

Investance
Partners



BILAN ANNUEL RSE

ANNÉE 2021





Sommaire du Bilan RSE 2021

Notre gouvernance RSE **P. 3-8**

Nos engagements éthiques **P. 9-10**

Nos engagements sociaux **P. 11-16**

Nos engagements
environnementaux **P. 17-22**

Investance
Partners “

Notre gouvernance RSE



Luc-Sorel OM, Directeur général

"L'année 2021 a été marquée par une crise sanitaire et économique sans précédent qui nous a tous affectés, entreprises comme citoyens. Cette crise a aussi réaffirmé l'indispensable nécessité de nous engager sur une voie encore plus respectueuse des critères environnementaux, sociétaux et de bonne gouvernance, notamment dans le secteur de la banque finance et assurance.

C'est cette conviction du "toujours mieux faire" qui anime Investance Partners depuis sa création et confirme qu'il est de notre devoir d'agir en acteur de la finance responsable, sociale et solidaire et d'accompagner nos clients, partenaires et collaborateurs vers une démarche plus durable.

Ce rapport, en listant toutes les actions mise en œuvre ainsi que les résultats obtenus en matière de RSE en 2021, réaffirme ainsi notre volonté à nous engager dans des actions concrètes et dans une approche de la RSE ambitieuse à l'échelle de notre activité. En poursuivant sur cette voie, nous avons décidé de modifier nos statuts pour une raison d'être "engagée", une transformation "Responsable" de notre modèle d'affaire. Car si tous s'accordent pour reconnaître que si les actions solidaires et responsables ne sont peut-être pas les plus rentables à court terme, elles permettent à notre écosystème de mieux résister que les autres aux turbulences des marchés.

Investance Partners, au travers de ses politiques et mesures prises, agit désormais systématiquement en faveur d'une démarche d'amélioration continue sur ces thèmes, au quotidien et dans notre cadre de nos activités de conseil, de notre recherche et de nos publications. A ce titre la Responsabilité Sociétale des Entreprises est non seulement un devoir des acteurs économiques envers la société, mais représente également un vecteur de croissance responsable et durable.

En 2021, alors qu'Investance Partners fête sa 20ème année d'existence, le cabinet est plus déterminé que jamais à poursuivre et à amplifier ses efforts et marquer durablement son leadership sur ces enjeux."

Qui sommes-nous ?

Créé en 2001, **Investance Partners** est un cabinet de conseil spécialisé dans la transformation et la performance des organisations, la gestion du risque, la mise en conformité réglementaire et le data management...

Notre cabinet a été **classé "incontournable"** dans le **TOP 10** des cabinets spécialisés Banque et Finance par Leaders League.

C'est un **cabinet de conseil de référence** avec **+ de 40 clients actifs** dont **8** sont de grandes institutions partenaires.

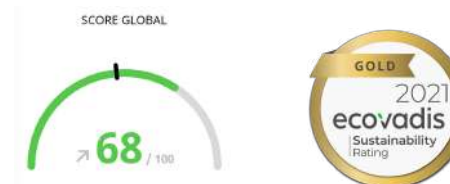
Enfin, nous sommes un cabinet responsable et engagé dans notre démarche RSE. A ce titre, nous avons été **certifiés Ecovadis Gold** avec la note de : **68/100**, soit dans le **top 5% des entreprises**.

Nos chiffres en 2021

20 Années d'activités en France et à l'International



+40 Clients actifs
dont **8** qui sont de grandes institutions



Quelques chiffres sur nous...

Notre cabinet est composé de 70 collaborateurs et a embauché 10 nouveaux collaborateurs.

Nos offres de services "Business Services" sont organisées en 6 piliers : Performance, Transformation des organisations, gestion des risques et mise en conformité réglementaire ; data management et pilotage de projets et formations.

Nous avons 5 expertises métiers : Corporate & Investment Bank ; Retail Banking ; Insurance ; AM, Private Banking & Securitues Services et Industries & Services.



