

RAPPORT DE DURABILITE 2023



Depuis plusieurs années déjà, l'importance que revêt le développement durable est incontestée face aux nombreux défis mondiaux auxquels nous sommes confrontés, tels que ceux liés au changement climatique, à l'utilisation excessive des ressources naturelles, aux inégalités et injustices ou encore à la dégradation de l'environnement et des conditions de vie sur notre planète.

Pour développer une économie durable et, par-delà, un environnement dédié à la finance durable, OREA CAPITAL s'attèle et contribue activement à respecter une approche responsable et sociale afin de mieux répondre aux enjeux de la société de demain. En effet, pour assurer sa pérennité, une entreprise ne peut plus considérer le retour sur investissement comme seule pierre angulaire de son édifice économique mais doit concevoir la création de valeur durable comme élément à part entière de son développement.

En tant qu'acteur institutionnel, nous avons mesuré l'impact de l'entreprise sur la société et avons intégré à notre gestion discrétionnaire une approche responsable excluant de l'univers d'investissements des secteurs qui ne respectent pas les critères de développement durable.

Ces exclusions visent notamment :

- L'industrie de l'armement (production et distribution d'armes, munitions, composants spécifiques, mines, armes nucléaires...) car ce type d'industrie peut représenter une menace pour la sécurité des pays et de leurs habitants. Elle peut également affecter gravement la santé mentale et physique sans contribuer à un développement plus durable, plus juste et plus humain.
- L'industrie du tabac, à savoir les entreprises qui produisent du tabac ou qui réalisent plus de 10 % de leur chiffre d'affaires résultant de la production et la vente de tabac. Cette industrie représente une menace pour la santé mondiale. Ses effets néfastes et les conséquences sur la santé (dépendance et addiction, cancers, maladies respiratoires et pulmonaires, décès prématurés, appauvrissement, pollution) ont été démontrés scientifiquement depuis de nombreuses années et entraînent des coûts considérables pour la société (notamment la prise en charge des soins de santé).
- L'industrie des jeux de hasard qui a connu une croissance considérable au cours de la dernière décennie du fait de l'accessibilité et de la facilité des paris en ligne et qui, aujourd'hui, représentent une manne financière proche de 100 milliards de US Dollars. L'OMS a par ailleurs attiré l'attention sur les conséquences engendrées par les jeux de hasard telles que la dépendance, les troubles mentaux ainsi que les risques de paupérisation et d'endettement.

La responsabilité sociale de notre entreprise est au cœur de nos préoccupations et constitue une opportunité d'améliorer les trois piliers d'un investissement responsable que sont notre gouvernance, le renforcement de notre engagement social et la limitation des impacts environnementaux.

Ces trois piliers proposent un modèle économique qui couvre les besoins actuels des êtres humains tout en permettant aux générations futures de satisfaire les leurs.

L'impact environnemental



Le développement durable doit permettre à chaque habitant de cette planète de vivre dignement tout en évitant le gaspillage des ressources. Les défis consistent à réorienter nos systèmes de production vers un capital renouvelable et à diminuer notre dépendance aux énergies fossiles.

Il s'agit d'optimiser le système économique en agissant sur les facteurs de production tenant compte des ressources renouvelables et non renouvelables ; ces dernières limitant l'optimisation du système.

Pour maintenir écologiquement nos biens et nos services et pour garantir la survie de notre espèce, les activités humaines doivent préserver la Terre et respecter ses capacités de régénération en tenant compte des limites de la planète. Or, plusieurs seuils ont déjà été franchis et nous constatons depuis plusieurs années une dérégulation du climat, la perte de la biodiversité, la perturbation des cycles biochimiques (azote, phosphore...)

Concrètement, notre mission principale en tant que société de gestion consiste à prendre soin et à développer le patrimoine de nos clients tout en respectant cette approche d'investissement durable, ce qui constitue précisément une opportunité pour OREA CAPITAL d'enrichir sa gouvernance, de renforcer son engagement sociétal et de limiter ses impacts environnementaux. Cette approche exclut, par conséquent, les entreprises qui ne satisfont pas aux critères ESG.

