Neuflize OBC
ABN AMRO

Neuflize OBC

www.neuflizeobc.fr

Une Banque Responsable

Neuflize OBC, au cœur de la gestion de vos patrimoines privés et professionnels

ABN AMRO BANK N.V., société néerlandaise. Société au capital de 940 000 001 euros, immatriculée auprès de la chambre de commerce d'Amsterdam (n°34334259). Siège social : Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP, Amsterdam, Pays-Bas. : Etablissement de crédit agréé par la De Nederlandsche Bank (Pays-Bas), supervisé par la Banque Centrale Européenne et l'Autoriteit Financiële Markten. Succursale Française exerçant sous le nom commercial **'Banque Neuflize OBC'** – n° 850 479 718 RCS Paris - 3, avenue Hoche, 75008 Paris, France - Numéro ORIAS : 12 020 215 – Intermédiaire en assurance - supervisé pour certaines activités et services par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et l'Autorité des Marchés Financiers - Carte professionnelle de l'immobilier n° CPI 75012023000000163 délivrée par la CCI Paris Île-de-France; engagement de non détention de fonds, absence de garantie financière.

papiers Avec Ecofolio tous les papiers se recyclent.

Dans le respect de son engagement RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises), la Banque Neuflize OBC s'emploie à réduire l'impact de son activité sur l'environnement. Elle réalise ainsi l'ensemble de ses supports d'édition avec du papier recyclable, ce qui participe à garantir un bilan carbone neutre.

Juin 2023 – © Neuflize OBC

EDITO

L’évolution démographique, le changement climatique et l’épuisement des ressources naturelles défient notre monde. Rarement dans la longue histoire de la Banque Neuflize OBC, la société n’a été témoin de tels changements, aussi rapides, profonds et radicaux qu'aujourd'hui.

Notre position au carrefour de l’économie nous conduit à entendre au quotidien les inquiétudes de notre époque. L’engagement du groupe ABN AMRO pour une finance plus responsable s’inscrit dans cette prise de conscience collective.

Dans le cadre du respect de notre politique de Responsabilité Sociétale de l’Entreprise, pilier historique de notre stratégie, nous intégrons les préoccupations environnementales et sociétales dans toutes les phases de nos métiers en vue d’assurer la croissance pérenne de votre patrimoine.

Aussi, pour assurer cohérence et consistance à nos actions et répondre à ces enjeux, notre gouvernance s'appuie sur plusieurs comités :

- nos comités internes ont pour mission de définir notre politique d’investissement responsable et d’assurer le déploiement de cette offre de produits et services dédiée ;
- notre comité externe, composé de personnalités et d’experts issus de divers horizons de la société civile, apporte le regard extérieur indispensable à notre recherche de solutions durables.

Convaincus que nous pouvons encore aller plus loin et tous agir pour préserver nos ressources tangibles et intangibles, nous ancrons aujourd’hui notre engagement d’être :

" Une banque meilleure pour les générations à venir "

Neuflize OBC, **une banque meilleure pour les générations à venir**

Notre engagement couvre l'ensemble de nos parties prenantes : nos clients, nos collaborateurs, l'environnement et la société qui nous entoure.

Accompagner nos clients vers un avenir durable

- Une offre de produits responsable et durable
  - Investissement (intégration ESG, gestion ISR et fonds à impact)
  - Financement
  - Philanthropie

Enrichir l'expérience collaborateur

- Améliorer l'environnement de travail
- Promouvoir la diversité et l'inclusion
- Valoriser les talents et le développement des collaborateurs
- Offrir plus de flexibilité dans l'organisation du travail

Neuflize OBC

Intégrer les enjeux environnementaux

- Accompagner la loi sur la transition énergétique et la croissance verte
- Neutraliser notre empreinte carbone

Soutenir la société qui nous entoure

- Accompagner l'entrepreneuriat
- Être mécène
- Sensibiliser nos clients, nos partenaires et nos collaborateurs à la RSE

Nous vous accompagnons dans cette transition vers un avenir plus durable avec nos solutions d'investissement responsable que nous vous proposons de découvrir ou de redécouvrir.

