ORIGAMI



Sommaire

	Présentation de l'activité	Page 3
	Pourquoi Origami Groupe s'engage	Page 4
	Notre raison d'être	Page 5
	Les membres du comité de mission	Page 6
1	Finance responsable Bilan 2023	Page 9 Page 10
	Exemple affectation de l'épargne client	Page 12
	Création d'un fonds dédié	Page 13
2	Être un acteur du monde associatif Soutenir le monde associatif	Page 14 Page 15
	Double engagement	Page 16
	Bilan 2023	Page 18
3	Humain Faire de l'épanouissement des collaborateurs une priorité Bilan 2023	Page 19 Page 20 Page 22
4	Protéger l'environnement	Page 23
	Bilan 2023	Page 26
	Le mot du Comité	Page 27
	Lexique	Page 28

Présentation de l'activité

rigami Groupe est un cabinet spécialisé dans l'ingénierie patrimoniale, la gestion de fortune et le family office au service du chef(fe) d'entreprise, de sa famille et de ses sociétés.

Depuis notre création, notre objectif est d'apporter un conseil indépendant répondant aux besoins de chaque interlocuteur. Dans son accompagnement, Origami Groupe propose un panel de solutions économiques, performantes et durables.

Nous avons pour ambition d'exercer notre activité en apportant la plus grande attention aux personnes pour lesquelles et avec lesquelles nous travaillons, ainsi qu'à l'environnement. Idéalement, et en ayant bien conscience des limites de notre action, notre équipe s'attache à ce que « le monde soit meilleur avec elle qu'il ne le serait sans elle ». Concrètement, cela signifie que nous exerçons notre métier avec le souci permanent d'avoir un impact positif sur les personnes et le milieu qui nous entourent.



Pourquoi Origami Groupe s'engage?



Nous avons conscience de la responsabilité qui nous incombe à travers l'exercice de notre métier. Nos décisions, nos actions, nos façons de faire, ont des impacts sur le vivant qui nous entoure. C'est le moteur de nos engagements, faire en sorte que ces impacts soient les plus positifs possible.

Nous voulons exprimer la façon dont nous entendons jouer un rôle dans la société au-delà de notre seule activité économique et notre manière d'apporter notre contribution aux principaux enjeux environnementaux, sociaux et économiques.

C'est dans cette optique que nous sommes une entreprise engagée, la finalité n'est donc pas simplement d'être une société lucrative.



Notre raison d'être

ous sommes là afin d'avoir un impact positif sur notre environnement tout en plaçant le vivant au cœur de nos actions.

Nous avons établi la trajectoire à suivre autour de 3 piliers :



La finance responsable : en lien direct avec notre métier, indispensable à un changement profond et vital de notre société.



L'humain : nos collaborateurs et ceux qui en ont besoin.



L'environnement : afin de prendre soin et de préserver le vivant.

Le comité de mission qui se réunit une fois par trimestre nous accompagne, nous challenge et s'assure que nous respectons nos engagements.

Les membres du comité de mission

"Rejoindre le Comité de Mission d'Origami a été une évidence pour moi. Je souhaite accompagner nos clients dans la réalisation de leurs objectifs tout en respectant des principes éthiques. Mon ambition est d'aider à construire un avenir où la gestion de patrimoine et l'engagement social vont de pair, en mettant en avant des solutions innovantes et responsables »



Laëtitia Gustave Associée Origami Groupe



« Après une longue carrière professionnelle partagée entre accompagnement social, développement économique et finance responsable, j'ai accepté avec grand plaisir l'invitation que m'a faite Origami de participer à son comité de mission. Je ne l'aurais pas fait si je n'avais pas été persuadé que la volonté d'engagement de ce groupe était réelle, si je n'avais pas su qu'il s'agissait pour cette équipe de vraiment « faire bouger les lignes ». À ce jour, je ne suis pas déçu! Ce qu'ils ont fait jusque-là m'a plus d'une fois « bluffé »! Et vu leur volonté d'avancer et leur qualité d'écoute, c'est un plaisir pour notre Comité de les accompagner, les challenger, les pousser encore plus loin! »