Pour contribuer au volet écologique du développement durable, OREA CAPITAL a mis en œuvre une politique écoresponsable qui préserve au mieux les ressources naturelles et l'environnement. Nous appliquons une attention raisonnable aux installations et fournitures et nous limitons nos déchets et nuisances. De cette manière, nous contribuons à améliorer le cycle de vie des biens et des services tout en étant acteur dynamique de l'économie circulaire.

Pour nous diriger vers une gestion plus responsable et afin de réduire notre empreinte carbone, nous avons obtenu en 2019 notre premier label ESR (Entreprise Socialement responsable) en répondant avec succès aux critères de la démarche de labellisation de l'Institut national de Développement Durable (INDR) à Luxembourg. OREA CAPITAL a, à nouveau, obtenu ce label pour une durée de trois ans à compter du 31 décembre 2022. Nous nous félicitons d'avoir entrepris ce processus de responsabilisation ce qui nous a permis, d'une part, de mieux connaître nos propres enjeux et, d'autre part, de mieux nous préparer aux défis du futur en mettant en place des modèles de fonctionnement plus appropriés.



En 2019, nous avons instauré au sein de l'entreprise une gestion des déchets respectueuse de l'environnement ; ceci a permis à OREA CAPITAL d'obtenir un label qui répond intégralement aux exigences d'une gestion écologique et économique des déchets, label que l'entreprise a toujours gardé depuis. En fin de vie, les matériaux contenus dans un produit sont valorisés (recyclage, upcycling) et prêts à être réintroduits dans un nouveau cycle de production.

En outre, et depuis de nombreuses années, nous accordons une attention particulière à la consommation de papier et avons sensibilisé nos clients à la transition digitale, moins consommatrice d'énergie. Toutes les communications avec nos clients (rapports, estimations de portefeuille et lettres d'information) sont envoyées par voie numérique. Nous nous attelons également à effectuer de plus en plus de tâches administratives en utilisant les solutions numériques, dès lors que cela est possible.

Nous nous appliquons également à réduire l'impact environnemental des emballages en recourant à des solutions de packaging écoresponsables qui améliorent ainsi la réutilisation et le recyclage.

Notre entreprise a également opté pour une électricité plus verte. L'éclairage est entièrement constitué d'ampoules LED, l'éclairage extérieur est éteint entre 23h et 6h, le chauffage est limité à 19°. Nous avons également pris la résolution de ne pas climatiser notre bâtiment. Grâce à ces choix, nous limitons fortement nos émissions de CO2.

Nous reconnaissons la valeur intrinsèque de l'environnement naturel et essayons de contribuer à la biodiversité locale. Nous avons aménagé un espace naturel et une zone de détente dans notre jardin, qui contribuent à assurer localement une certaine biodiversité et qui peuvent atténuer le changement climatique. Pour aller plus loin dans notre démarche environnementale, nous avons installé une serre dans notre jardin. De cette manière, nous permettons à nos collaborateurs de prendre un moment de détente en cultivant des légumes qui profiteront à chacun et seront partagés entre nous lors de nos repas d'entreprise ou ramenés à la maison. Des fruits sont également mis à la disposition du personnel.

Réduire l'impact environnemental des déplacements est une priorité pour le Luxembourg qui a besoin d'une mobilité plus durable afin de désengorger le trafic, d'améliorer la sécurité et de réduire son empreinte carbone.

Nous comprenons l'importance d'optimiser la mobilité et avons récemment opté pour le remplacement progressif de notre parc automobile en adaptant nos infrastructures afin d'accueillir un nombre croissant de véhicules 100% électriques.

Depuis 2020, nous sommes membres d'UNPRI (United Nations Principles for Responsible Investment) et chaque année, nous sommes dans l'obligation de soumettre un rapport, lequel évalue notre comportement durable.

Signatory of:



L'impact sociétal



Bien que la situation humanitaire se soit améliorée au niveau mondial, un tiers des êtres humains vivent dans des conditions de développement insuffisantes ou inégalités de revenus et de richesse demeurent préoccupantes. L'être humain et les attentes de la société sont au cœur du volet social du développement durable.