Nos engagements, nos actions

2003

- ABN AMRO fait partie des premiers signataires des 10 **« Principes de l'équateur »** et s'engage ainsi à prendre en compte des critères d'évaluation sociaux et environnementaux dans le choix des projets qu'elle finance

2006

- ABN AMRO signe les **« Principes pour l'Investissement Responsable »** (PRI)

2010

- **Neuflize OBC** est parmi les premiers à créer ses **mandats de gestion ISR**

2011

- **Neuflize OBC** finance **des micro-crédits professionnels** et émet des garanties pour le micro-crédit personnel en France

2012

- **Neuflize OBC** participe au **premier projet de compensation CO2 forestière** en France

2013

- ABN AMRO crée ses premiers **« fonds à impact »*** et **« titres à impact social »**
- ABN AMRO Investment Solutions, notre société de gestion, crée son **1er fonds ISR**

** voir page 10*

2014

- ABN AMRO adhère aux **« Green Bond Principles »** de l'International Capital Market Association
- ABN AMRO lance sa **première obligation verte**

2016

- ABN AMRO est la première institution financière à publier un rapport relatif aux **Droits de l'Homme** dans le cadre des Principes des Nations Unies
- ABN AMRO crée **un fonds d'Impact**

2017

- **Neuflize OBC** publie son **premier rapport LTECV** (loi de transition énergétique pour la croissance verte)
- ABN AMRO est un des membres fondateurs des **« Principes pour la Finance à Impact Positif »**
- ABN AMRO intègre les **« Objectifs de Développement Durable de l'ONU »** (ODD) dans différentes lignes de métiers

2018

- **Neuflize OBC** crée son fonds de dotation **« Philgood Foundation by Neuflize OBC »**

2019

- **Neuflize OBC** lance son premier produit structuré **« Green »**

17 Les Objectifs de Développement Durable de l'ONU (ODD)

Appel mondial à agir pour éradiquer la pauvreté, protéger la planète et faire en sorte que tous les êtres humains vivent dans la paix et la prospérité, ces 17 objectifs s'appuient sur les succès des « objectifs du Millénaire pour le développement ». De nouvelles préoccupations y ont été intégrées telles que le changement climatique, la paix et la justice entre autres priorités. Ces objectifs sont étroitement liés les uns aux autres, le succès de l'un dépendant souvent de la résolution de problématiques généralement associées à un autre objectif.

La gestion ISR
pour accompagner les opportunités d'un monde en mutation

Les grandes mutations de notre environnement liées au changement climatique, à l'évolution démographique des pays émergents et à l'épuisement des ressources naturelles influent directement sur la pérennité des modèles économiques des entreprises. Elles sont à l'origine de l'émergence de **nouvelles tendances d'activités.**
Conscients de ce changement de paradigme nous avons, dès 2010, développé une offre de **gestion sous mandat d'Investissement Socialement Responsable.**

IDENTIFIER ET SAISIR LES NOUVELLES TENDANCES

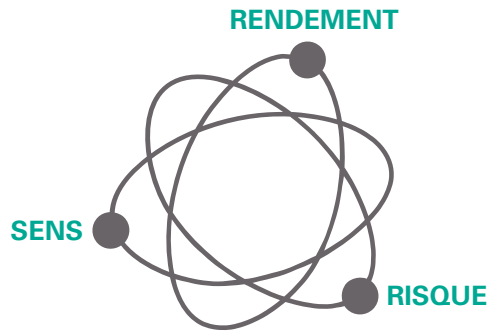
- INNOVATIONS technologiques
- DÉVELOPPEMENT des énergies vertes
- ÉVOLUTION des infrastructures
- CHANGEMENT des modes de consommation
- CRÉATION de réseaux intelligents
- BESOINS de santé liés au vieillissement
- ASSAINISSEMENT de l'eau
- TRAITEMENT des déchets

Concilier performance économique, impact social et environnemental avec l'ISR

CRITÈRES
Extra-financiers & **Financiers**

Gérer et transmettre votre patrimoine durablement, en conjuguant :

Au-delà du couple RENDEMENT - RISQUE classique, la gestion ISR permet de donner plus de SENS à vos investissements grâce à leur impact social et environnemental.



