

# HEXAGONE



## Rapport ESG

Avril 2022

# SOMMAIRE

<b>1</b>	<b>● NOS ACTIONS AUJOURD’HUI</b> .....	page 4
<b>2</b>	<b>● NOS PERFORMANCES À CE JOUR</b> .....	page 9
<b>3</b>	<b>● NOTRE MÉTHODE COLLÉGIALE</b> .....	page 13
<b>4</b>	<b>● NOTRE STRATÉGIE INTERNE</b> .....	page 19
<b>5</b>	<b>● NOTRE STRATÉGIE PARTENAIRE</b> .....	page 23
<b>6</b>	<b>● NOTRE STRATÉGIE PRODUIT</b> .....	page 26
<b>7</b>	<b>● ACOMPAGNER LA TRANSITION DE NOS CLIENTS</b> .....	page 30

# RENOUVELLEMENT DES ENGAGEMENTS



Créé en 2013, le Groupe Hexagone a su se développer sur la base de bons résultats économiques, tout en promouvant sa responsabilité sociale et en instaurant dès sa création une parité encore rare dans les métiers du secteur financier. Les métiers d'Hexagone Finance, complétés dès 2015 par Hexagone Conseil, puis par Hexagone Particulier en 2019, nous ont permis d'atteindre la « masse critique » pertinente pour structurer une démarche complète de développement durable. **Pour cela nous avons signé la charte de la diversité, le Pacte Mondial des Nations Unies, et les PRI.**

La culture du Groupe Hexagone valorise tout autant la performance et la rigueur que la créativité. Le groupe était donc tout désigné pour intégrer à sa stratégie le développement durable : un état d'esprit où les solutions toutes faites sont souvent de fausses bonnes idées et pour lequel la créativité est essentielle.

L'année 2020, si particulière, a été mise à profit pour conduire une réflexion de fond que nous avons voulu collégiale, en interrogeant toutes nos parties prenantes, puis en associant l'ensemble des salariés du groupe à la définition d'un plan de transition écologique et solidaire :

Pour nos métiers au quotidien,

Autant que pour nos relations avec nos partenaires et les sociétés de gestion,

Et surtout pour l'importance de nos impacts que représentent les investissements que nous intermédiions et conseillons.

Conscient de la responsabilité de chacun dans le changement, **Hexagone défend l'intégration du développement durable au sein de la profession en mettant en place les actions nécessaires, en ayant une portée à court et long terme.** Cet engagement est d'autant plus important que l'investissement est un accélérateur des comportements vertueux. Si les acteurs de la finance décident de promouvoir un modèle de développement durable (comme c'est le cas pour le groupe Hexagone) alors ils peuvent être un levier majeur pour le déploiement de la transition écologique et solidaire dans l'ensemble des activités économiques de la société.

Thomas Albert

Frédéric Cezard

Isabelle Renault

Caroline Serpagli

**Ainsi, le groupe Hexagone renouvelle son engagement à respecter et à mettre en œuvre les dix principes du Pacte Mondial pour l'année 2022.**



**NOS ACTIONS AUJOURD'HUI**

**1**

# DÉMARCHES SOCIALES ET SOCIÉTALES



Parce que la finance n'a de sens et de performance qu'en préservant le monde comme un patrimoine commun, le Groupe Hexagone s'engage dans une démarche ESG de progrès continue.

**En tant qu'entreprise**, dans son fonctionnement quotidien, où nous veillons à l'impact environnemental, social et sociétal de nos actions et nos consommations.

**En tant que conseil**, nous sommes en posture d'accompagner nos clients vers plus de responsabilité en les informant et les conseillant sur l'impact de leurs investissements sur la Planète et la société.

**En tant qu'acteur de la finance**, nous devons mesurer et tracer l'ensemble des impacts des encours placés et garantir la conformité de tous les produits que nous souçons avec nos engagements.

Pour structurer ses nombreuses actions, Le Groupe Hexagone a rejoint 3 engagements majeurs début 2020 : **les PRI, le Global Compact, et la Charte de la Diversité.**



NOUS SOUTENONS  
LE PACTE MONDIAL



## DÉMARCHES SOCIALES ET SOCIÉTALES



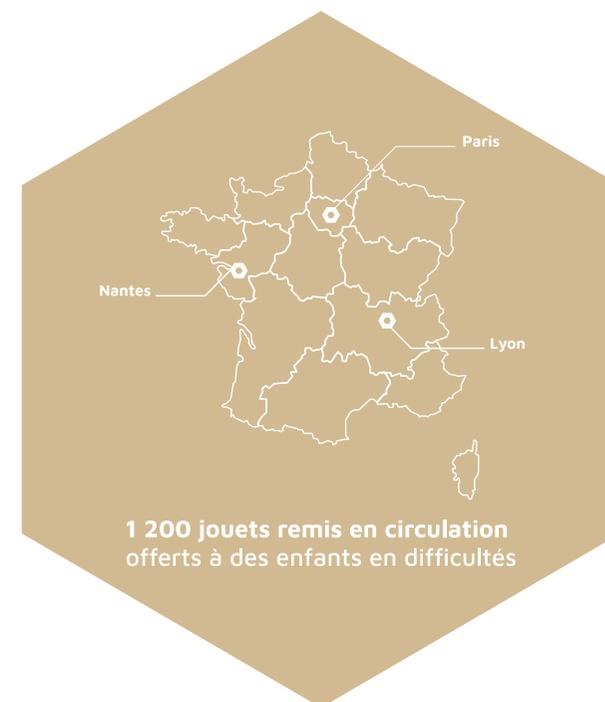
**Symbolique de notre approche de responsabilité, à l'occasion de la fin d'année, nous avons organisé une opération pour lutter contre le gaspillage et favoriser l'emploi durable.**

**Après avoir soutenu les restaurateurs et les soignants l'année dernière, Hexagone s'engage en 2022 pour lutter contre le gaspillage et pour favoriser l'emploi durable.**

À l'heure où près de 100 000 tonnes de jouets sont jetées en France chaque année, nous avons choisi de soutenir trois associations : Rejoué, Enjoué, et Joujou, membres du Réseau Rejouons Solidaire. Ces trois associations donnent une seconde vie aux jouets grâce au travail de personnes accompagnées vers l'emploi durable et l'inclusion sociale dans le cadre de chantiers d'insertions.

