Reconnaissance externe

La qualité de l'approche et de l'offre durables de DPAM a été reconnue par des autorités externes compétentes en la matière. Toutes les stratégies durables sont soumises chaque année à un audit interne ainsi qu'à un audit externe des organismes de labélisation. Les audits de 2020 ont confirmé que les fonds d'investissements durables ont adhéré aux règles d'investissement durable détaillées plus haut.

Les encours durables (montants bruts) ont plus que doublé au cours de 2020, passant de 7,2 milliards d'euros à 15,3 milliards d'euros, démontrant ainsi également les mérites de cette approche durable.



Pour les fonds d'investissement concernés, DPAM a obtenu le label Luxflag, qui met en évidence la qualité de ses stratégies durables.



Signataire des PRI de l'ONU, DPAM doit rendre compte chaque année des progrès accomplis dans la mise en œuvre des six principes. En 2020, DPAM a une fois de plus obtenu le plus haut rating, à savoir A+.

A humanoid robot with a white and black color scheme is shown from the waist up. It has a rounded head with a single visible eye, a white torso with black accents, and a white right arm raised in a fist-like gesture. The background is a blurred industrial or futuristic environment with warm lighting. A large white circular graphic element is on the right side of the image.

What the future will bring,
nobody knows. But we strongly
believe that our achievements
will outlive us.





Pour les fonds concernés, DPAM a obtenu le label 'Towards Sustainability' de Febelfin. Avec le Luxflag, ce label est considéré comme l'un des plus ambitieux labels de durabilité en Europe.



Hirschel & Kramer Responsible Investment Brand Index (RIBI est l'un des plus ambitieux labels de durabilité en Europe). En 2020, DPAM a poursuivi sa reconnaissance internationale en matière ESG avec de nombreux prix à la clé.

Private Banking

Pour les clients privés qui investissent dans notre offre durable (Investissements durables et responsables), nous combinons l'expertise interne et celle de tiers.

Les clients privés de la banque peuvent bénéficier d'une offre diversifiée ayant plusieurs niveaux d'impact social.

ESG

Acronyme international utilisé par la communauté financière afin de désigner les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) qui constituent généralement les trois piliers de l'analyse extra financière et/ou le comportement social d'un émetteur.

ISR

Approche d'investissement qui intègre les critères ESG dans son processus de gestion et dans son rôle d'actionnaire avec la conviction que ces facteurs auront un impact sur les performances financières, en particulier sur le moyen et le long terme.

Impact investing

Sélection de valeurs sur la base de la volonté de générer un impact social et/ou environnemental combiné avec un return financier.

Philanthropie

Sélection de projets basée sur la volonté et le potentiel de générer un impact social et/ou environnemental, mais sans attendre de return financier.

a) Offre patrimoniale durable et responsable

La prise en compte des critères ESG et la notion d'investisseur responsable font partie intégrante du processus d'investissement des fonds patrimoniaux gérés dans la banque privée. Ceux-ci s'appuient largement sur l'expertise interne du groupe avec un socle principal composé de différentes stratégies DPAM. Ce socle est complété notamment par de l'expertise externe de tiers avec un objectif de diversification et de consistance.

L'offre patrimoniale traditionnelle de la banque privée intègre pleinement les dimensions ESG. Ces dimensions s'expriment de trois manières :

1. l'exclusion qui consiste à définir un ensemble de secteurs ou d'activités controversés non-éligibles à l'univers d'investissement ;
2. l'application des critères ESG qui permet d'identifier des risques ou des opportunités que l'on n'aurait pas toujours décelés par l'analyse fondamentale classique. L'engagement et le vote permettent de faire valoir son point de vue et de pousser les entreprises dans la bonne direction ;
3. l'exposition à des stratégies durables qui permet de renforcer l'impact ESG du portefeuille (via des stratégies thématiques ou Best-in-class). Cette

étape permet de s'exposer aux meilleurs acteurs en termes de durabilité.

En 2020, l'intégration des dimensions ESG au sein des fonds traditionnels s'est renforcée de différentes manières. D'une part, la poche passive des actions où des fonds répliquent les indices classiques a été remplacées par des indices de type ESG Leaders. Cela représente environ 800 millions d'euros supplémentaires intégrant les dimensions ESG. D'autre part, la pondération en stratégies durables a été renforcée dans la poche actions, mais aussi dans la poche obligataire, notamment via un fonds thématique investissant en Green Bonds.

Cet engagement se traduit par une reconnaissance externe puisque l' offre patrimoniale traditionnelle a obtenu quatre 'Sustainable Globes' auprès de Morningstar, soit une note de durabilité supérieure à la moyenne des fonds de l'univers.

A fin 2020, l' offre représentait plus de 9,3 milliards d'euros d'actifs sous gestion.

L'offre patrimoniale durable de la banque privée applique la durabilité via la sélection ESG. Cela signifie qu'un titre avec un score ESG trop faible ou sans impact durable suffisant, ne pourra pas faire partie de cette offre. Le processus définit trois étapes principales :

1. l'exclusion des secteurs et activités controversés, tels que le tabac, jeux de hasard, l'armement, divertissements pour adultes et des entreprises qui ne respectent pas le Pacte mondial des Nations Unies.
2. la sélection positive via l'approche thématique et l'approche Best-in-Class. L'approche thématique vise à sélectionner les leaders durables de demain avec des solutions Environnementales et Sociales tels que le développement de solutions dans les énergies vertes, le traitement de l'eau, la gestion des déchets,... L'objectif de cette approche thématique est d'identifier les sociétés de plus petites capitalisations avec des expositions importantes de leurs revenus aux thématiques mentionnées. L'approche Best-in-Class vise à sélectionner les meilleurs élèves de la classe en termes de durabilité. Cette approche retiendra principalement des sociétés de larges capitalisations avec un focus important et crédible sur les dimensions ESG
3. l'engagement et le vote sont effectués de manière ciblée lorsque c'est nécessaire pour accompagner les sociétés vers des pratiques durables.