Mieux gérer les risques
L'analyse de critères ESG (Environnement, Social et Gouvernance) permet de mieux appréhender les risques extra-financiers auxquels les entreprises sont soumises et ainsi d'écarter les acteurs qui n'ont pas mis en place les mesures nécessaires pour y répondre.

Concilier enjeux réglementaires et sources de croissance
Les grands enjeux environnementaux et sociaux conduisent à une pression réglementaire croissante. Nous sélectionnons les entreprises qui anticipent ou intègrent rapidement ces enjeux et profitent ainsi d'un avantage concurrentiel significatif. Moins exposées aux risques, elles sont les mieux positionnées pour bénéficier des sources de croissance que représentent ces mutations.

Améliorer le couple rendement-risque
Les études académiques montrent qu'ISR et performance ne sont pas incompatibles. La prise en compte des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance favorise la performance dans la durée pour un niveau de risque inférieur à celui des indices boursiers.

Une gestion ISR de **conviction** intégrant exclusions et best-in-class*

Une équipe de gérants **experts**

Les mandats de gestion ISR

Des orientations de gestion **adaptées** à votre profil investisseur

Depuis leur création en **2010**, une performance en moyenne supérieure aux indices de référence classiques

**Best-in-class : sélection ESG consistant à privilégier les entreprises les mieux notées d'un point de vue extra-financier au sein de leur secteur d'activité.*

L'investissement à impact

ou comment mesurer la portée de vos investissements

Qu'est-ce que l'investissement à impact ?

Vous investissez dans des entreprises, des organisations et des fonds avec l'intention de générer des impacts environnementaux et sociaux en même temps qu'un rendement financier*.
Ces investissements peuvent être réalisés dans des marchés émergents tout comme dans des pays développés, et visent un niveau de rendement qui varie selon les objectifs des stratégies d'investissement.

Les investissements se concentrent souvent sur les **thématiques** suivantes : réduction de la pauvreté, inclusion financière, accès à la santé et à l'éducation, action contre le dérèglement climatique, protection de la biodiversité.

Ils contribuent ainsi à **l'atteinte des Objectifs de Développement Durable** (ODD) adoptés par l'ONU en 2015, nouveau référentiel pour les entreprises et les investisseurs qui souhaitent rendre compte de leurs impacts sociaux et environnementaux.

** Définition du GIIN, Global Impact Investing Network.*

L' « investissement à impact » : ce terme a pour la première fois été utilisé aux États-Unis en 2007 lors d'une réunion de la Fondation Rockfeller. Les leaders de la finance traditionnelle, de la philanthropie et du secteur du développement y explorèrent la possibilité de ***construire un secteur mondial de l'investissement visant un impact social et environnemental.***

DEUX ILLUSTRATIONS D'INVESTISSEMENTS À IMPACT

Financer les projets de développement

Promouvoir la croissance d'entreprises des économies émergentes

Financer le développement de productions issues des ressources locales avec des impacts tels que :
- la création d'emplois
- la réduction de l'empreinte carbone
- l'accès à des sources d'énergie propre et durable

Développer la microfinance

Favoriser le développement et l'indépendance financière des emprunteurs en vue d'améliorer leurs conditions de vie

Aider un micro entrepreneur à installer, développer et faire fructifier son activité afin de lui permettre :
- de construire une maison pour sa famille
- d'envoyer ses enfants à l'université…

ABN AMRO, **un acteur engagé**

2013
- Création sur fonds propres de la Banque du fonds **« ABN AMRO Social Impact Fund »**
- Création des titres à impact social **« Social Impact Bonds »**
  - Obligations financières émises par le secteur public auprès d'acteurs privés afin de financer des projets sociaux, dont le paiement est conditionné par la réussite du projet.