Nos chiffres en 2021

+70 Collaborateurs dont **10** personnes recrutées en 2021.

6 Business Services

5 Expertises métiers

Un cabinet innovant

Investance Partners a créé un centre de recherche et développement (R&D), "Investance Le LAB", où 20% du chiffre d'affaire y est alloué. Au sein de ce centre R&D, notre cabinet a embauché un doctorant où ses recherches portent sur la finance durable.

Notre cabinet de conseil a publié + de 200 publications depuis 2013 dont la 9ème édition du YEAR AHEAD qui est un recueil d'articles prospectifs et spécialisés du secteur.

Notre cabinet a organisé en collaboration avec l'ACPR et Finance Innovation la 3ème édition de "L'officiel des Fintech Françaises".

Investance Partners est également à l'origine du 5ème forum de l'Innovation réunissant + de 600 participants et + de 25 speakers chaque année.

Nos données actuelles

1 Centre de recherche financé par 20% du CA

+200 publications depuis 2013



Notre objectif 2022

Réaliser des partenariats avec les Universités et Grandes Ecoles ; développer un business service RSE et finance durable

Une gouvernance responsable : l'adoption d'une raison d'être

Investance Partners a adopté une **raison d'être** symbolisant l'ambition et les engagements en matière de RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) de notre cabinet :

« En tant que cabinet de conseil, Investance Partners souhaite être un cabinet durable et responsable à l'égard de l'ensemble de ses parties prenantes. Investance Partners a pour vocation d'assurer des relations d'affaires éthiques et a pour objectif de prendre en compte systématiquement les enjeux environnementaux et sociaux au sein de ses activités. Notre objectif principal est de contribuer positivement aux objectifs de développement durable. L'innovation est le levier principal de cette transformation. Nous souhaitons être un cabinet innovant, éthique et responsable pour nos clients. Nous avons pour ambition d'être un cabinet inclusif et qui accompagne ses collaborateurs. Nous voulons être un cabinet responsable et engagé avec nos fournisseurs. Enfin, nous voulons améliorer notre impact positif en contribuant, à notre échelle, à des actions de solidarité. L'amélioration de notre impact carbone ainsi que celle de nos clients sont au cœur de nos préoccupations et du développement d'Investance Partners. »

Notre conseil d'administration se réunit tous les lundi pour structurer sa **démarche RSE** afin qu'elle soit collaborative, transversale et tangible.

Notre cabinet a créé un **poste RSE** ainsi qu'un **comité éthique** afin d'assurer le respect de nos engagements RSE.



A background image showing a close-up of two hands shaking in a firm grip, symbolizing a business agreement or partnership. The hands are positioned over a desk with various items like papers, a pen, and glasses, which are slightly out of focus. The lighting is warm and bright, suggesting a sunny day.

Investance
Partners “

Nos engagements éthiques

A decorative orange flourish or swirl that starts under the word 'éthiques' and curves downwards and to the left, ending under the word 'engagements'.

Nos engagements éthiques



Investance Partners a obtenu la note de 70/100 dans le domaine "éthique" par Ecovadis. Par la suite, nous avons mis à jour notre code de conduite et ouvert notre procédure d'alerte à l'ensemble de nos parties prenantes.

Nous rappelons formellement notre politique zéro tolérance envers la corruption (voir annexe Code de conduite) et le respect impératif des lois en vigueur.

Nous adhérons également aux dix principes du Global Compact ainsi qu'aux normes internationales de l'OIT (Organisation internationale du travail) et aux normes de l'OCDE à destination des entreprises.

Notre politique éthique s'exerce tout au long de notre chaîne de valeurs et particulièrement avec nos fournisseurs (voir Annexe Charte fournisseurs). Nous adhérons également à la Charte fournisseurs responsable.

Enfin, notre cabinet contribue par sa démarche éthique aux ODD n°8 et n°12 et s'inspire de la norme ISO 26000 pour structurer sa démarche RSE.