L'offre patrimoniale durable a collecté des actifs considérables au cours de l'année 2020 atteignant plus de 1.1 milliards d'euros sous gestion au 31 décembre (versus 500 millions d'euros en début d'année, confirmant l'intérêt des clients privés pour cette approche. L'engagement patrimonial se traduit par une reconnaissance externe puisque l'offre patrimoniale durable de la banque privée a obtenu le Label Towards Sustainability et affiche cinq 'Globes Sustainable' auprès de Morningstar, soit la note durable maximale.

b) Investissements d'impact

Énergie renouvelable

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

Ces quatre fonds d'impact représentent un capital combiné de plus de 270 millions d'euros, somme qui a permis et permettra de développer et d'exploiter plus de 2 milliards d'euros d'actifs dans les énergies renouvelables. Grâce à ces initiatives, Degroof Petercam se positionne comme un leader dans l'offre de fonds éoliens aux clients privés et institutionnels belges.

Fin 2020, nous avons finalisé la cession de la totalité des actifs éoliens détenus par les fonds II et III. Cette transaction a permis de générer un taux de rendement interne (IRR) supérieur à 20% pour les clients investisseurs démontrant ainsi que performance financière et impact environnemental peuvent aller de pair dans le secteur de l'énergie renouvelable.

Cette offre d'investissement d'impact permettent à nos clients d'investir dans la technologie des énergies renouvelables (éolien, biomasse, hydro) en France (principalement), en Espagne et en Belgique.

Immobilier à caractère social

En 2014, Degroof Petercam, Revive et Koïs 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 fragilisées, de logements adaptés aux personnes en situation de handicap et d'infrastructures sociales (crèches, écoles, centres d'accueil pour migrants,...).

Inclusio, qui est certifiée 'B Corp' depuis sa création, a poursuivi sa croissance en 2020 et son portefeuille immobilier comprenait plus de 700 logements représentant plus de 150 millions d'euros au 31 décembre 2020.

Fin 2020, Inclusio a obtenu le statut de Société Immobilière Réglementée (SIR) et a lancé son introduction en bourse sur Euronext Brussels via une augmentation de capital de 60 millions d'euros. La première cotation est intervenue le 10 décembre 2020 et la capitalisation boursière s'élevait à 163 millions d'euros au 31 décembre 2020.

Économie régénératrice

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

Ce fonds investit dans les entreprises qui visent à relever les défis environnementaux et sociaux actuels dans le domaine de la transition énergétique, de l'alimentation durable et de l'économie circulaire. Ces entreprises, grâce à leurs produits et services, contribuent à une économie régénératrice privilégiant 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 la nature afin de favoriser l'innovation, l'autonomie, la résilience et l'efficacité.

Jusqu'à présent, dix investissements ont déjà été réalisés pour un total d'environ 18 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 réparation et au reconditionnement de téléphones intelligents et d'appareils électroniques ou de vêtements, en passant par l'enseignement de la durabilité et la production de panneaux solaires sur mesure. Le lancement et le placement privé de ce fonds ont permis de sensibiliser la clientèle cible aux investissements d'impact. La dernière clôture de ce fonds a eu lieu en février 2021 et les engagements du fonds s'élèvent à 52,6 millions d'euros ce qui permettra d'assurer une belle diversification entre les différents projets sélectionnés.

c) Le conseil en philanthropie

Degroof Petercam joue aussi un rôle pionnier en offrant à ses 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.

Qui plus est, Gingo Community, notre plateforme de crowdfunding philanthropique destinée au financement de projets sociétaux en Belgique et au Luxembourg a passé le cap du million d'euros de dons récoltés en cinq ans. Nos clients qui souhaitent faire des dons moins importants peuvent toujours soutenir financièrement les projets de qualité proposés sur la plateforme en ligne.

Sensibilisation

Nous avons organisé une conférence sur le thème de l'actionnariat engagé en collaboration avec une société d'investissement familiale. Trois orateurs de moins de 40 ans ont permis d'ouvrir le débat avec 120 jeunes sur leur rôle en tant qu'actionnaires et investisseurs responsables. La soirée a abouti à une prise de conscience ainsi qu'à la volonté de la 'next gen' de structurer une démarche d'actionnaires dans ce sens.

Nous avons invité la philanthrope arméno-russe Veronika Vardanyan, figure mondiale de la philanthropie, lors d'un dîner de rencontre avec soixante philanthropes belges. Ce fut l'occasion de partager son parcours vers une philanthropie des plus ambitieuses et

structurées. L'objectif était d'inspirer nos clients à la philanthropie audacieuse et d'échanger des bonnes pratiques.

d) L'avenir durable et les nouvelles générations

Le 'Green Deal' européen, la prochaine législation SFDR, les principes pour l'investissement responsable aux Nations Unies, le plan d'action de l'UE, le changement de comportement des consommateurs, le changement structurel d'orientation des États-Unis en matière de politique énergétique et climatique, ... la voie à suivre est celle de la durabilité et nous voulons en tenir compte dans tous nos investissements.

La proportion des investissements ayant subi un filtrage explicite de durabilité a été portée de 20 à 33% dans les portefeuilles de fonds des clients de la banque privée. La proportion de fonds socialement responsables qui intègrent une analyse ESG approfondie dans le processus d'investissement a été portée à 80%.

Dans le cadre de la prochaine législation SFDR, la durabilité deviendra la norme dans tous les portefeuilles discrétionnaires.

En 2020, des formations approfondies ont été organisées sur les questions ESG, ISR et SDG pour les banquiers privés, les gestionnaires de portefeuille, les cadres intermédiaires et les assistants. Convaincus de sa responsabilité sociale, Degroof Petercam veut refléter la conscience du développement durable, non seulement dans ses portefeuilles d'investissement discrétionnaires, mais aussi dans toutes nos solutions. Pour la communauté d'investisseurs de la nouvelle génération, You Are Tomorrow, Degroof Petercam a organisé un webinaire très apprécié expliquant son processus d'investissement durable. Les participants ont non seulement donné la meilleure note obtenue pour un webinaire en 2020, mais ils ont aussi souvent convaincu leurs (grands) parents d'intégrer davantage de durabilité dans leurs portefeuilles d'investissement.

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.

Dans le monde digitalisé d'aujourd'hui et en tant qu'institution financière, nous sommes amenés à traiter des données sensibles ou à caractère hautement personnel comme des données économiques et financières de nos clients. C'est pourquoi la protection des données se trouve au cœur de notre activité. Nous veillons à gérer les données de nos clients de manière licite et loyale, dans le plus grand respect des réglementations en la matière.