Tout en se préoccupant de cet aspect à l'échelle mondiale, OREA CAPITAL se soucie également du bien-être et de la santé de ses salariés. Nous mettons tout en œuvre pour garantir la santé, la formation, la sécurité au travail et pour préserver l'intégrité physique et le bien être mental de nos salariés. La santé étant à la base d'un travail de qualité, ce dernier, lorsqu'il est réalisé dans des conditions adéquates est de facto un facteur de bonne santé. Afin de maintenir un équilibre vie privée / vie professionnelle, OREA CAPITAL encourage ses salariés à préserver leur santé en accordant du temps supplémentaire à ceux qui souhaitent s'adonner à une pratique sportive pendant les heures de travail, couplant ainsi réalisation personnelle et épanouissement.

Chaque année, outre l'organisation d'évènements ponctuels (repas entre collègues, fêtes de fin d'année, séjours sportifs à l'étranger), notre entreprise organise un défi sportif annuel, alliant dépassement de soi, satisfaction personnelle et réussite collective.

Nous sommes dès lors conscients qu'une entreprise responsable doit tenir compte des besoins de ses salariés étant donné qu'ils constituent la ressource la plus précieuse. C'est bien en ce sens que notre entreprise entend ainsi agir pour que la motivation et l'engagement de chacun restent constants.

En plus du bien-être au travail de ses employés, OREA CAPITAL s'engage également auprès d'associations sportives et caritatives (sponsoring, distribution d'équipement sportif, achat de matériel informatique).

OREA CAPITAL est dès lors fier de pouvoir contribuer, avec ses moyens, à la réalisation des projets et objectifs de ces associations.

L'impact de la gouvernance



L'entreprise est un acteur essentiel qui contribue aux objectifs du développement durable. La gouvernance adoptée par l'entreprise et les structures mises en place doivent lui permettre de prendre des décisions et d'exécuter sa stratégie de manière optimale. En effet, une entreprise responsable développe une attitude coopérative qui vise à créer de la valeur, tant pour elle que pour ses parties prenantes.

Il est donc important de veiller à identifier, évaluer, prévenir et assurer une gestion des risques qui peut peser sur les actifs financiers et non financiers de l'entreprise. Une bonne gestion des risques permet à l'entreprise de se prémunir de risques susceptibles d'entraver la pérennité de ses activités et d'agir sur les risques matériels pour en limiter les conséquences négatives.

L'entreprise doit également agir dans une optique d'amélioration continue en vérifiant que chaque processus soit amélioré en fonction de critères de pertinence, d'efficacité et d'efficience. Une meilleure productivité des activités contribue fortement à la pérennité économique de l'entreprise.

La veille juridique, qui intègre la veille législative, réglementaire et contractuelle, habilite l'entreprise à comprendre et à remplir ses obligations légales. Elle constitue un outil de gestion des risques indispensable à la prise de décision car elle permet de réduire l'incertitude liée aux menaces et opportunités légales. Nous devons par conséquent nous assurer que nous connaissons les textes de loi et que nous les appliquons conformément à la loi.

Il est également de notre responsabilité d'adopter un comportement éthique irréprochable et d'agir avec équité, honnêteté et intégrité. En définissant ainsi le comportement souhaité, nous avons transmis ces normes à nos collaborateurs pour qu'ils adhèrent et respectent ces valeurs et principes moraux. Notre comportement responsable s'étend envers nos clients dont la satisfaction est une préoccupation centrale pour notre entreprise. Pour assumer notre responsabilité, nous avons adopté une ligne de conduite intègre et prudente qui se reflète dans le dialogue privilégié que nous instaurons avec nos clients en veillant à assurer la confidentialité de leurs données personnelles.

Nous veillons, par ailleurs, à conserver une réputation impeccable et une image responsable avec une identité forte et des valeurs positives dans le but de protéger notre relation privilégiée avec nos clients tout en créant un climat de confiance.



Nos actions philanthropiques et partenariat/sponsoring

- Sponsoring Hockey Club Luxembourg
- Don Missing Children
- Don Foyer Don Bosco Luxembourg
- Don Croix-Rouge
- Don PAG.ASA
- Don Charity International
- Don BIG (Breast International Group)
- Don Fondation Roi Baudoin
- Don United Way (health-Education-Financial stability for communities)



**Missing
Children
Europe**