2016
- Création d'un **fonds à impact** pays émergents
  - Financement de projets sélectionnés en faveur des économies émergentes et en développement.

2019
- Sélection d'un **fonds de microfinance**
  - Financement direct ou indirect d'institutions de microfinance et de petites et moyennes entreprises impliquées dans des activités à impact dans les pays émergents.

La philanthropie & le mécénat

entre responsabilité et sens : une mise en résonance

Héritière d'une longue tradition d'engagement responsable, Neuflize OBC est un partenaire historique des philanthropes.

La philanthropie et le mécénat, au cœur de notre histoire, occupent une part croissante dans l'approche globale de l'organisation d'un patrimoine.

Conscients de vos exigences en matière d'actions philanthropiques, nous mettons à votre disposition un éventail de solutions adaptées à vos besoins.

Que vous soyez un client privé, une entreprise ou un organisme d'intérêt général, nous vous accompagnons en amont de votre réflexion, en vous aidant à définir votre projet, son périmètre ainsi que le choix d'une structure pour vous guider à chaque étape clé.

PARTICULIERS, FONDATIONS & ENTREPRISES

- DONNER du sens à vos actions
- ÉTOFFER votre démarche RSE
- PARTAGER votre expérience
- PÉRENNISER ce qui a été construit
- RENFORCER l'intérêt social
- MAÎTRISER la fiscalité
- ORGANISER son patrimoine

Vous conseiller

Conseil en philanthropie, pour les clients privés

Quelle est votre stratégie philanthropique ? Notre équipe de conseil en philanthropie, aux côtés de votre banquier et de nos ingénieurs patrimoniaux, vous accompagne depuis plusieurs décennies dans sa mise en œuvre.

Conseil en mécénat, pour les entreprises

Quel mécène votre entreprise souhaite-t-elle être ? Fondation reconnue d'utilité publique, fondation d'entreprise, fondation abritée, fonds de dotation, nous réfléchissons à vos côtés au choix de la structure pertinente.

Neuflize OBC confirme son engagement et crée **Philgood Foundation**

Notre fonds de dotation s'adresse à tous nos clients, privés ou entreprises. Il a pour objectif de faciliter votre engagement philanthropique.

Nous vous proposons plusieurs actions d'intérêt général à destination de **l'éducation et la recherche**, de la **préservation du patrimoine humain et naturel** mais aussi de la **lutte contre la pauvreté** et contre toutes les formes de discriminations.