« Je suis une jeune femme de 34 ans, dynamique et engagée, travaillant pour un assureur depuis plusieurs années. Mon métier me passionne, mais ce qui me tient réellement à cœur, c'est mon engagement pour l'environnement. Depuis toujours, je suis consciente des enjeux écologiques et je suis convaincue que chacun peut faire changer les choses à son échelle. C'est pourquoi accompagner ORIGAMI à travers leurs envies de changer les choses, tout en évoluant dans le monde de la finance, est selon moi une manière de mettre une petite pierre qui constituera, je l'espère un chemin solide vers une finance plus vertueuse et transparente, en donnant l'accès à l'information de manière simple aux clients.»

Elsa Seguin Responsable secteur Intencial





Loïc Roche

Expert comptable Partner

« Je suis expert-comptable et soucieux des enjeux environnementaux et sociétaux. Je pense que la durabilité sera la norme dans les entreprises de demain et c'est la raison pour laquelle j'ai plaisir à suivre les actions menées par Origami Groupe pour répondre à ces enjeux et faire bouger les lignes »

Olivia Blanchard Fondatrice association AFR



« Je suis experte en réglementation et passionnée par la transformation de la finance pour qu'elle place le Vivant au cœur de son modèle. Accompagner Origami dans leur réflexion sur la finance responsable, en tant que norme fondamentale à respecter, est pour moi une évidence et une continuité naturelle de mon engagement actif. »

Finance responsable



Faire de la finance responsable une norme

ace aux défis que nous affrontons, au cœur d'une crise de transition sans précédent, la finance doit nous permettre d'affecter les ressources nécessaires à nos besoins vitaux. Cet objectif est prioritaire car il est le levier indispensable à un changement profond et vital de notre société actuelle.

Cela implique de sensibiliser nos clients au quotidien sur l'impact de leur épargne et l'impact de leur comportement face à notre situation.

C'est aussi pour cela, que nous refusons d'exclure qui que ce soit ; nous souhaitons accompagner tous les épargnants sans distinction.

Le défi qui nous attend nécessite d'avancer et de progresser tous ensemble.

De la même manière que nous sélectionnons les solutions pour leur caractère de **durabilité**, nous analysons également les sociétés de gestion qui les promeuvent. Nous ne pouvons dissocier le métier et l'éthique de ceux qui le pratiquent.

Nous demandons donc aux sociétés qui souhaitent travailler avec nous de nous transmettre leur rapport d'impact, manifeste, ou charte RSE. Ces éléments sont ensuite analysés, afin d'attribuer au partenaire une **note d'impact**.

Bilan 2023

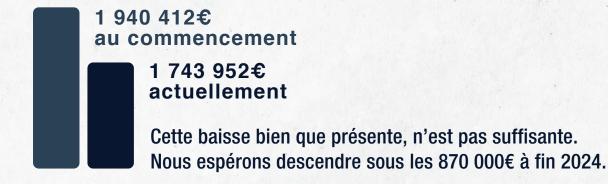
Nous avons décidé de sélectionner des indicateurs qui reflètent notre volonté de faire de la finance responsable une norme. Que ce soit auprès de nos fournisseurs, de notre communauté ou de nos clients.