Nos données actuelles



1

Nouveau Code de conduite comprenant une procédure d'alerte ouverte à toutes les parties prenantes

Charte
RELATIONS FOURNISSEURS
RESPONSABLES

Notre objectif 2022

100% des collaborateurs ayant suivi une formation éthique certifiée afin d'assurer une gestion des risques appliqués à leur secteur d'activité

Investance
Partners “

Nos engagements sociaux



Qualité de vie au travail



Investance Partners a obtenu la note de 70/100 dans le domaine "social et droits de l'homme" par Ecovadis. Par la suite, notre cabinet a mis en place une **politique qualité de vie au travail (QVT)** pour nos collaborateurs autour de différents outils (**questionnaire, événements internes adaptés, formations...**).

La démarche est supportée par notre outil "**Smart Mindset**" permettant de créer une synergie entre les collaborateurs. Notre démarche est coconstruite avec **HappyTech** et **Windoo**. Des événements sont donc organisés selon les besoins ciblés pour nos collaborateurs.

De nouveaux modes de communications permettant de structurer une démarche collaborative autour de la RSE et du "Smart Mindset" sont élaborés : par ex., **serious game** sous la forme d'un espace game en ligne, **quiz interactif** permettant de sensibiliser et former les collaborateurs sur la RSE et la finance durable.

Enfin, le **télétravail** est proposé aux collaborateurs le souhaitant afin de favoriser l'équilibre entre vie privée et vie professionnelle. Le **droit à la déconnection** est évidemment respecté.

En 2021...



Nos objectifs 2022

Happyindex®
Candidates

Favoriser l'expérience
candidat

80/100

Ecovadis dans le domaine
social et droits de l'homme

Diversité et inclusion

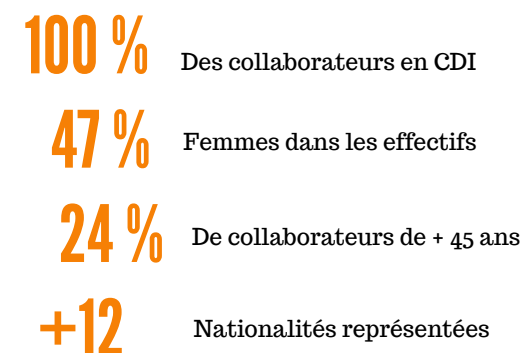


Investance Partners a rappelé dans son **Code de conduite**, via différents outils à la disposition de nos collaborateurs, l'importance de la diversité en entreprise et de la lutte anti-discrimination. En outre, la **procédure d'alerte** est à la disposition de tous les collaborateurs pour signaler une problématique rencontrée au cours des activités d'Investance Partners. Le comité éthique est garant du respect de ces règles.

En outre, le dispositif "Smart Mindset" se fixe de **nouveaux objectifs pour 2022** afin d'améliorer notre politique en matière de diversité et d'inclusion.



Nos chiffres en 2021



Adhésion à la Charte de la diversité

Nos objectifs 2022



Faire des ateliers de sensibilisation anti-discrimination

Respect des droits des collaborateurs



Investance Partners a rappelé au sein de son **Code de conduite**, via différents outils à la disposition des collaborateurs, l'ensemble de leurs droits et de leurs devoirs.

Un **quiz interactif** a été organisé avec **100% des collaborateurs** sur la démarche RSE. Cela a permis d'aborder certains points de ce Code de conduite permettant d'instaurer un premier dialogue.

Le **comité éthique** est garant de **traiter les alertes** à ce sujet.

Nous avons en outre mis en place une **politique QHSE**.