Afin d'assurer un niveau élevé de protection des données à caractère personnel, Degroof Petercam a développé des politiques et des procédures de mise en œuvre des principes et exigences en matière de Règlement Général sur la Protection des Données ('RGPD'). Par exemple, nous disposons d'une politique sur la Protection des Données à caractère personnel, qui détaille la façon dont les données à caractère personnel sont gérées au sein du groupe, ainsi que d'une Politique de Gouvernance en matière de données personnelles qui définit les rôles et responsabilités en la matière. Un Délégué à la Protection des Données (DPD) s'assure que les règles et politiques internes en termes de protection des données sont implémentées de façon adéquate dans toute l'organisation en conformité avec le RGPD. Le DPD conseille l'organisation sur toute question liée à la protection des données personnelles et veille à l'application des règles en la matière.

On notera que Degroof Petercam n'a enregistré aucune plainte importante en matière de respect de la vie privée en 2020. Des informations supplémentaires relatives à la manière dont Degroof Petercam traite les données personnelles sont disponibles dans la 'Charte vie privée' reprise sur notre site internet à l'adresse suivante.

<https://www.degroofpetercam.be/fr/juridisch-privacy-statement>

2 | Environnement

Ce chapitre examine l'impact environnemental de notre organisation. L'objectif est d'évaluer notre situation en tenant compte de plusieurs indicateurs liés à l'énergie, aux émissions, aux déchets et à nos fournisseurs. Cette évaluation nous permettra d'améliorer encore chacun des points retenus 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

| Immeubles

En 2020, Degroof Petercam a réitéré son engagement et confirmé son label 'bilan carbone neutre' par le biais d'une certification internationale en matière de responsabilité climatique, conformément à la norme PAS 2060*. Ce label est également confirmé par Vinçotte, un organisme belge d'inspection et de certification, et offre la garantie d'une action mesurable en faveur du climat. En fonction de l'impact négatif généré, nous soutenons plusieurs projets climatiques certifiés « Gold Standard », en partenariat avec CO₂logic. Le projet 'Saving Trees' en Ouganda et au Malawi contribue à la lutte contre la déforestation.

Parallèlement aux efforts de compensation CO₂, nous continuons de prendre des mesures concrètes pour diminuer nos émissions :

- 100% de l'électricité achetée par Degroof Petercam est verte et renouvelable, garantie du fournisseur à l'appui ;
- Nous avons procédé au déploiement généralisé d'équipements de vidéo-conférence dans tous nos bureaux régionaux et d'un dispositif efficace et renforcé de mesures supplémentaires de télétravail ;
- Nous avons fait placer des panneaux solaires sur notre immeuble de Liège et placé du double vitrage dans notre immeuble d'Anvers ;
- Nous avons installé des stations de charge pour véhicules électriques dans nos principaux bâtiments et, lorsque c'est possible, nos nouveaux bureaux en sont systématiquement équipés. Ces efforts seront poursuivis. Une étude est en cours afin de déterminer si ces mesures peuvent être déployées à tous nos bureaux régionaux.

Production d'électricité verte

En 2012, Degroof Petercam a décidé d'accompagner deux entrepreneurs souhaitant développer les énergies renouvelables, tant dans l'éolien que dans la biomasse. Nous avons financé un premier projet de cinq éoliennes dans la région de Saint-Vith, en partie en dette subordonnée et en partie en fonds propres.

Aujourd'hui, huit ans plus tard, Degroof Petercam détient toujours 20% de ce parc éolien, qui a tenu toutes ses promesses en termes de production d'électricité combinée à un bon rendement financier de plus de 10% par an.

En 2020, notre participation au projet a contribué à l'équivalent d'une production annuelle de plus de 23 millions de kilowattheures. Cela représente la consommation de 600 véhicules électriques parcourant 15.000 km par an (selon la moyenne belge), avec pour effet, une réduction des émissions de CO₂ de l'ordre de 1.000 tonnes par an.

Flotte

Les véhicules de sociétés sont la deuxième source d'émissions de Degroof Petercam, derrière les émissions liées à la consommation d'électricité. Le plan de mobilité de Degroof Petercam propose des options de mobilité alternative aux membres de notre personnel parallèlement à leur voiture de société, comme des abonnements aux transports publics, des vélos (électriques), des trottinettes électriques, etc. Si leur véhicule émet plus de 145 g/km, nous proposons également à nos collaborateurs de l'échanger contre un véhicule électrique. Le tableau ci-dessous présente l'évolution de notre flotte :

	2018			2019			2020		
			CO ₂			CO ₂			CO ₂
Essence	11	1,7%	132	32	4,5%	129	51	7,4%	127
Diesel	604	93,2%	117	636	88,8%	116	556	81,3%	116
Hybrid (essence)	21	3,2%	50	31	4,3%	48	53	7,7%	44
Hybrid (diesel)							3	0,4%	45
Électrique	12	1,9%	0	17	2,4%	0	22	3,2%	0
Total	648			716			685		



We want society at large to benefit from our work because we have the power to invest consciously.



Depuis quelques années, la part de véhicules électriques et hybrides de notre flotte augmente continuellement. Cette tendance s'est poursuivie en 2020, au bénéfice d'une baisse des véhicules diesel. Les véhicules électriques ont connu une augmentation constante par rapport à l'année dernière, quant aux véhicules hybrides leur augmentation a connu une véritable accélération en 2020. Il en résulte une diminution des émissions moyennes de CO₂ par véhicule.

Compte tenu de la pandémie de COVID-19, l'utilisation des voitures et des transports en général a considérablement diminué, avec pour résultat immédiat, une baisse significative de la consommation de carburant.

Dans le cadre du Plan de Mobilité, les collaborateurs peuvent également opter pour un vélo (électrique) ou une trottinette. A fin 2020, 80 vélos ou trottinettes avait été ainsi attribués. Pour en encourager l'utilisation, le parking vélo de Bruxelles a été amélioré et pourvu d'un stand de réparation.

Afin de stimuler le choix d'une mobilité verte en 2021, le Plan de Mobilité prévoit une nette augmentation du budget disponible pour le collaborateur qui opte pour une voiture électrique ou hybride.