POUR NOS FOURNISSEURS

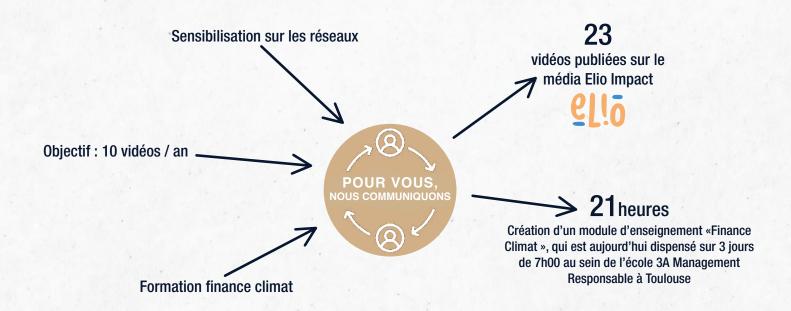
- Analyse des supports d'investissement et notation de nos partenaires
 - => OBJECTIF ATTEINT
- Désinvestir les fonds article 6 (sans objectif de durabilité)



En cours de désinvestissment...



POUR NOTRE COMMUNAUTÉ



POUR NOS CLIENTS

FORMATION



100%

Des conseillers formés et ayant obtenu le certificat de la finance durable

INVESTISSEMENT



Investissements de nos clients dans des fonds responsables > 50% de l'encours global du cabinet (hors fonds sécuritaire ayant un profil de risque de 1/7 et 2/7)

COLLECTE



Au minimum 60% de la collecte annuelle doit être réalisée sur des supports responsables (hors fonds sécuritaire ayant un profil de risque de 1/7 et 2/7)

Exemple d'affectation de l'épargne client

Pour accompagner nos clients, nous mettons en avant différentes solutions qui apportent un impact positif



Fédération d'utilité publique, labellisée **FINANSOL**, Habitat & Humanisme est une organisation visant à **lutter contre l'isolement et le mal-logement** des personnes en situation de détresse.

Elle a créé une foncière solidaire qui permet d'héberger chaque année 2 000 familles. Cette fédération a également créé 47 établissements médico-sociaux et y a accueilli 2 650 personnes en situation d'urgence.



Chloé (Choosing Hope and Low Carbon Economy) in the Sky est une société de gestion ayant fait de la **finance** bas carbone sa spécialité. Pour cela, elle sélectionne des entreprises avec un **filtre extra-financier très** ambitieux : respecter l'objectif de réchauffement limité à 1,5°C (Accords de Paris).

Elle a également créé un espace web permettant à chaque épargnant de mieux comprendre l'impact de son investissement.



Partant d'un constat alarmant sur le monde agricole : 50% des agriculteurs n'exerceront plus dans 10 ans, l'accès au foncier est de plus en plus difficile, la pollution des cours d'eau est en forte augmentation, ... FEVE a décidé de créer une **foncière solidaire** afin d'accompagner et soutenir les nouveaux **projets agricoles respectueux** des principes de **l'agro-écologie**.

FEVE achète des terrains agricoles et les met en location (option d'achat) à destination de ces nouveaux agriculteurs.

Il s'agit d'une solution labellisée **FINANSOL** avec un agrément **ESUS**.

Création d'un fonds dédié

Nous avons initié fin 2023 la création d'un fonds d'investissement responsable en nous associant à 2 acteurs reconnus :



Expert dans l'analyse extra-financière responsable.



Société de gestion axée sur la sélection des entreprises respectant une trajectoire climatique < 1,5°C.