1200 jouets sont ainsi remis en circulation et offerts à des enfants en difficulté dans trois villes de France : Paris, Lyon, et Nantes.

Une opération symbolique du sens que nous donnons à notre métier au quotidien



## PROMOUVOIR LA PARITE DANS NOS METIERS



### **La parité est constitutive du groupe Hexagone**

Hexagone se distingue dans son secteur d'activité par sa parité. En effet les 4 associés fondateurs sont 2 femmes et 2 hommes, et cette parité se retrouve dans son management autant que dans ses effectifs. Fort de cette exemplarité, le groupe se sent légitime et a la volonté d'aller plus loin au bénéfice de la profession.

### **Réduire les inégalités à la source**

Encore aujourd'hui, les métiers de la finance sont très genrés. À la fois parmi les professionnels, et tout particulièrement dans les postes à responsabilités avec seulement 5% de femmes au niveau direction générale. Mais cette surreprésentation masculine se retrouve aussi parmi les étudiants dans les formations de nos filières niveau Master 2 et au-delà.

Alors que la parité est respectée en licence, c'est au niveau masters 1 et 2 que les étudiantes « décrochent ». Afin de contrebalancer ce phénomène et motiver plus de femmes à poursuivre ces études, nous avons mis en place des bourses d'étude, nommée « Women in Finance », en partenariat avec l'université Paris Dauphine.

Nous attribuons ainsi 3 bourses d'études par an, dès la première année de master, elles seront également octroyées aux étudiants qui poursuivront leur cursus en M2. Les candidates sont sélectionnées sur leur niveau académique et leurs situations sociales personnelles afin de lever des freins à la poursuite des études.

**Organisées en 2021, les premières bourses sont attribuées en 2022.**

# ÉCO-GESTES



**Au quotidien, c'est avec des gestes simples que la vie de bureau se montre plus responsable au sein du groupe.**

Limiter l'usage de plastique

- Eau du robinet filtrée
- Eau gazeuse via SodaStream

Matériels réutilisables

- Couverts et vaisselles non jetables à disposition des employés
- Bouteilles isothermes individuelles

Réduction des déchets

- Mise en place d'une machine à café à grain à la place de la machine à capsule
- Réduction des déchets et tri (papier, carton...)
- Arrêt de l'achat de canettes pour les boissons gazeuses remplacées par des bouteilles de 1.5L

Limiter les impressions papiers

- Réemploi des papiers imprimés en brouillon
- Recyclage systématique

Énergie

- Abonnement 100% électricité d'origine renouvelable



**NOS PERFORMANCES À CE JOUR**

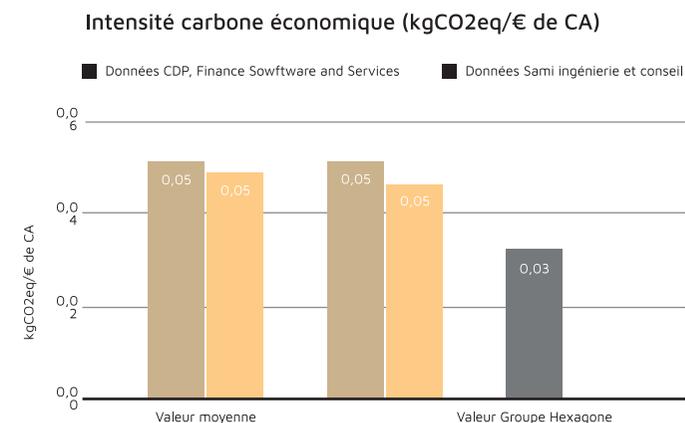
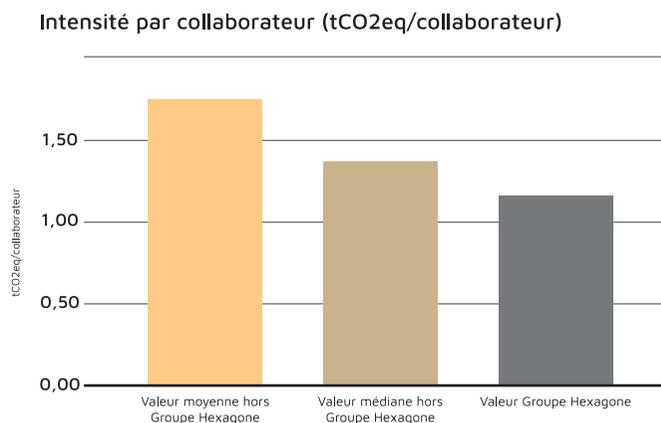
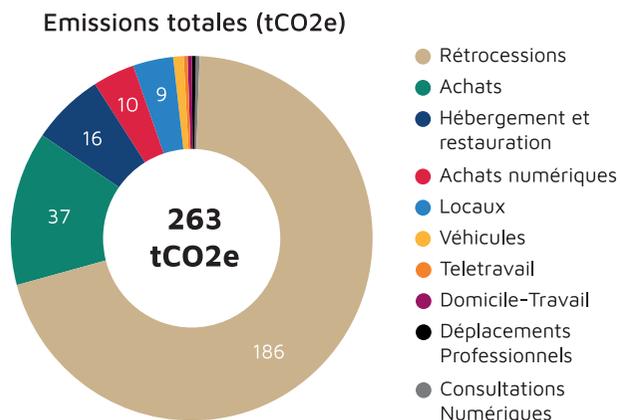
**2**

# BILAN CARBONE

**Bénéficiant d'une localisation dans un arrondissement central de Paris, avec un métier nécessitant relativement peu de déplacements, notre bilan carbone est de fait relativement maîtrisé.**

Au-delà de ces atouts, nos impacts comparés à ceux de notre secteur d'activité sont également meilleurs. Ces performances ne nous exonèrent pas pour autant de réduire plus encore cette empreinte carbone, et nous allons nous y employer.

Nous avons réalisé notre bilan carbone 2021 avec l'entreprise Sami pour une évaluation externe et complète.