Voyage

Compte tenu de la pandémie de COVID-19, le nombre de voyages a été substantiellement réduit et la philosophie en matière d'organisation de réunion a évolué. Nos collègues ont pu constater que la communication en mode digital est une bonne alternative aux réunions en présentiel, réduisant de ce fait la nécessité de voyager. La nouvelle version 2020 de notre Politique de Voyages encourage nos collaborateurs à cette réflexion: ne voyager que si c'est indispensable et de trouver une alternative quand c'est possible (par exemple, le téléphone, la vidéo conférence, la combinaison de plusieurs rendez-vous, etc.). Nous encourageons également des alternatives aux vols de courtes distances. Grâce à l'introduction d'une nouvelle plateforme de réservation de voyages, qui, dans un avenir proche, indiquera également le coût CO₂ des voyages, nous renforçons la prise de conscience des voyageurs. Les rapports émis par cet outil nous permettront aussi d'en apprendre plus sur les habitudes de nos voyageurs et, ce faisant, d'optimiser leur choix.

2.2 Effluents et déchets

Cette partie a pour objet les effluents et déchets principaux émis par notre groupe (à l'exception des émissions présentées plus haut) ainsi que les mesures prises en vue de leur réduction. Les déchets que nous générons constituent une portion non négligeable de notre impact environnemental, leur gestion revêt donc une importance toute particulière.

Dans le contexte de la pandémie de COVID-19, la quantité collectée de déchets en 2020 a diminué de manière significative en raison d'une présence limitée dans les bureaux. Les chiffres ne sont donc pas représentatifs.

S'il nous reste encore à définir une stratégie globale de gestion des déchets, nous continuons toutefois à entreprendre des actions ponctuelles afin de favoriser une gestion des déchets plus efficace et durable.

Voici un aperçu des mesures prises, améliorées ou étendues en 2020 :

- La collecte quotidienne de documents papier confidentiels a été réduite à un passage par semaine grâce à l'introduction de containers métalliques. La collecte des déchets a également été réduite dans nos bureaux régionaux. Elle a désormais lieu sur demande et non plus de façon systématique, les volumes étant en forte diminution ;
- Nous continuons de collaborer avec l'entreprise MCA, qui supervise notre fournisseur pour la collecte des déchets. Ce dernier est certifié ISO 14001 et est en charge de l'élimination des déchets ou du recyclage des matériaux éligibles tels que papier, plastiques mélangés, déchets organiques, PMC, boîtes métalliques et cannettes, verre, cartouches d'encre et de toner et néons ;
- Les services de nettoyage utilisent des produits écologiques dès que possible ou à tout le moins, contenant le moins de substances

- abrasives possible. Ils utilisent une quantité minimale de produits ;
- Les piles usagées sont toutes recyclées ;
 - Nous réduisons la consommation de plastique à usage unique. Afin de réduire la quantité de bouteilles jetables PET, nous avons ainsi introduit davantage de fontaines à eau dans nos différents bureaux. Dans notre espace de réunion VIP, nous offrons désormais à nos clients de l'eau de consommation servie dans des bouteilles en verre, plutôt que d'opter pour la mise à disposition de bouteilles jetables ;
 - Le restaurant d'entreprise du siège de Bruxelles a lancé son 'Jeudi Veggie' et introduit l'utilisation de légumes de saison.

2.3 Évaluation écologique des fournisseurs

La politique d'achats mise en place en 2018, décrit les principes du groupe en matière d'évaluation écologique de ses fournisseurs. Ces principes couvrent une vaste gamme de thèmes, qui englobent des critères économiques, éthiques et éco-responsables, 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 de manière systématique 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.

Dans la mise en œuvre de 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 2020, nous avons finalisé la migration de notre centre de données vers un partenaire externe, 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 observons.

3 | Personnes et 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 nos collaborateurs, d'encourager nos fournisseurs à adopter une approche durable et de générer un impact positif sur la société.

3.1 La Fondation Degroof Petercam

La Fondation Degroof Petercam a pour mission de soutenir les créateurs d'emploi de demain dans leur développement et 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 qui se déclinent comme suit :

- engagement pour 5 millions d'euros d'aide ;
- participation à la création de 3.000 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 cinq ans. Outre les ressources financières, le projet reçoit un soutien non financier et bénéficie de l'accès au

réseau du groupe. En 2020, c'est l'initiative 'Bayes Impact' qui a été sélectionnée à l'issue d'un processus de sélection approfondi.

Bayes Impact est une ONG qui utilise la technologie dans un but social avec son programme phare 'Bob Emploi', une plateforme utilisant l'intelligence artificielle pour guider dans la recherche d'emploi. Présente en Belgique et en France, Bayes Impact envisage également de se lancer à l'international.

Dans le cadre du COVID-19, la Fondation Degroof Petercam a également débloqué une enveloppe exceptionnelle qui permet de financer trois projets en réponse à cette crise sanitaire :

- le programme 'Revival' a été lancé en collaboration avec la Fondation Pulse pour accompagner les entrepreneurs faisant face à une faillite ;
- 'Microstart' a été sélectionné pour accompagner les micro-entrepreneurs les plus fragiles grâce à la création d'un fonds de prêt dédié ;
- enfin, en vue de la période de relance, la Fondation finance un projet d'étude sur une économie qui valorise les métiers à finalité sociale (santé, soins, etc) et permet une relance durable de l'économie et plus inclusive du monde du travail.

La Fondation ayant pour finalité d'avoir un impact sociétal, celle-ci se doit d'aborder cette thématique dans toutes ses dimensions, y compris dans les actifs et investissements qu'elle détient en propre. Les actifs de la Fondation sont gérés par Degroof Petercam et sont alloués à des investissements durables et responsables (ISR). Ceux-ci incluent des investissements via des lignes d'actions directes ou des fonds qui poursuivent une stratégie ISR. De plus, la Fondation réalise aussi des investissements liés directement à sa mission, en investissant notamment dans une obligation à impact social et en accordant des prêts sans intérêts.

Pendant la crise du COVID-19 Degroof Petercam s'est engagé au niveau du groupe également.

En réponse à l'urgence, le groupe a décidé d'allouer 150 000 euros à Médecins du Monde dans leur effort de première ligne auprès des malades les plus exclus. Le groupe a également souhaité soutenir à hauteur de 50.000 euros l'initiative de la Fondation Roi Baudouin 'Fonds pour des soins solidaires'. Les moyens collectés ont été mis à la disposition des hôpitaux et autres établissements de soins résidentiels (secteur des personnes âgées, aide à la jeunesse, personnes avec un handicap...).