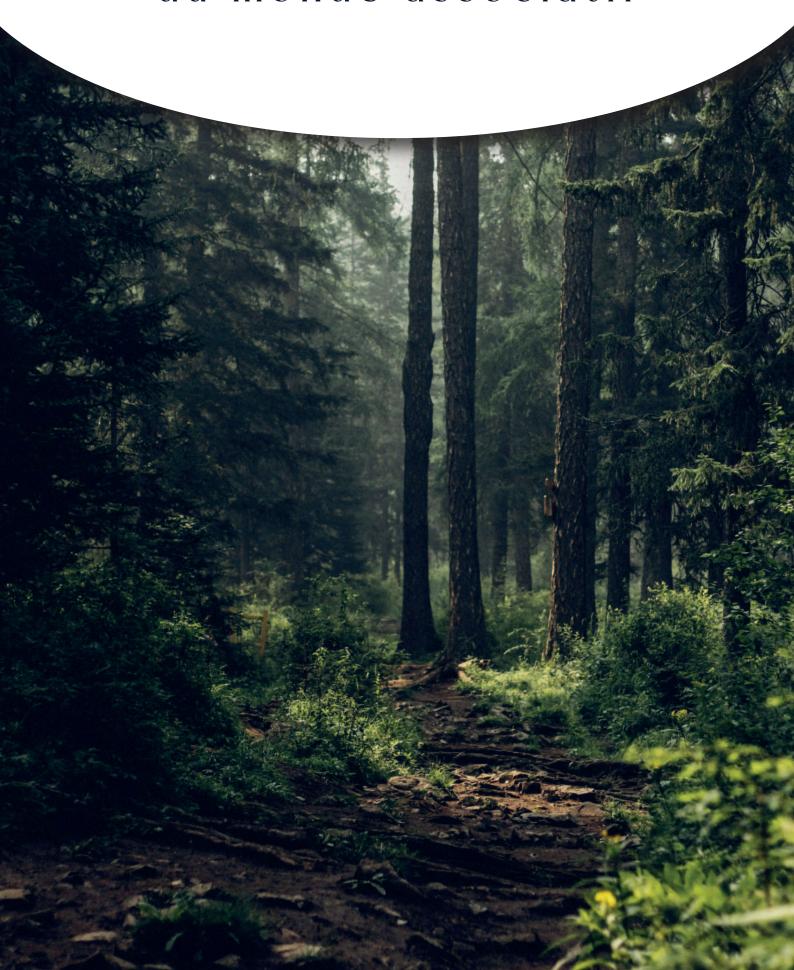
Le fonds est porté par Auris Gestion, sélectionné pour son sérieux et son envie de nous accompagner.

Ce fonds, appelé « Civilisation », est accessible pour les clients Origami et autres investisseurs accompagnés par des confrères (FR001400P041).

Notre volonté étant d'ouvrir au plus grand nombre ce fonds responsable.



Être un acteur du monde associatif



L'un des piliers fondamentaux de notre mission est de soutenir le monde associatif.

Les **associations** jouent un rôle essentiel dans l'a**mélioration de notre société** à bien des égards. Elles agissent souvent là où les institutions publiques et les entreprises privées ne peuvent pas toujours répondre de manière agile et adaptée.

Elles comblent les lacunes, apportent des solutions innovantes et s'investissent dans des causes qui seraient malheureusement négligées.

Elles sont le reflet vibrant de l'engagement citoyen. Elles rassemblent des individus passionnés, prêts à consacrer leur temps, leurs compétences et leurs ressources pour promouvoir des causes qui leur tiennent à cœur. En les soutenant, nous encourageons cet esprit de solidarité et de civisme, fondamental pour le bien-être de notre société. Les associations favorisent la diversité et l'inclusion.

Les soutenir ne se limite pas à une simple contribution financière. Cela implique également de partager du temps, des compétences et des ressources.

Nous avons un double engagement

Du mécénat financier:

Au minimum 10 % du résultat annuel

Du mécénat de compétence :

Chaque collaborateur s'engage à passer 20h minimum par an, sur son temps de travail pour aider une ou plusieurs causes.

Cela se traduit par des moments individuels ou collectifs lors d'actions communes.



Quelques exemples



Participer à la Banque Alimentaire. Notre rôle est de récolter des denrées alimentaires qui seront ensuite adressées à des populations souffrant de la faim et de la précarité.







Participer et Organiser Mon Sang Pour Les Autres en collaboration avec l'EFS. MSPLA est une opération visant à promouvoir le don du sang et détient le record d'Europe de don du sang sur 4 jours. Notre rôle est d'accompagner les donneurs durant leur parcours.



Participer au tri de jouets pour Les Restos du cœur. Notre rôle est de réceptionner les jouets et les trier en attendant qu'ils soient donnés aux enfants.