Source: rapport Sami point éco

# DONNÉES ENVIRONNEMENT



**26 975** en 2019  
**33 419** en 2020  
**17 890** en 2021  
Consommation d'énergie  
en kW



**100%**  
électricité verte  
depuis sept 2020



**249** en 2019  
**77** en 2020  
**63** en 2021  
Total achat de papier en Kg



**100%**  
de papier recyclé

# DONNÉES RESSOURCES HUMAINES



Effectif total **20**  
**60%** de femmes  
**50%** de femmes parmi les dirigeants



Les contrats  
**90%** de CDI  
**5%** de CDD  
**1** temps partiel choisi



**743,5**  
Nombre d'heures de formation



**100%**  
des salariés ont eu accès à une formation dans l'année



**4,7%**  
Taux d'absentéisme

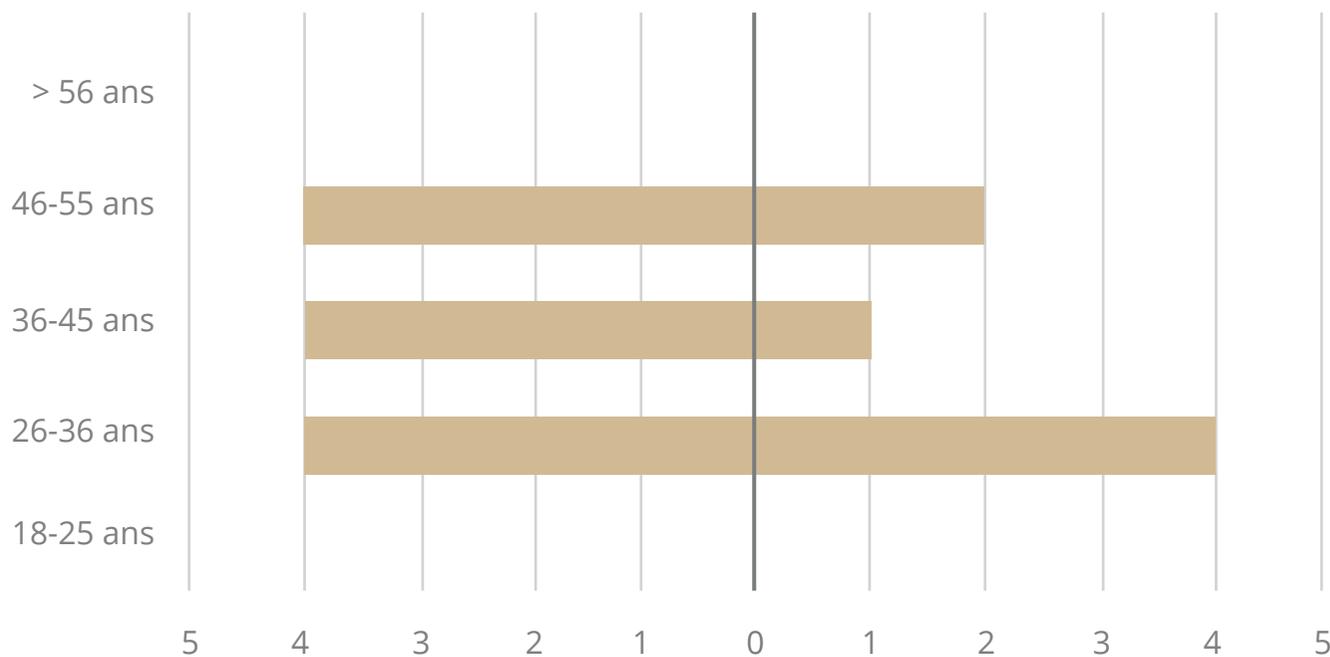


**0**  
Accident de travail ou de trajet



**0**  
Taux de gravité

## Pyramide des âges



Femmes / Hommes

NOTRE MÉTHODE COLLÉGIALE

3

# NOTRE MÉTHODE COLLÉGIALE



Les années 2020 ET 2021 ont été mises à profit par le groupe pour engager des consultations ou-vertes permettant de définir sa feuille de route pour sa transition écologique et solidaire.

Cette démarche s'est composée de 3 étapes :

1. **Test de matérialité** : consultation des parties prenantes.
2. **Ateliers associés** : définition de la stratégie 2024.
3. **Ateliers collaborateurs** : définition de la stratégie de transition écologique et solidaire scope 1,2 et 3.