Le groupe s'associe également à l'initiative de l'entreprise sociale 'Close the Gap' en fournissant du matériel informatique aux enfants impactés par l'exclusion numérique et scolaire pendant les mois de cours distanciés.

Avec Bibliothèques Sans Frontières, un groupe de collaborateurs produit des modules vidéo pédagogiques sur des sujets financiers et économiques pour alimenter la demande en cours numérisés.

Et finalement, '[Gingo](#)', la plateforme de crowdfunding destinée au financement de projets sociétaux en Belgique et au Luxembourg a lancé une campagne pour venir en aide aux artistes en situation précaire due au COVID-19 et qui a permis de récolter 121.732 euros.

3.2 Santé et sécurité au 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 demeure une priorité. Degroof Petercam informe et consulte régulièrement les représentants de son personnel et cherche en permanence à s'améliorer. Vous trouverez ci-dessous un aperçu des initiatives que nous avons prises, améliorées et étendues en 2020 :

- **Rapport régulier et professionnel au Comité pour la Prévention et la Protection**

au Travail (CPPT)

Degroof Petercam se réunit chaque mois avec les représentants de son personnel. Certaines améliorations ont été apportées au comité en 2020 avec notamment, la participation trimestrielle du médecin du travail, et des rapports réguliers sur la situation dans un certain nombre de domaines, parmi lesquels figurent les accidents de travail, les exercices de sécurité, les formations, les visites de contrôle des bureaux, etc. En 2020, le CPPT a ainsi été étroitement associé à la gestion et au suivi de la crise sanitaire liée au COVID-19 au niveau du groupe.

- **Le conseiller en prévention interne**

Cette fonction interne à plein temps, avec des rôles et responsabilité clairement définis, bénéficie également de l'expertise externe d'un conseiller spécialisé en matière de risques psychosociaux pour les travailleurs. Pour une parfaite transparence, la nouvelle description de fonction du conseiller en prévention interne ainsi que les procédures et politiques applicables, figurent désormais dans le nouveau règlement de travail.

- **Tell us – sondage sur l'engagement du personnel**

Le management de Degroof Petercam a décidé de relancer en 2020 un sondage interne sur l'engagement du personnel, permettant ainsi aux collaborateurs de s'exprimer sur des questions liées notamment à la perception de leur propre situation en matière de santé, de sécurité et de bien-être au travail. Les résultats de ce sondage montrent une amélioration en comparaison aux résultats précédents. Des plans d'action distincts seront définis par département en vue de poursuivre les efforts dans ce domaine.

- **Prévention du stress et du burnout**

Diverses mesures ont été mises en place pour conscientiser les collaborateurs par rapport aux symptômes de cette problématique afin de mieux prévenir et appréhender de telles situations. Le groupe propose plusieurs formations en la matière afin de conscientiser chacun de ses collaborateurs et de leur fournir des conseils et astuces permettant de mieux identifier les signes avant-coureurs. De plus, des formations proposées aux responsables d'équipes sont destinées à améliorer la communication et la gestion des talents. Certains collaborateurs bénéficient d'un coaching individuel avec des spécialistes externes dans un souci de prévention. Enfin, plusieurs webinaires et e-learning ont été dédiés à la gestion du stress lié à la pandémie de COVID-19 et de la situation de télétravail prolongé qui en a découlé.

En 2020, un total de 633 heures a été consacré 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 domaine¹.

Type de formation	Nombre de participants	Durée de la formation (en heures)
Comment m'organiser pour un télétravail sain et productif	19	38
Le capital mental en période de Corona	8	16
Nutrition - Santé : de la pensée à l'action	241	361
Online Master Class sur la résilience mentale	28	29
Bien dormir sans stress	26	39
Gestion du stress	52	143
Soin de santé mentale (congrès)	1	7
Nombre total de participants	375	633

(1) Ces chiffres ne couvrent que la Belgique

Depuis 2018, Degroof Petercam a mis en place une politique visant à permettre aux collaborateurs qui reprennent le travail après une longue période d'incapacité de réintégrer l'entreprise de façon progressive et moyennant certaines adaptations. En outre, les collaborateurs dont l'incapacité est liée à une problématique de stress au travail, peuvent demander à bénéficier, dans le cadre de leur réintégration, d'un coaching gratuit offert par notre compagnie d'assurances AG Insurance en collaboration avec 'huis voor veerkracht/centre de résilience'.

En 2020, le pourcentage global d'absentéisme (2,09%) a diminué par rapport à 2019 (3,05%). Aucun accident de travail grave n'est à déplorer en 2020.

3.3 Formation et éducation

L'industrie financière européenne est soumise à des réglementations strictes en matière de formation et recyclage du personnel, en particulier lorsqu'il s'agit de la connaissance des produits, procédures et réglementations propres au secteur.

Degroof Petercam propose des programmes de formation et des opportunités de développement personnel et professionnel. Notre politique de formation permet aux collaborateurs d'être formés, en interne comme en externe, sur des sujets qui sont en adéquation avec la stratégie de Degroof Petercam, mais aussi sur des sujets propres à chaque expertise et à chaque métier. Cette politique de formation est également accessible aux collègues de France et du Luxembourg (programme local réduit).

Sur l'année écoulée, les efforts de formation ont porté en particulier sur la réglementation, sur le management des équipes à distance, sur les outils informatiques, etc.

L'année 2020 a aussi vu le démarrage d'un vaste programme de sensibilisation aux risques et au contrôle interne, qui s'est traduit par l'étendue des formations en e-learning sur les abus de marché, la réglementation MiFIDII, et un éveil à la sécurité informatique, en plus de celles liées au blanchiment d'argent et au RGPD. Le programme, qui continue en 2021, met en lumière 11 thématiques permettant de sensibiliser les collaborateurs à leur rôle dans la gestion des risques.

Malgré le contexte particulier lié à la pandémie de COVID-19, Degroof Petercam a maintenu ses initiatives de formation, sous un format 'à distance' ou digital. La 'e-Summer Academy' a vu le jour, couvrant près de trois mois d'accès libre à des formations autour de thèmes d'actualité : future trends, remote working, change management, personal balance. Le mode de formation a toutefois résulté en un nombre d'heures de formation plus faible que les années précédentes, le mode distanciel ou e-learning n'étant pas forcément adapté à de longues sessions de formation en ligne.