Nous avons soutenu de nombreuses autres associations, la liste complète est accessible sur notre charte RSE via notre site internet.

Chaque collaborateur est libre d'accompagner les associations de son choix. Idéalement, le collaborateur effectue son temps associatif durant ses heures de travail. Si ce n'est pas possible, le temps passé à aider une association est retiré d'une de ses journées de travail.

Une fois le bilan établi, nous reversons 10% du bénéfices de l'année précédente à des associations.

À ce jour :

27

659 h.

associations aidées

ont été passées dans des associations

12 404€

leur ont été reversés

10% bénéfices pour des associations

Objectif atteint : 15,81% des bénéfices ont été versés à des associations

20h / collaborateurs soit 124h30 au global Objectif atteint : Nous avons donné 181h de notre temps de travail à des associations

Humain



Faire de l'épanouissement des collaborateurs une priorité

S'engager c'est d'abord le faire avec ceux qui font d'Origami Groupe ce qu'elle est : nos collaborateurs. Nous sommes convaincus que l'épanouissement est un indispensable pour l'engagement. En investissant dans leur développement personnel et professionnel, en créant un environnement de travail inclusif et bienveillant, nous cultivons un sentiment d'appartenance fort et favorisons l'émergence d'une culture d'entreprise solide et durable.

L'épanouissement des collaborateurs ne se résume pas seulement à la satisfaction professionnelle, mais englobe également leur bienêtre physique, mental et émotionnel. C'est pourquoi nous nous engageons à promouvoir un équilibre entre vie professionnelle et vie personnelle, à soutenir la santé et le bien-être de nos collaborateurs, et à encourager un climat de confiance, de respect et de collaboration au sein de notre organisation.



Concrètement, cela se traduit par des « acquis »



Les animaux au bureau :

Parce qu'on les aime et qu'il est scientifiquement prouvé que la présence d'animaux sur les lieux de travail augmente l'engagement et le bien-être des salariés ; nos animaux de compagnie sont les bienvenus!

La semaine de 4 jours :



Pour permettre à nos collaborateurs d'avoir un vrai équilibre entre épanouissement personnel et professionnel, nous avons décidé en septembre 2022 de travailler uniquement du lundi au jeudi, sur un rythme actuel de 33H / semaine. Dès septembre 2024, nous serons sur une semaine de 32H.



Le congé menstruel :

Mis en place en avril 2022, pour les femmes qui ont besoin de se reposer en cas de dysménorrhée (règles douloureuses), un jour par mois, une absence rémunérée est possible. Aucun justificatif de santé, ni perte de salaire ou impact sur l'évolution dans l'entreprise. Nous offrons aussi la possibilité de télé-travailler.

Entretiens réguliers :



Au minimum 4 entretiens par an pour tous les collaborateurs au cours desquels nous abordons des sujets liés à leur sentiment au sein du cabinet, leur souhait / besoin de formation... Bref les éléments à mettre en place pour être plus épanoui.

Atelier respiration:

Deux ateliers par an mis en place avec un ostéopathe spécialisé dans l'apprentissage de la « bonne respiration ». L'objectif est d'apprendre à se détendre au travers de plusieurs exercices qui sont reproductibles ensuite à tout moment.

Bilan 2023

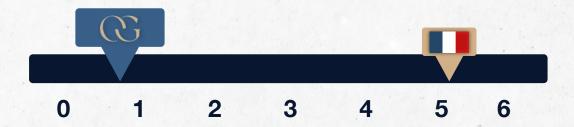
Il nous a semblé difficile de mesurer l'impact de nos actions. Comment être certain que l'énergie que nous mettons au service du bien-être des collaborateurs amène l'effet recherché. C'est pourquoi nous n'avons pas d'objectifs chiffrés liés à cette mission

Nous avons donc décidé de nous focaliser sur l'absentéisme et le turn-over. En effet cela semble être des indicateurs mettant en avant le manque de bienveillance et de bien-être dans une entreprise.