# TEST DE MATÉRIALITÉ

Les parties prenantes interrogées



Collaborateurs



Partenaires



Clients



Fournisseurs



Investisseurs

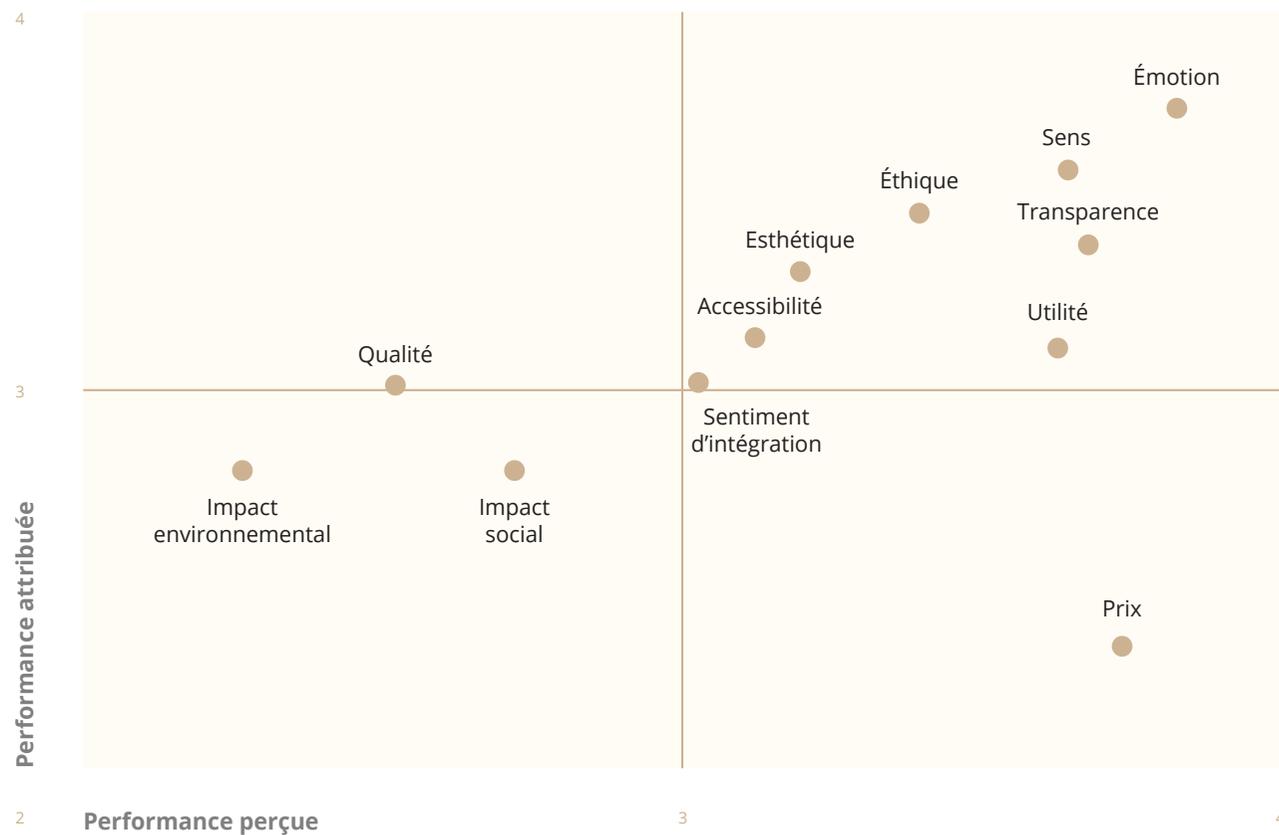


Associés

# TEST DE MATÉRIALITÉ

Le détail de l'analyse par type de public permet d'identifier les attentes d'actions ou d'informations. La synthèse tout public et toute entité ci-contre place les enjeux environnementaux et sociaux en réservoir : l'importance que les parties-prenantes y attribuent est encore limitée.

Mais ne nous y trompons pas, si la principale responsabilité des métiers de la finance est la transparence et l'éthique professionnelle, nous ne doutons pas que les sujets d'exigence vont englober l'ensemble des items de la transition écologique et solidaire, et ceci très rapidement.



# SÉMINAIRE STRATÉGIQUE

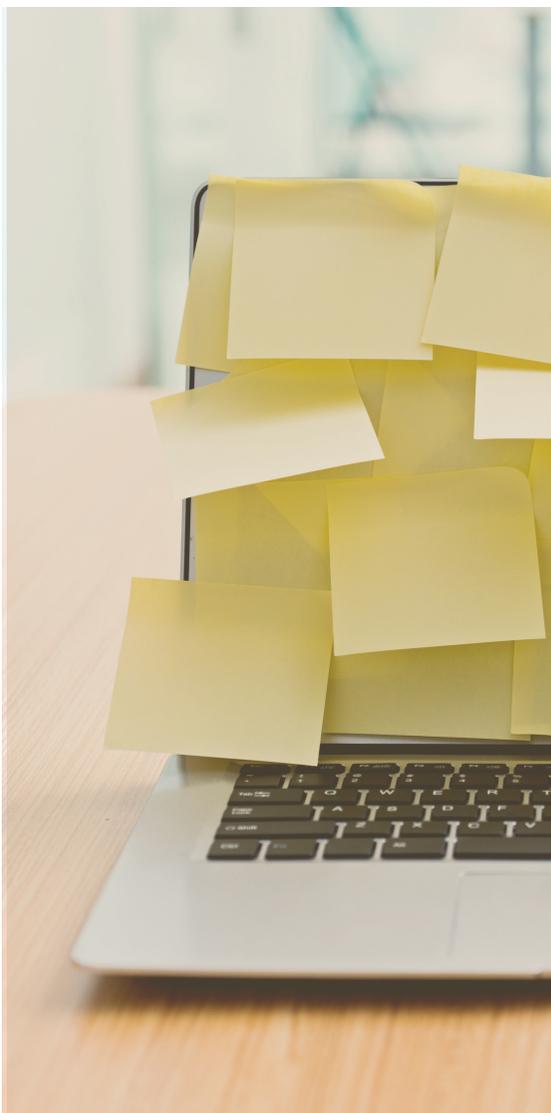
Le développement d'Hexagone passe avant tout par le renforcement des acquis. Il s'agit de mieux répondre aux besoins des clients actuels aussi bien en produits (Finance, Particulier, qu'en outils et en accompagnement (Conseil) qu'avec une offre « groupe » à structurer (Immobilier). C'est l'étape 1 dans laquelle nous nous trouvons actuellement et que nous développerons en priorité.

Dans un second temps, la stratégie de développement prend une nouvelle tournure et nous entrons dans un cercle vertueux : nous explorons de nouveaux **produits** (épargne salariale, corporate finance, courtage en assurance) qui correspondent à une nouvelle clientèle. Ces nouveaux **clients** permettent de faire croître les **moyens**.

Du point de vue de notre responsabilité collective, ces développements vont à la fois augmenter notre périmètre d'impact, mais également notre capacité à accompagner nos clients et le secteur vers une meilleure prise en compte des enjeux de développement durable.



## ATELIERS PARTICIPATIFS



La stratégie d'actions à mettre en place pour la transition du groupe a été définie dans le cadre de 3 ateliers rassemblant l'ensemble des collaborateurs.

**Les ateliers ont couvert les 3 périmètres de responsabilité du groupe :**

**Scope 1 : Notre stratégie interne** : les actions à mener au quotidien dans notre fonctionnement pour améliorer nos performances environnementales, sociales et sociétales.

**Scope 2 : Notre stratégie partenaires** : afin d'inclure l'ESG au sein de notre écosystème avec les manufacturiers de produits financiers.