La technologie mise en place a également permis de tenir des formations en mode webinaires à large audience sur des thèmes d'actualité ou de bien-être suivi par plusieurs centaines de collaborateurs.

3.4 Emploi, diversité et égalité des chances

Nos collègues au cœur de notre activité. Cette section regroupe les données relatives aux filiales belges, luxembourgeoises et françaises du groupe.

Le chiffre renseigné ci-dessous représente le nombre total de personnes employées par Degroof Petercam au 31 décembre 2020, y compris les prépensionnés, les malades de longue durée et les administrateurs indépendants.

En date du 31 décembre 2020, Degroof Petercam offrait des emplois de qualité à 1.531 collaborateurs en Belgique, Luxembourg, France, Espagne, Italie, Pays-Bas, Allemagne et Suisse pour des fonctions en ligne avec nos métiers telles que banquier privé, analyste financier, gestionnaire d'actifs ou personnel administratif mais également pour des expertises



Our impact goes beyond
generating profit.



aussi diverses que compliance, risk et audit.

Degroof Petercam a vocation à octroyer à ses collaborateurs une rémunération compétitive, des programmes de formation et des opportunités de développement personnel et professionnel au sein du groupe. Le groupe a la volonté d'être considéré comme un employeur attractif dans son secteur. Dans cette optique, Degroof Petercam veille à attirer, développer et conserver des collaborateurs de haut niveau en leur offrant des rôles de leadership attrayants et stimulants qui permettent également l'ouverture à de nouvelles perspectives de développement.

L'année a bien entendu été marquée par la pandémie de COVID-19. Depuis mi-mars 2020, la majorité des collaborateurs a travaillé à distance grâce à des outils de télécommunication performants. Soucieux de leur bien-être durant la pandémie, Degroof Petercam a renforcé en 2020 ses initiatives en matière de communication interne. Un espace intranet spécifique dédié a été créé pour tenir les collaborateurs au courant des mesures sanitaires, également alimenté quotidiennement puis hebdomadairement de messages du CEO. Une ligne d'appel de support psychosocial a aussi été mise en place pour répondre aux besoins et remédier à l'isolement des collaborateurs ou de leurs proches.

Degroof Petercam appuie sa gestion du personnel sur les législations sociales et les réglementations sectorielles et sur ses valeurs d'humanité et de collaboration. Degroof Petercam soutient le principe des négociations collectives de manière constructive et transparente. Les mesures concernant l'emploi du personnel sont supervisées par divers organes du groupe, tels que le comité de rémunération de Degroof Petercam Belgique, le comité de rémunération de Degroof Petercam Luxembourg ainsi que les organes paritaires propres à chacun des pays où nous sommes présents.

Satisfaction et engagement

En juin 2020, près de 1.000 collaborateurs ont échangé digitalement dans le cadre d'une réflexion sur les leçons de la pandémie et son impact sur le mode de fonctionnement et les besoins des collaborateurs sous le thème 'DP 2.0'. Cet exercice a mis en lumière la demande de reconnaître et poursuivre le niveau de responsabilisation lié au travail à distance et la réussite d'un nouveau modèle de travail, issu des circonstances.

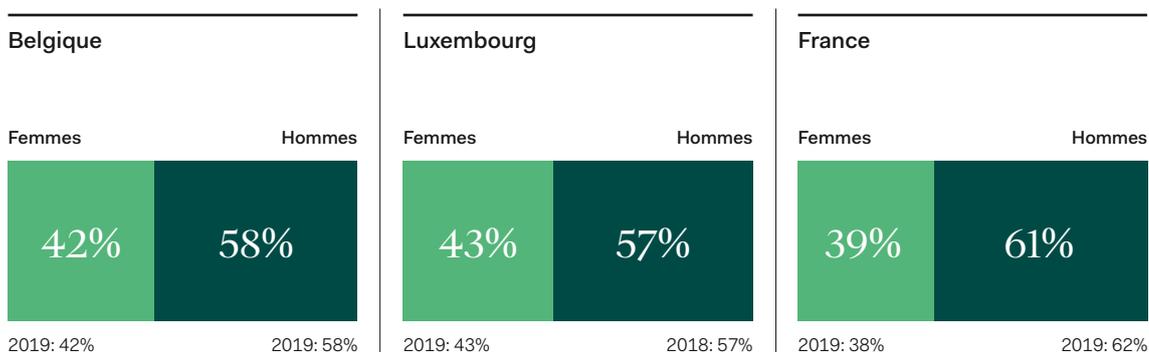
Fin 2020, un sondage sur l'engagement du personnel basé sur la méthodologie Willis Towers Watson et axée sur l'engagement durable du personnel a été mené dans tous les pays du groupe. Plus de 1.100 collaborateurs ont répondu sur des thématiques relatives à l'emploi, au développement personnel, aux conditions de travail et aux valeurs de l'entreprise. Les résultats de l'enquête ont montré un progrès en matière d'engagement, en particulier sur les valeurs humaines, bien-être et vision et direction (confiance dans le leadership). Des progrès restent cependant à faire pour développer l'engagement des collaborateurs au-delà de la moyenne des normes de référence à l'échelle nationale et sectorielle. Le management de Degroof Petercam s'engagera courant 2021 dans de nouvelles initiatives d'amélioration, notamment sur le développement des collaborateurs et le service au client.

Les progrès en matière d'engagement des collaborateurs sont à attribuer à certaines initiatives liées à la pandémie et à la consultation DP2.0 (voir supra), à une communication régulière du CEO et du management sur les priorités à l'ensemble du personnel, et à l'élargissement du programme Fit@DP. En dehors d'une sensibilisation à une pratique régulière du sport et d'une activité physique quotidienne, ont également été mis sur pied des conférences et actions de prise de conscience au bien-être mental, au sommeil et à la nutrition et des formations liées à la productivité personnelle pour le travail à distance et des règles d'or du télétravail à observer.