Nos chiffres en 2021

- 1 Comité éthique garant des droits
- 1 Procédure d'alerte ouverte à l'ensemble des parties prenantes
- 1 Code de conduite rappelant les droits et devoirs des collaborateurs et des managers

Nos objectifs 2022

100%

Des managers certifiés par le e-learning Ecovadis Academy "Politique liée aux pratiques de travail et aux droits de l'homme"

Achats responsables et droits humains



Charte
RELATIONS FOURNISSEURS
RESPONSABLES

Investance Partners a créé une charte fournisseur responsable où l'ensemble des fournisseurs doivent adhérer à la Charte (voir annexe) ainsi que répondre à un questionnaire (KYS) à l'entrée de la relation d'affaire. Une partie du Code de conduite rappelle également ces règles.

Notre cabinet favorise les fournisseurs ayant une démarche RSE.



Nos chiffres en 2021

61% Des fournisseurs ont une démarche RSE proactive et volontaire

100% Des risques éthiques maîtrisés (cartographie des risques);

95% Des fournisseurs situés en France

0 Grief

Nos objectifs 2022

75% Des fournisseurs ont une démarche RSE proactive et volontaire

100% Des fournisseurs qui auront signé notre charte fournisseur responsable

Solidarités et partenariats



Investance Partners soutient la fondation « La Vie au Grand Air ».

Acteur national de la protection de l'enfance depuis 1927, la Fondation vient en aide à des enfants et des parents confrontés à des difficultés familiales. Dans le respect de l'autorité parentale et en lien avec les services publics, elle les aide à restaurer ce que la vie a pu abîmer. Sa mission est de leur donner des outils et des repères pour surmonter leurs difficultés.

A titre d'illustration, Investance Partners souhaite organiser un événement pour les fêtes de fin d'année en partenariat avec cette association. En outre, notre cabinet a reversé les bénéfices du livrable "L'officiel des FinTech 2021" à cette association.

Enfin, Investance Partners recourt également à Planète Sésame qui est un traiteur solidaire.



Nos partenaires




Nos objectifs 2022

100%

Des collaborateurs participant à au moins une action de solidarité/an au sein d'Investance Partners.



Investance
Partners



Nos engagements environnementaux

Sensibilisations et formations



Chez **Investance Partners** nous sommes persuadés que pour agir correctement, il faut agir collectivement.

Nos collaborateurs étant au coeur de notre modèle d'affaires, **des formations sont mises à la disposition de l'ensemble de ces derniers**. Ce sont des formations gratuites pouvant donner lieu à des certifications.

En outre, **100% des collaborateurs seront formés à la démarche RSE** et aux fondamentaux de **la finance durable** via un quiz interactif d'une durée de 1h par collaborateur.

Des **formations spécifiques pour les managers** sont également prévues via **Ecovadis Academy** où un certificat est délivré.



Nos chiffres en 2021

4

Formations à destination des collaborateurs (green IT, ODD, crise climatique, agir pour le climat) : [ioh/formacion](https://ioh.formacion.es)

4

Guides pour adopter une attitude éco-responsable au travail dans le Code de conduite

+ 16

Formations sur **Ecovadis Academy** (env. 23h de formation au total)

Nos objectifs 2022



100% des collaborateurs ayant participé à un atelier la fresque du climat et proposer des ateliers à nos clients.

100%

Des membres d'IP formés à la démarche RSE

Promouvoir la finance durable et la RSE



Le pôle recherche et développement développe de nouvelles offres en finance durable à destination des banques et des assurances afin de répondre à leurs nouveaux défis en matière de réglementation en finance durable et transformation de leur modèle d'affaires.

En outre, notre cabinet de conseil intègre des KPI RSE au sein de chaque projet avec nos clients afin de proposer des offres durables et respectueuses de l'environnement (par ex. en sélectionnant nos fournisseurs sur des critères RSE ou bien en favorisant des outils internes dans la gestion du projet propre à la RSE).

Enfin, nous développons un modèle de notation pour les Fintech avec un cluster RSE.

La RSE au sein d'Investance Partners fait partie intégrante du modèle d'affaires.