De nos actions quotidiennes résultent :

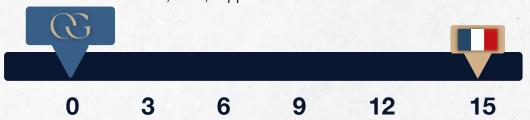
0,8% de taux d'absentéisme

Taux d'absentéisme moyen en France en 2023 dans le secteur du service : 5,06%, rapport Diot-Siaci 2023



0% de turn-over

(Ne comprend pas les contrats d'alternance). Taux de turn-over en France en 2023 dans le secteur du service : 14,95%, rapport Diot-Siaci 2023



Protéger l'environnement



Avoir un comportement favorisant la protection de l'environnement

a préservation de notre planète est une responsabilité collective et impérieuse. Elle nécessite des actions concrètes et immédiates. C'est pourquoi nous avons intégré comme objectif fondamental celui d'avoir un comportement favorisant la protection de l'environnement.

Les défis posés par le changement climatique, la dégradation des écosystèmes et la perte de biodiversité sont autant de signaux alarmants qui exigent une réponse proactive et déterminée.

Nous nous engageons à repenser nos pratiques et nos comportements dans tous les aspects de notre activité. Cela inclut la réduction de notre empreinte carbone, l'utilisation d'électricité verte, la protection de la biodiversité marine et terrestre, consommer avec des acteurs locaux, former les équipes aux enjeux actuels, mettre à disposition une bibliothèque climat, etc...

Nous sommes convaincus que la protection de l'environnement ne doit pas être considérée comme une contrainte, mais plutôt comme l'opportunité de repenser notre manière de produire, de consommer et d'interagir avec notre environnement.



En 2023, nous avons mis en place des actions concrètes pour :



Notre politique IT:

Changement d'hébergeur web, fournisseur éthique qui a mis en place une politique de durabilité et de neutralité carbone dans l'utilisation des serveurs.

infomaniak



Notre électricité:

Nous avons changé de fournisseur d'électricité et contractualisé un contrat de 3 ans.





Nos déplacements en séminaire :

Régulièrement invités à des séminaires, nous déclinons systématiquement toute participation dès lors qu'il doit s'effectuer en avion.

Dans l'exercice de nos fonctions, lorsque le déplacement est jugé indispensable et qu'aucune alternative moins polluante n'est envisageable, ou que le temps de trajet s'en trouverait prolongé de plus de 2h30, le recours à l'avion est exceptionnellement accepté



Bilan 2023

ous avons décidé d'utiliser l'empreinte carbone comme indicateur chiffré. Nous tenons à rappeler que l'engagement environnemental doit aller bien au-delà d'un simple bilan carbone. Notre objectif était de diminuer notre empreinte carbone entre 2021 et 2022. En effet, le bilan de 2022 est réalisé fin 2023.

Pour comparer nous partons sur une donnée : le CO2 / k€ de CA. Combien nous émettons de CO2 pour générer 1 000€ de CA.

Résultat 2021 : 121 kgCO2 / k€ de CA

Résultat 2022: 132 kgCO2 / k€ de CA

Nous n'avons pas atteint notre objectif, pour plusieurs raisons : nous avons déménagé, afin d'accueillir nos nouveaux collaborateurs et l'un de nos nouveaux associés vit loin du bureau.

Nous avons initié sur la fin 2022 la semaine de 4 jours et d'autres évolutions qui devraient nous permettre d'atteindre notre objectif l'année prochaine.

Le mot du comité

En conclusion,

Le cabinet Origami a démontré une progression significative tout au long de l'année, guidé par des convictions solides visant à générer un impact positif tant sur l'environnement que sur le plan social.

À chaque réunion, ils ont su s'adapter et évoluer en réponse aux remarques et suggestions, témoignant d'une capacité d'écoute et d'amélioration continue. Les exemples concrets présentés dans ce rapport illustrent clairement l'influence positive du cabinet Origami sur la société et la réalisation de leur ambition d'orienter les investisseurs vers une économie responsable et durable.