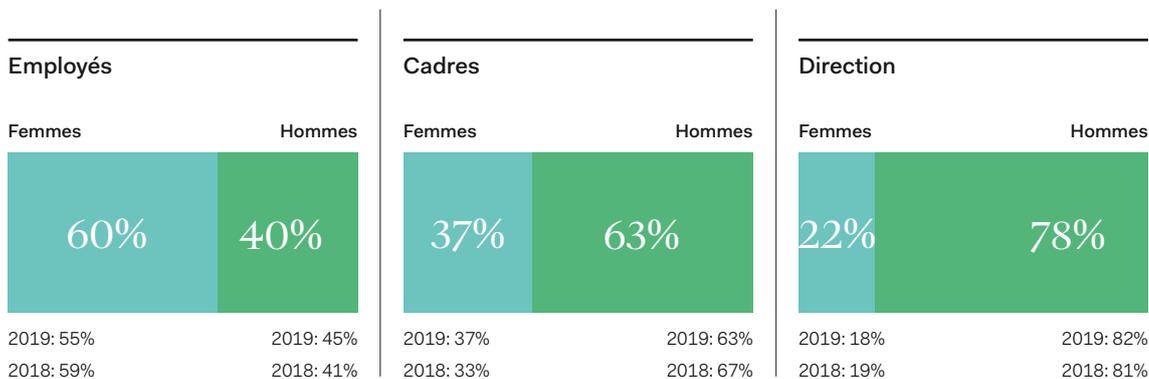
Statistiques démographiques

En 2020, Degroof Petercam a connu une croissance de son volume d'emploi, en Belgique,

au Luxembourg et en France. Les activités de recrutement ont été poursuivies malgré les circonstances, totalisant des volumes similaires aux années précédentes.

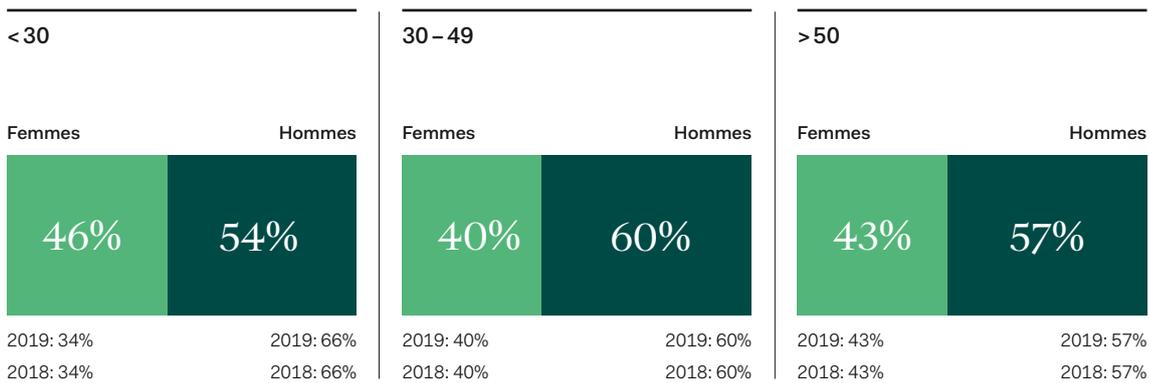


Groupe



Parmi l'ensemble des collaborateurs qu'emploie Degroof Petercam, le pourcentage de femmes est de 42%, soit un niveau identique par rapport à 2019, affichant peu de différences entre pays. Parmi les cadres, la proportion de femmes est de 37%, 60% parmi les employés et 22% dans des postes de direction.

En termes de répartition par âge, nous continuons à observer une amélioration de la proportion de femmes de moins de 30 ans. Ceci est principalement dû à un recrutement presque 50/50 de jeunes talents. La proportion la plus faible reste parmi les collaborateurs entre 30 et 49 ans, avec 40%, un chiffre stable. L'année 2020 a vu un effort supplémentaire sur le recrutement des femmes, avec 49% de femmes parmi les nouvelles recrues.



Engagement

Degroof Petercam encourage l'engagement des collaborateurs à des causes sociales. Trois initiatives ont ainsi été proposées :

1. Un challenge sportif et solidaire entièrement virtuel étendu sur une période de un mois a permis de rassembler 225 collègues autour d'un objectif commun : parcourir le plus de kilomètres sportifs dans le but de lever des fonds pour des associations. Ces 'Solidarity Games' ont permis de lever 13.000 euros pour 6 projets différents.
2. Le programme de mécénat de compétences donne l'opportunité à 36 collaborateurs d'intervenir pendant leur temps de travail en faveur d'initiatives sociales ou en parrainant des demandeurs d'emploi, en France et en Belgique.
3. Le programme de micro don permet à des collaborateurs d'être prélevés d'un montant mensuel de leur fiche de paie pour faire un don a permis de récolter 28.438 euros. Les participants ont décidé d'attribuer ce don à l'association 'MakeSense' qui a permis de mobiliser des milliers de bénévoles pendant la crise du COVID-19.

3.5 Évaluation sociale des fournisseurs

Outre les critères environnementaux décrits dans le chapitre '2.3 Évaluation écologique de nos fournisseurs', on notera que notre politique d'achat inclut dans la sélection des fournisseurs également des critères qui favorisent une plus grande diversité au sein de leurs équipes en évitant toute forme de discrimination qu'elle soit physique, intellectuelle, sociale ou culturelle. En outre, nos conditions générales demandent aux fournisseurs de se conformer aux dispositions suivantes :

- Code de conduite des fournisseurs des Nations Unies ;
- SA8000 (standard de responsabilité sociale développé par Social Accountability International) ;
- Convention 138 de l'Organisation Internationale du Travail ;
- Convention des Nations Unies sur les droits de l'enfant.

4 | Gouvernance

Degroof Petercam étant une institution financière d'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 procédé à plusieurs séries d'inspections au sein du secteur financier, notamment auprès de Degroof Petercam, afin d'évaluer la conformité du secteur avec le cadre réglementaire qui lui est applicable. Des plans de remédiation ont été établis afin d'améliorer les procédures et règlements internes et de les rendre conformes au cadre légal applicable. Ils sont mis à exécution conformément aux exigences des différents organismes régulateurs compétents.

En parallèle, Degroof Petercam a poursuivi en 2020 le renforcement des ressources humaines de son département Compliance, amorcé en 2019. La conformité socio-économique reste un des points d'attention central de Degroof Petercam et aucun effort n'est épargné pour en faire une des priorités absolues.