Nos actions en 2021



Participation à Finance for tomorrow



Organisation des trophées des Fintech et création d'un outil d'analyse ISI (Indicateur Synthétique d'Information)

Nos objectifs 2022

Développer des offres en finance durable par le biais d'outils et d'indicateurs.

Diminuer notre impact carbone (scope 1 à 3)

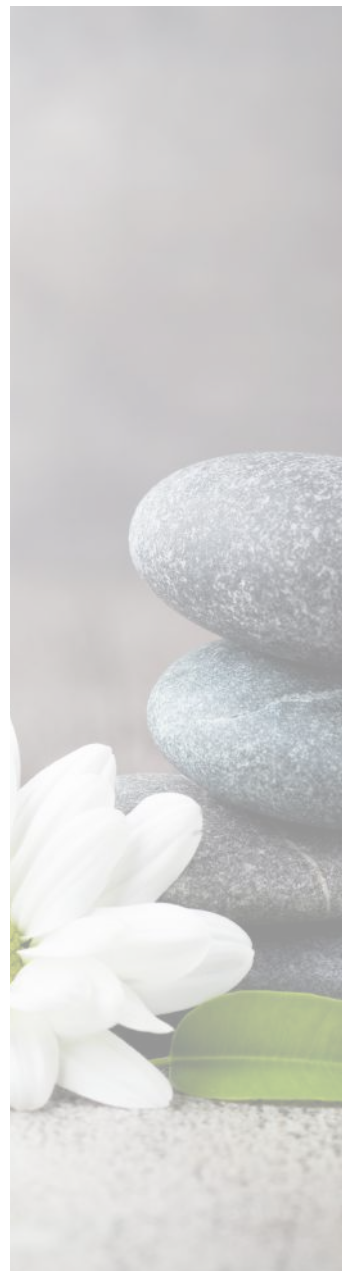


Investance Partners a fait réaliser une étude d'impact carbone de ses activités par un tiers : **Greenly**. Après analyse, **95% de nos émissions de GES sont au niveau du Scope 3**. Greenly calcule les émissions de GES selon la méthodologie retenue par l'ADEME.

Investance Partners est toujours dans **une perspective d'amélioration et souhaite communiquer des données transparente à ses parties prenantes**. Ainsi, 65% de nos émissions de GES sont dus à 20 de nos fournisseurs. Ecovadis a attribué la **note de 60/100 pour la section "environnement"**.

Nous avons donc mis en place un **dialogue** avec nos fournisseurs et nous avons mis en place une **politique plus robuste de sélection de nos fournisseurs sur des critères RSE et une charte contraignante**.

Concernant nos émissions de GES au niveau Scope 1 et 2, nous avons fait appel à **recygo** pour recycler l'ensemble de nos déchets. Nous encourageons nos collaborateurs à favoriser les mobilités douces avec un remboursement du Velib'.



Nos actions en 2021



Nos objectifs 2022

Lutter contre la pollution numérique avec la mise en place d'un groupe de travail au sein du département R&D

Réaliser un partenariat pour acheter du matériel informatique reconditionné.

Nos projets pour 2022

- **Adhérer au SBT** (Sciences Based Targets) en alignant notre gouvernance à l'Accord de Paris ;
- **Créer des groupes de travaux** sur la finance et la pollution numérique ; la finance et la biodiversité ainsi que sur l'actualité de la finance durable ;
- **Mettre au coeur la qualité de vie au travail** en proposant des parcours sur mesure à nos consultants et des activités pour favoriser leur bien-être ;
- **Renforcer la RSE au sein de notre modèle d'affaire** en proposant à chacun de nos clients une approche RSE dans leur(s) projet(s) ;
- **Développer des offres de formation pour accompagner nos clients dans la conformité réglementaire** (finance durable) et la mise en place d'une démarche RSE structurée, mesurable et créatrice de valeurs pour tous ;
- **Développer la recherche et réaliser de nouveaux partenariats.**





Investance Partners “