Savoir-faire

- Clients privés philanthropes
  Sélection des projets par nos experts

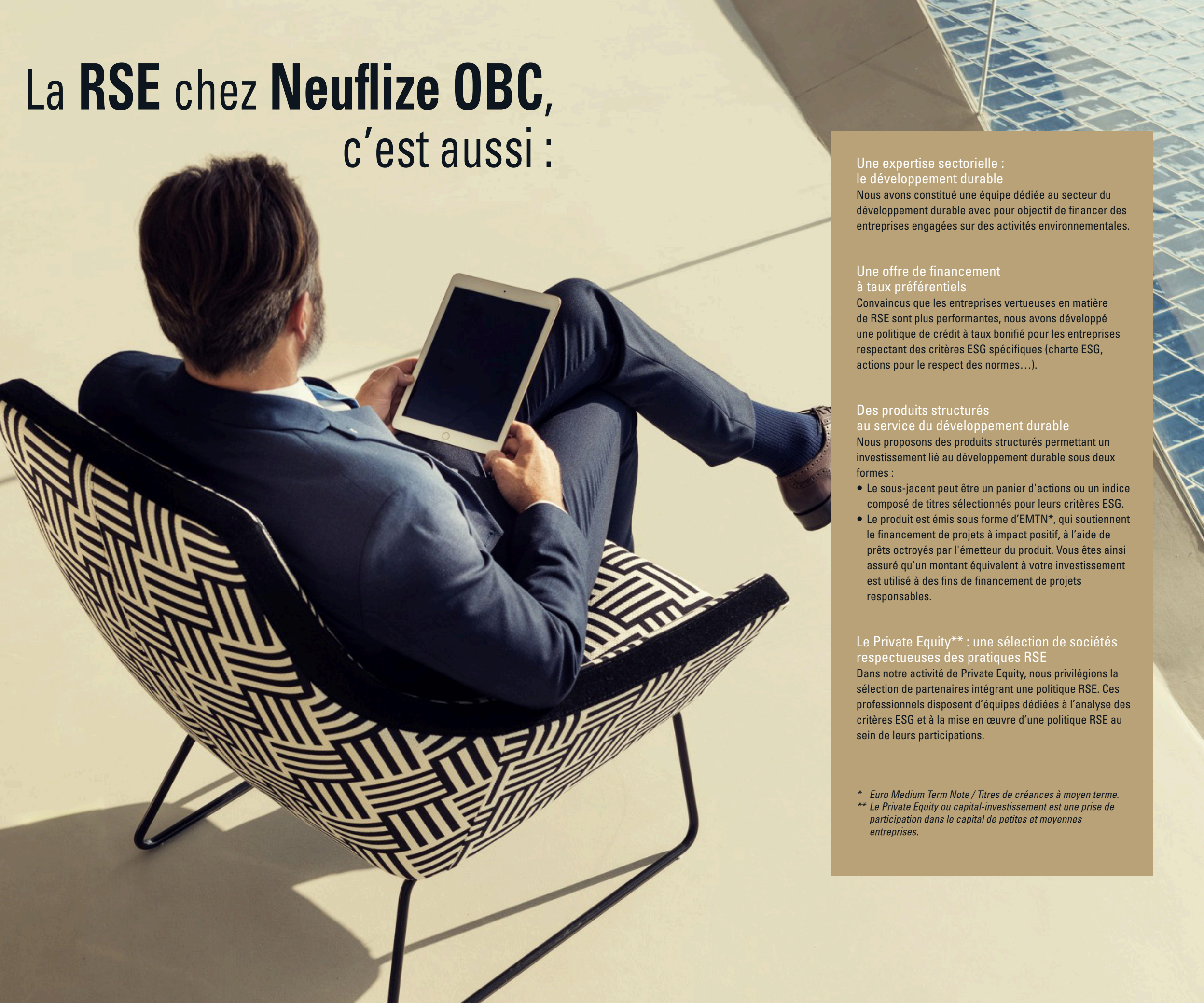
Financement

- Impact sociétal
  Financement de l'écosystème de l'intérêt général : Fondations & Associations

Transparence

- Entreprises mécènes
  Validation des projets par un comité indépendant de professionnels

La **RSE** chez **Neuflize OBC**, c'est aussi :



Une expertise sectorielle : le développement durable

Nous avons constitué une équipe dédiée au secteur du développement durable avec pour objectif de financer des entreprises engagées sur des activités environnementales.

Une offre de financement à taux préférentiels

Convaincus que les entreprises vertueuses en matière de RSE sont plus performantes, nous avons développé une politique de crédit à taux bonifié pour les entreprises respectant des critères ESG spécifiques (charte ESG, actions pour le respect des normes…).

Des produits structurés au service du développement durable

Nous proposons des produits structurés permettant un investissement lié au développement durable sous deux formes :

- Le sous-jacent peut être un panier d'actions ou un indice composé de titres sélectionnés pour leurs critères ESG.
- Le produit est émis sous forme d'EMTN*, qui soutiennent le financement de projets à impact positif, à l'aide de prêts octroyés par l'émetteur du produit. Vous êtes ainsi assuré qu'un montant équivalent à votre investissement est utilisé à des fins de financement de projets responsables.