4.2 Lutte contre la corruption

La prévention et la lutte contre la corruption font partie des valeurs éthiques prônées par Degroof Petercam, lesquelles visent à préserver l'intégrité, le professionnalisme et notre

réputation envers les clients, les contreparties et les autorités de contrôle, dans le respect rigoureux des règles en vigueur. Ces valeurs sont reflétées et concrétisées dans le Code de déontologie et la politique d'intégrité du groupe.

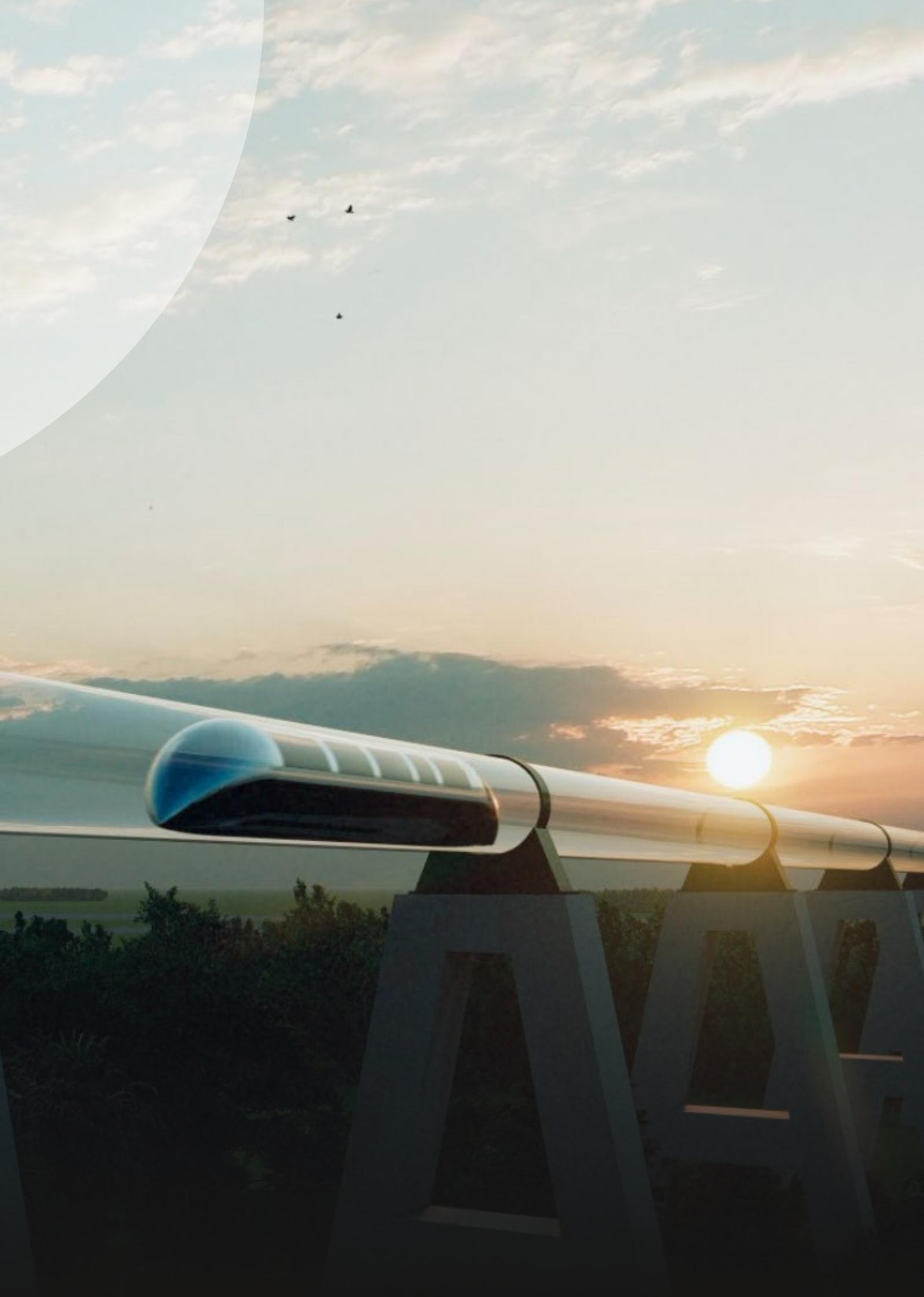
Degroof Petercam prend les mesures nécessaires pour prévenir autant que possible la concrétisation des risques liés à la corruption susceptibles de nuire à son intégrité et à sa réputation. A cette fin, le groupe a mis en œuvre un programme de prévention et de lutte contre la corruption ('Anti Bribery and Corruption Programme'). Il se compose notamment d'une politique anti- corruption, d'une gouvernance appropriée, de mesures de contrôles adéquates, de sensibilisation des membres du personnel et d'un système d'alerte interne ('Wistleblowing') qui donne aux membres du personnel la possibilité de signaler des cas potentiels de corruption de manière confidentielle.

La politique en matière de lutte contre la corruption ainsi que toute autre politique ou procédure en lien avec celle-ci (cadeaux, conflit d'intérêts, parrainage, prévention blanchiment, ...) sont dûment communiquées à l'ensemble du personnel, mises en œuvre et contrôlées à l'échelle du groupe Degroof Petercam. Les entités faisant partie du groupe adoptent les principes et les exigences de ces politiques, mutatis mutandis, tout en tenant compte de leurs activités respectives ainsi que d'éventuelles exigences légales ou réglementaires locales plus strictes.

Degroof Petercam applique une politique de tolérance zéro à l'égard de toute forme possible de corruption et interdit formellement que tout membre de sa direction, tout membre de son personnel fixe ou temporaire, tout prestataire de services ou fournisseurs se livrent à des pratiques relevant de la corruption. Tout collaborateur ayant une attitude contraire à la politique anti-corruption est passible d'une sanction disciplinaire, comme le prévoit le Règlement de travail. Aucun incident en relation avec la corruption n'est à noter pour l'année 2020.



We continue to write our story.
Generation after generation.



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

Éditeur responsable

Bruno Colmant

Le rapport annuel est disponible sur le site
annualreport.degroofpetercam.com/2020

—

Sites web

degroofpetercam.com
funds.degroofpetercam.com
150.degroofpetercam.com

Blog

blog.degroofpetercam.com

LinkedIn

linkedin.com/company/degroofpetercam

YouTube

youtube.com/degroofpetercam

Twitter

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

Instagram

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

Facebook

facebook.com/degroofpetercam