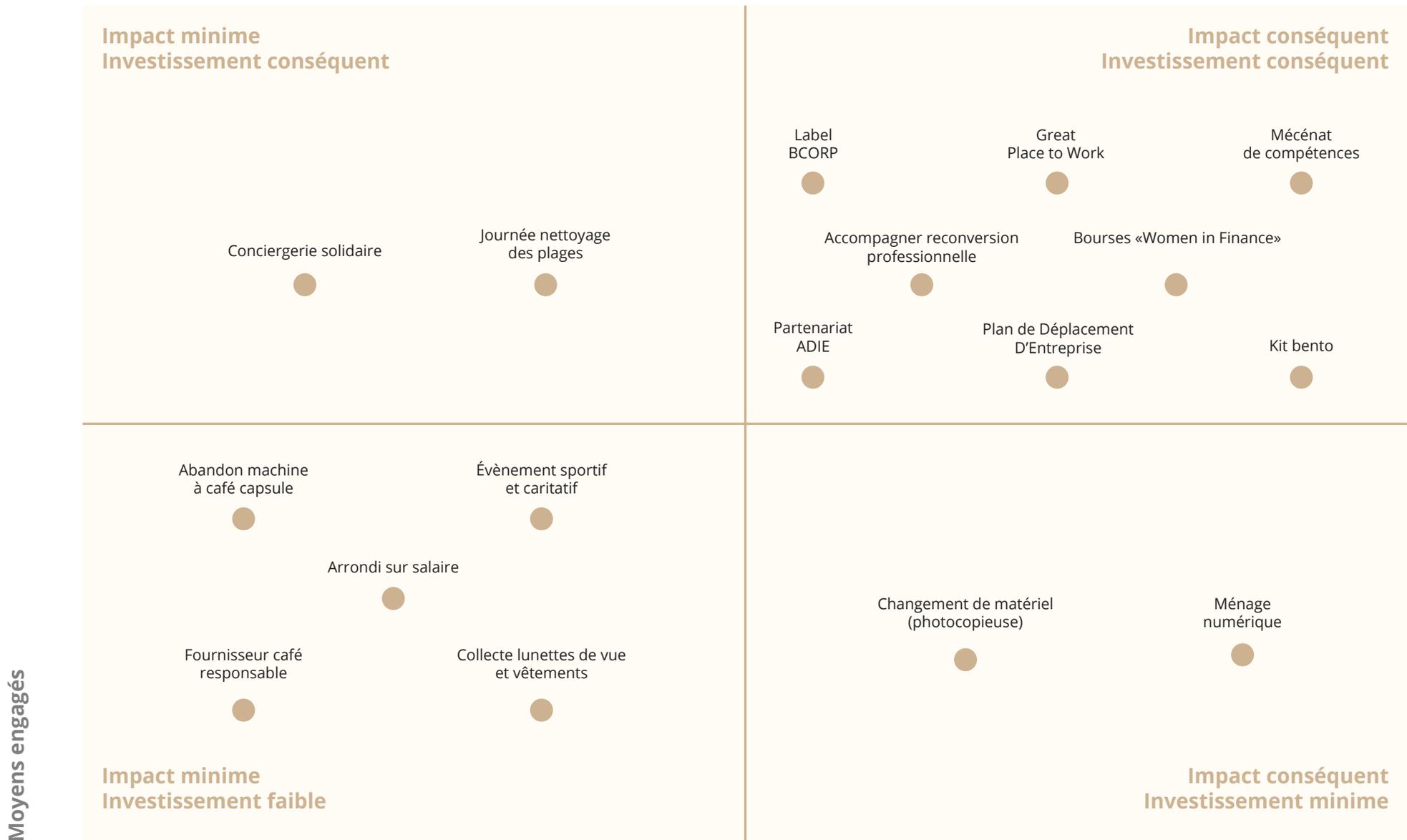
**Scope 3 : Notre stratégie de sélection de produits** : afin de mesurer, suivre et recommander avec des critères ESG les produits d'investissement.