Leurs efforts constants montrent non seulement leur engagement envers un avenir meilleur, mais aussi leur rôle crucial en tant que catalyseur de changement dans le domaine des investissements responsables.

Le Comité de Mission

Lexique

Préambule

Face aux défis auxquels nous faisons face à (inégalités sociales, dégradation de l'environnement et de la biodiversité, crise climatique etc.) un mouvement global s'est formé, cherchant à réorienter les flux de capitaux vers des projets et des entreprises qui génèrent des bénéfices sociétaux et environnementaux. Ce mouvement a gagné en ampleur avec l'adoption des Objectifs de Développement Durable (ODD) par les Nations-Unies en 2015 et respectent des critères environnementaux, sociaux, et de gouvernance (ESG).

Les ODD sont un ensemble de **17 objectifs** globaux interconnectés, destinés à être atteints d'ici 2030, qui visent à **éradiquer la pauvreté, protéger la planète et garantir la prospérité** pour tous. Chaque objectif a des cibles spécifiques à atteindre, et les gouvernements, le secteur privé, la société civile et les citoyens du monde entier sont appelés à travailler ensemble pour y parvenir. Les ODD couvrent un large éventail de problématiques, allant de l'éducation de qualité et l'égalité des sexes à l'énergie propre et abordable, et à l'action climatique.



La finance à impact apparaît comme une réponse proactive aux ODD. Elle se distingue par son intention délibérée d'utiliser les investissements pour atteindre des résultats mesurables sur le plan social et environnemental, en plus des rendements financiers. Cette approche intègre des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans les processus décisionnels et valorise les entreprises et projets qui contribuent positivement aux ODD.

Lexique

En résumé, la finance à impact joue un rôle crucial dans la transition vers une économie plus durable et inclusive. En alignant les stratégies d'investissement sur les ODD, elle permet aux investisseurs d'adopter une approche holistique, où la quête du profit va de pair avec la création de valeur sociétale et environnementale.

Plusieurs labels financiers ont été créés pour aider les investisseurs à identifier les produits financiers qui répondent à des critères de durabilité et d'impact social.

Parmi les labels les plus reconnus, on trouve :

Label ISR (Investissement socialement responsable): Lancé en France en 2016 par le ministère des Finances. Il vise à encourager les investissements qui respectent des critères environnementaux, sociaux, et de gouvernance (ESG).

FINANSOL: Créé en 1997 en France, il distingue les produits financiers solidaires des autres placements financiers. Les fonds labellisés doivent investir dans des projets qui favorisent l'inclusion sociale, le développement durable, et l'économie solidaire.

Label GREENFIN: Met en avant la transparence et l'engagement environnemental des fonds d'investissement en excluant les activités néfastes pour l'environnement.

ESUS (Entreprise Solidaire d'Utilité Sociale) : Ce statut reconnaît les entreprises qui mettent l'objectif social au cœur de leur mission et qui réinvestissent une grande partie de leurs bénéfices dans leur activité sociale. Les entreprises concernées par ce statut doivent prouver leur impact social, la limitation des écarts de salaires et la gouvernance participative.

Lexique

Fonds articles 6, 8 et 9 (règlementation SFDR): Le règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, connu sous le nom SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), est une initiative de l'Union Européenne visant à à accroître la transparence des produits financiers en matière de durabilité. Ils sont catégorisés en articles 6, 8 et 9.

Article 6:

Fonds qui ne prennent pas en compte les critères de durabilité dans leurs choix d'investissement

Article 8:

Ces fonds intègrent les critères ESG dans leur stratégie d'investissement.

Article 9:

Fonds qui ont un objectif d'investissement durable, c'est-à-dire des fonds qui visent spécifiquement à avoir un impact positif mesurable sur l'environnement et la société.

OCTOBRE 2024