Le Private Equity** : une sélection de sociétés respectueuses des pratiques RSE

Dans notre activité de Private Equity, nous privilégions la sélection de partenaires intégrant une politique RSE. Ces professionnels disposent d'équipes dédiées à l'analyse des critères ESG et à la mise en œuvre d'une politique RSE au sein de leurs participations.

** Euro Medium Term Note / Titres de créances à moyen terme.*
*** Le Private Equity ou capital-investissement est une prise de participation dans le capital de petites et moyennes entreprises.*

La RSE au sein de nos filiales

Neuflize Vie investit et s'investit dans une démarche responsable

Dans le prolongement de la stratégie de la Banque, Neuflize Vie, notre compagnie d'assurance, a adopté une approche ISR globale, la positionnant parmi les assureurs leaders dans ce domaine.

L'approche ISR

L'approche ISR intègre une série d'exclusions par type d'activité (charbon thermique par exemple) et une méthode best-in-class dans la sélection des entreprises à la suite de l'évaluation de critères ESG.

Neuflize Vie met en place une gestion s'appuyant sur l'utilisation de critères ESG sur le périmètre des actifs non cotés, dont les investissements en Private Equity, en immobilier ou en fonds d'infrastructures d'énergies renouvelables.

Un choix stratégique

- En plus des unités de compte qui vous permettent d'investir dans des fonds labellisés ISR, Neuflize Vie applique désormais ses propres principes d'investissement durable au sein de ses supports en euros.

- Les actifs cotés du fonds Euro de Neuflize Vie sont gérés dans un mandat de gestion ISR.

- Ce choix stratégique permet aujourd'hui à la compagnie d'offrir une approche totalement ISR sur environ 75 % du fonds Euro.

ABN AMRO Investment Solutions, un engagement historique

ABN AMRO Investment Solutions, notre filiale experte en sélection de gérants et multi-gestion, s'inscrit dans notre stratégie en considérant que les tendances de long terme nécessitent de répondre pleinement aux problématiques liées au développement durable.

L'engagement

En 2006, ABN AMRO Investment Solutions posait le premier jalon de son engagement en sélectionnant ses premiers fonds ISR. Plus récemment, elle a renforcé sa politique de sélection de gérants en exigeant d'eux d'adhérer aux PRI (Principes pour la Finance Responsable) en cohérence avec nos pratiques.

L'expertise ISR

- Aujourd'hui la prise en compte des facteurs ESG fait partie intégrante du processus de sélection, quelle que soit la classe d'actifs.

- ABN AMRO Investment Solutions s'appuie sur ses experts ISR pour diffuser les principes de durabilité dans son secteur et intégrer les meilleures pratiques dans le processus de sélection de gérants externes.

- Ces experts ISR analysent et évaluent les approches très variées des gérants d'actifs en matière d'intégration des critères ESG, et misent sur un dialogue soutenu avec ces derniers pour développer et améliorer son offre de produits durables.

- ABN AMRO Investment Solutions étoffe sa gamme, en développant une offre de produits à impact.

En conclusion

L'ambition d'une finance plus soucieuse du développement durable fait partie intégrante de notre stratégie et de nos actions depuis plusieurs années.

Désormais, à toutes les étapes de notre activité nous nous posons cette question clé : dans quelle mesure pouvons-nous vous accompagner dans la transition vers un avenir plus durable ?

Au-delà de notre offre, nous tenons à être un acteur engagé aux côtés de notre maison mère, pionnière en matière de Responsabilité Sociétale de l'Entreprise aux Pays-Bas.

Nos objectifs pour financer le monde de demain sont clairs et ambitieux : accélérer la transition énergétique, favoriser l'économie circulaire, promouvoir l'investissement socialement responsable, et avoir un impact sur l'environnement et la société.

Aussi, nous nous engageons à vous accompagner dans la transition vers une économie plus responsable, source de nouvelles opportunités.