NOTRE STRATÉGIE INTERNE

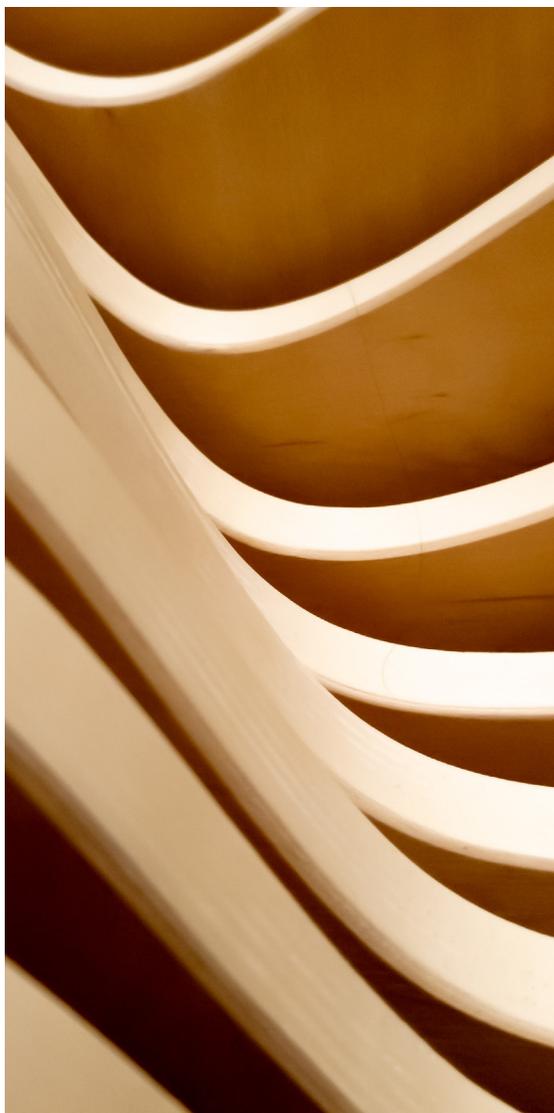
4

# PLAN D' ACTIONS



Performance attendue

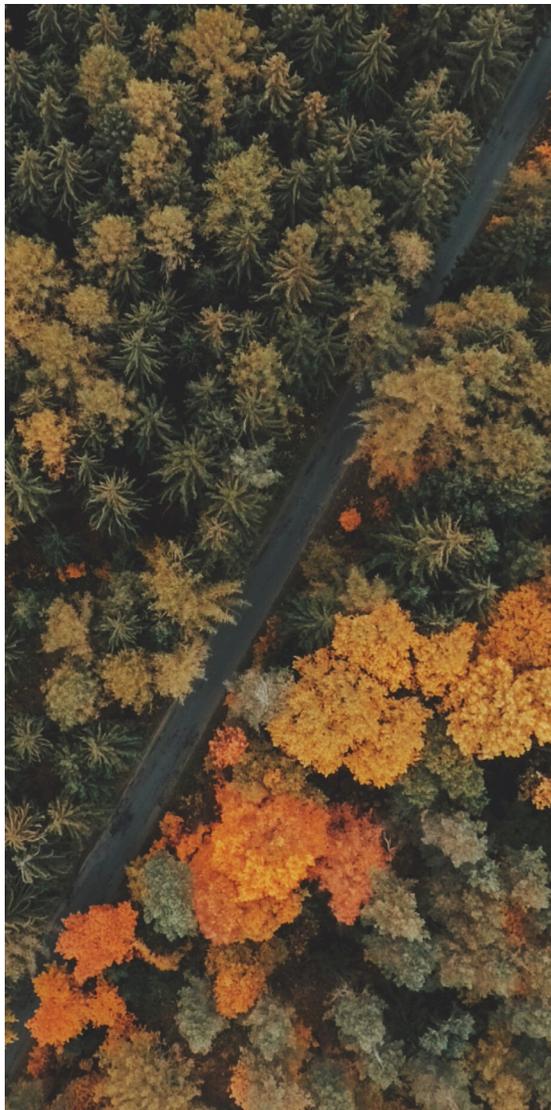
## NOS ACTIONS 2021



### Sociétal

- **Bourse « Women in Finance »** : promotion des formations à nos métiers auprès des femmes afin d'améliorer la parité dans ces formations et à terme, dans nos entreprises.
- **Soutien à Helpiti association** : contribution de 5 000 € pour la participation de l'association au raid 100% féminin Laponie Trophy.
- **Évènement Time to change** : participation d'Hexagone Groupe à la conférence « Time to Change » organisée par l'Af2i, Option Finance et GREENUNIVERS, pour échanger et débattre sur la finance durable.
- **Soutien à trois associations** : Rejoué, Enjoué, et Joujou, membres du Réseau Rejouons Solidaire pour lutter contre le gaspillage et favoriser l'emploi durable.
- **Solidarité** : distribution de 1 200 jouets remis en circulation, à des enfants défavorisés de Lyon, Paris et Nantes.

# NOS ACTIONS 2021



## Environnemental

- **Journée nettoyage de plage** : organisation pendant notre séminaire annuel d'une opération de nettoyage des plages
- **Cocktail-conférence sur les infrastructures vertes** : intervention de collaborateurs d'Andera Partners, permettant de souligner l'opportunité représentée par les infrastructures vertes auprès des investisseurs
- **Accompagnement d'Andera Infra** : closing de son premier fonds d'investissement dans les infrastructures à valeurs ajoutées écologiques dans le secteur de la transition énergétique.

## Éco-gestes au bureau

- **Ménage numérique** : organisation d'une matinée nettoyage.
- **Abandon des machines à café à capsule** : remplacées par des machines à grains.

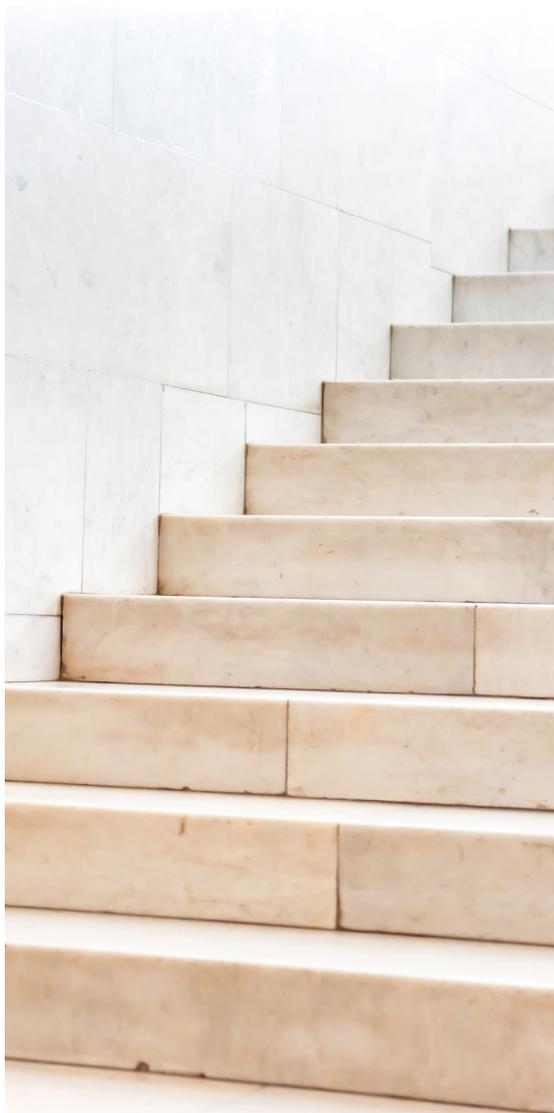
## Organisation et Labels

- **Label Great Place to Work** : obtenu en 2021

**NOTRE STRATÉGIE PARTENAIRES**

**5**

# PLAN D' ACTIONS



En tant que conseil en investissement financier, notre position est originale en regard des démarches de développement durable dans le secteur financier. Notre position d'intermédiaire implique la constitution d'une méthodologie spécifique pour renseigner, évaluer et classer les sociétés de gestion et nos partenaires.

Issue de nos ateliers collégiaux, cette méthode se déclinera en 7 points :

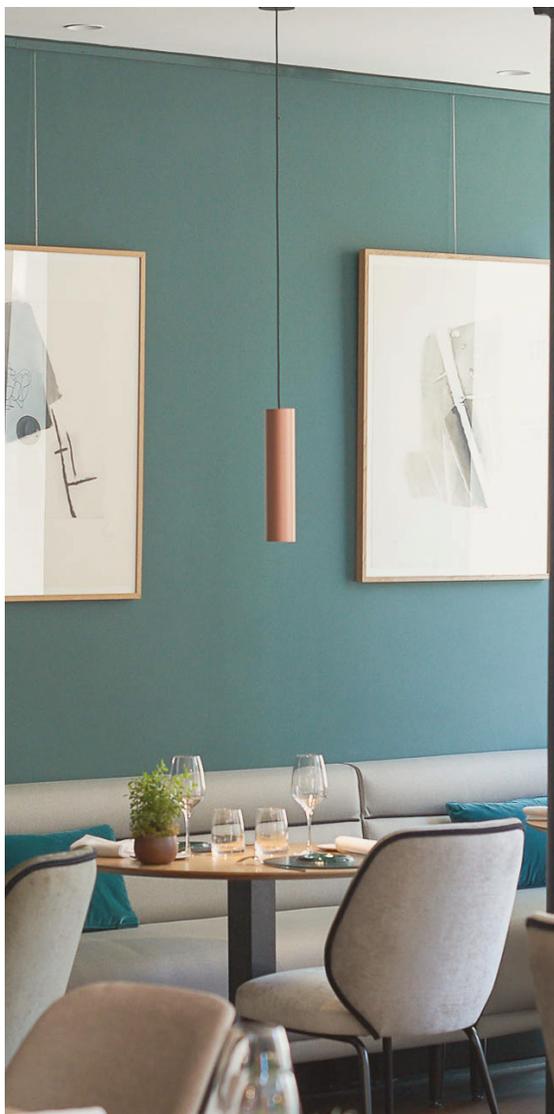
## **Définir et appliquer des critères ESG de sélection de nos partenaires**

1. Créer et animer notre propre comité « Think Tank » dédié : créer un comité RSE en interne. À long terme pouvoir créer des conférences autour de l'ESG
2. Editer une charte d'engagements communs : définition de nos valeurs qui sont partagées par nos clients et nos partenaires
3. Utiliser des critères ESG dans la sélection des sociétés de gestion
4. Respecter un code d'éthique des affaires en excluant les entreprises aux pratiques douteuses

## **Recueillir et traiter la donnée avec les manufacturiers de produits financiers**

5. Définir un questionnaire annuel
6. Fiche ESG dans notre CRM
7. Réaliser une étude sur la stratégie ESG des sociétés de gestion avec lesquelles nous collaborons.

## NOS ACTIONS 2021



© Anona, 80 boulevard des batignolles, Paris

### Création du comité ESG Hexagone

Convaincu que l'intégration de l'ESG dans nos métiers doit être une ambition partagée pour être efficace, et conscient que ces nouveaux sujets exigent une connaissance toujours actualisée et rigoureuse, le groupe Hexagone a créé un comité ESG qui rassemble des représentants des mondes académiques et des représentants des investisseurs institutionnels.

Réuni une première fois chez Anona le 9 novembre 2021, le comité s'est prononcé sur le lancement d'une étude sur l'intégration des enjeux ESG par les sociétés de gestion en tant que première action. Les membres ont collégialement validé sa méthode et son questionnaire. Les résultats de cette enquête en cours seront divulgués en juin 2022.

**NOTRE STRATÉGIE PRODUITS**

**6**

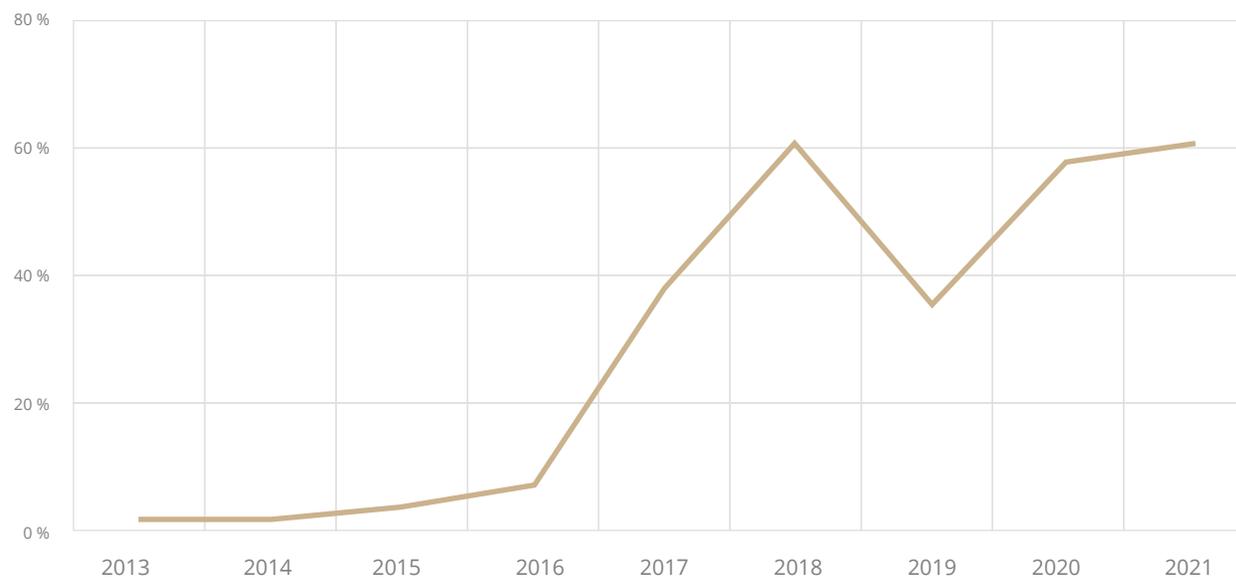
# PERFORMANCES À DATE



C'est à partir de la COP21 Paris que la part des encours bénéficiant de critères ESG ont suscité le plus d'appétence des investisseurs institutionnels au point de devenir majoritaires dès 2018. Ce contexte porteur est accompagné du développement de produits correspondants, sélectionnés par Hexagone finance.

**Demain, le groupe Hexagone entend aller plus loin en travaillant à l'échelle du portefeuille complet de ses clients plutôt que produit par produit.**

% d'encours intermédiés avec critères ESG hors monétaire



Source : Chiffres au 31/12/2020 - Groupe Hexagone

# PLAN D' ACTIONS



## **Nos méthodologies**

1. Définir le périmètre de calcul ESG : mise en place d'une catégorisation des produits selon leur conformité aux enjeux ESG
2. Calculer et suivre les investissements ESG conseillés : pour mesurer nos impacts indirects et l'appétence de nos investisseurs
3. Utiliser notre outil de transparence Hexa Conso : pour proposer une approche ESG jusqu'au niveau des titres composant les fonds

## **Nos prises de position**

4. Rédaction d'un « statement » ESG : pour énoncer nos valeurs, notre philosophie de l'ESG et l'étendue de nos périmètres de responsabilité en tant que Conseil
5. Charte d'engagements : afin de préciser nos critères de sélection, et comment nous intégrons l'ESG dans nos recommandations
6. Un rapport annuel : pour reporter publiquement sur nos avancées et nos impacts dans notre métier



## Conception d'un pôle de recherche

**Pour accompagner le développement de l'expertise sur les sujets ESG appliqués à nos métiers, nous avons œuvré un 2021 à la création d'un pôle de recherche scientifique.**

En effet, nos métiers ont besoin d'analyses théoriques et académiques pour compléter et affiner nos outils et guider nos actions. C'est pourquoi nous avons développé un partenariat avec la chaire d'économie du climat de l'université Paris Dauphine et l'institut Louis Bachelier.

Ce pôle de recherches entre en fonctionnement au premier semestre 2022.

## Le premier axe de recherche s'interroge sur l'intégration des critères ESG dans les modèles de construction de portefeuille

Historiquement, les modèles sont centrés sur les seules notions de performance et risque financiers. Aujourd'hui, nous souhaitons réfléchir à la façon d'y intégrer les dimensions extra financières : risque supplémentaire ou 3ème dimension à part entière à envisager ? Comment peut-on dépasser l'intégration de l'ESG au seul niveau des supports d'investissement, pour le penser en amont, au moment de la construction de l'allocation ?

## Le second axe est relatif à l'utilisation de la data extra-financière et l'émergence de nouveaux modèles d'évaluation.

La communication de données extra financières est exigée d'un nombre de plus en plus important de sociétés. Si une norme commence à émerger dans la communication, la quantité de données ne cesse de croître. C'est cette donnée que les sociétés de gestion doivent ensuite utiliser pour formaliser leur politique d'investissement extra financière. Mais ces politiques restent subjectives et la question de la comparabilité des modèles pour l'investisseur se pose.

Nous souhaitons ainsi réfléchir à la mise en place d'un modèle unique d'analyse des politiques ESG mises en place par les sociétés de gestion.

**ACCOMPAGNER LES CLIENTS VERS  
LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE ET SOLIDAIRE**

**7**

# UNE DÉMARCHE DE CONSEIL



Pour être en capacité d'accompagner ses clients dans leur transition écologique et solidaire, le groupe Hexagone, via Hexagone Conseil, a développé des outils propriétaires, et propose à ses clients

1. L'analyse qualitative des fonds et des sociétés de gestion, incluant les critères ESG
2. L'analyse quantitative qui passe par les données transparisées et qui permet d'avoir accès à différents niveaux de reportings : risque, ESG et carbone
3. L'accompagnement pour l'application de L'article 173-VI de la loi relative à la transition énergétique pour la croissance verte spécifique aux investisseurs français

**hexa**  
**AAA**

Calibrer et simuler des portefeuilles à partir de vos objectifs

**hexa**  
**pierre**

Identifier et évaluer les supports immobiliers

**hexa**  
**score**

Calibrer et simuler des portefeuilles à partir de vos objectifs

**hexa**  
**report**

Assurer une lecture immédiate du portefeuille

**hexa**  
**conso**

Agréger les données des portefeuilles et vérifier leur cohérence

**hexa**  
**green**

Comparer efficacement les données ESG

## LA TRANSPARISATION



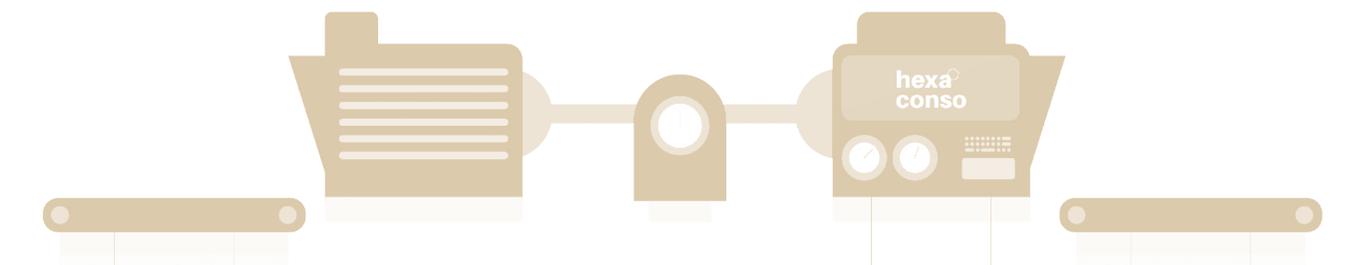
Hexagone Conseil a développé Hexa Conso, le service de transparence sur mesure par excellence. Il permet de décomposer ligne à ligne les fonds détenus afin d'avoir une vision exacte et vérifiée de l'allocation de portefeuille.

Cette solution intégrée, allie l'expertise d'une équipe de consultant dédiée et l'utilisation d'une solution informatique propriétaire performante.

Ce service permet de bénéficier d'informations fiables et contrôlées sur des livrables personnalisés, clairs et synthétiques. Ces informations permettent également d'effectuer les mesures carbone et ESG de portefeuille.

Cet outil est aussi pour le groupe Hexagone un moyen rigoureux et efficace pour évaluer, suivre et estimer les impacts des investissements intermédiaires.

Un outil pour structurer notre démarche ESG.



1 minute 30 pour tout savoir sur notre service de transparence, une vidéo à consulter ici <https://youtu.be/alAyg1puOGY>

**HEXAGONE** 

39, rue des Mathurins  
75008 Paris

Tél : 01 42 68 90 00  
[contact@groupe-hexagone.com](mailto:contact@groupe-hexagone.com)

**Rapport ESG**

Avril 2022