

ÊTRE UNE BANQUE PRIVÉE RESPONSABLE

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING
ÉDITION 2022



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Private Banking

SOMMAIRE

PRÉFACE 2

LA RAISON D'ÊTRE DU GROUPE
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE AU CŒUR DE
NOTRE MÉTIER DE BANQUIER PRIVÉ 3

VEILLER À LA SATISFACTION CLIENTS 4

DÉVELOPPER DES SOLUTIONS
POSITIVES ET DURABLES 5

ENGAGÉS À MAÎTRISER
NOTRE EMPREINTE CARBONE 10

AGIR DE MANIÈRE RESPONSABLE
VIS-À-VIS DE NOS COLLABORATEURS 11

ÊTRE UNE BANQUE PRIVÉE SOLIDAIRE 12

UNE GOUVERNANCE
AU SERVICE D'UNE BANQUE PRIVÉE
RESPONSABLE DE RÉFÉRENCE
POUR SES COLLABORATEURS
ET SES CLIENTS 13

BILAN DE NOS RÉALISATIONS 2022 14

PRÉFACE

Notre quotidien est marqué par la réalité, chaque jour davantage manifeste, du changement climatique, par des tensions sociales qui questionnent notre capacité à vivre ensemble et par la résurgence de crises géopolitiques qui menacent les valeurs démocratiques auxquelles nous sommes attachés. Face à ces défis, chacun, États, entreprises, citoyens, peut agir.

Beaucoup de nos clients expriment leur volonté de mettre leur patrimoine au service de leurs valeurs et d'avoir un impact positif sur la société et la planète.

Chez Société Générale Private Banking, notre ambition est d'accompagner et d'amplifier cette tendance de fond, par nos offres de services et de placements responsables et durables mais également par notre expertise en matière de philanthropie.



Cet engagement au service de la protection de notre environnement et d'une société plus inclusive se traduit par un ensemble d'actions portées aux quotidiens par nos Banquiers privés. Ce document témoignant des initiatives prises et des réalisations, permet de mesurer le chemin parcouru et nous invite à prolonger l'effort, tant les défis à relever sont immenses.

Bertrand Cozzarolo

DIRECTEUR DE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING



LA RAISON D'ÊTRE DU GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE AU CŒUR DE NOTRE MÉTIER DE BANQUIER PRIVÉ

**Construire ensemble, avec nos clients, un avenir meilleur et durable,
en apportant des solutions financières responsables et innovantes.**

En définissant ainsi sa raison d'être, le groupe Société Générale affirme son ambition RSE⁽¹⁾ autour de 4 axes prioritaires : accompagner les clients dans leur transition écologique, être à l'initiative des transformations positives au niveau local, être un employeur responsable et maintenir une culture de responsabilité.

Cette raison d'être et ce qui la sous-tend s'appliquent à Société Générale Private Banking.

LA VISION RSE DE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING :

Acteur européen, Société Générale Private Banking place sa responsabilité sociétale au cœur de sa stratégie et ambitionne d'être une Banque Privée responsable de référence pour ses clients, ses collaborateurs et ses parties prenantes, selon 4 axes :

- Être un acteur de la transition écologique
- Contribuer positivement au développement des territoires
- Être un employeur responsable
- Ancrer une culture de responsabilité

NOTRE RAISON D'ÊTRE

**Construire
ensemble, avec
nos clients, un
avenir meilleur
et durable,
en apportant
des solutions
financières
responsables et
innovantes.**

NOS VALEURS

**ESPRIT
D'ÉQUIPE**

INNOVATION

RESPONSABILITÉ

ENGAGEMENT

NOS RESSOURCES

UNE PRÉSENCE DANS 11 PAYS

avec 5 entités de rattachement (France, Luxembourg, Monaco, Royaume-Uni et Suisse)

2 SOCIÉTÉS DE GESTION (SG 29 Haussmann⁽²⁾ et SGPWM⁽³⁾)

2 500 COLLABORATEURS ENGAGÉS ET RESPONSABLES

UNE CULTURE FORTE ET INNOVANTE

>100 000 CLIENTS qui nous font confiance

147 MILLIARDS D'EUROS D'ACTIFS SOUS GESTION à fin 2022

NOTRE MÉTIER

BANQUE PRIVÉE

(1) RSE : la responsabilité sociétale des entreprises désigne la prise en compte par les entreprises, sur base volontaire, des enjeux sociaux, environnementaux et éthiques dans leurs activités. **(2)** SG 29 Haussmann est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, sous le n°060000029, Société par Actions Simplifiée, au capital de 2 000 000 EUR ayant pour numéro unique d'identification 450 777 008 RCS Paris, dont le siège social est situé au 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris. **(3)** Société Générale Private Wealth Management (SGPWM) est une société anonyme de droit luxembourgeois inscrite au registre de commerce et des sociétés de Luxembourg sous le numéro B 60.963, ayant son siège social au 11 Avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg et ayant pour numéro de TVA LU23479311.

VEILLER À LA SATISFACTION CLIENTS

La satisfaction clients constamment au cœur de notre stratégie

La satisfaction de nos clients demeure au cœur de notre stratégie de Banque Privée responsable de référence. Elle est un indicateur de la qualité de proposition de valeur que nous apportons à nos clients.

En 2022, nous avons renouvelé notre enquête annuelle auprès de nos clients, avec le support de la société de sondage CSA⁽¹⁾. À périmètre identique, les clients de Société Générale Private Banking ont répondu plus massivement en 2022 que l'année précédente⁽²⁾, en progression de 13 %. Le NPS (Net Promoter Score)⁽³⁾ se maintient au niveau élevé de 2021.

La France, le Luxembourg et SG Kleinwort Hambros confirment leur net redressement amorcé en 2021 et Monaco maintient son niveau d'excellence. La Suisse reste à un niveau très élevé pour le secteur de la Banque Privée, bien que son NPS soit en repli cette année.

Près de six clients Banque Privée sur dix sont des promoteurs⁽⁴⁾.

Les hauts niveaux de satisfaction sur chacune de nos entités récompensent les efforts déployés pour renforcer la proximité et la proactivité auprès de nos clients avec le développement de l'offre d'investissement.

L'enquête 2022 intégrait plusieurs questions relatives à l'ESG⁽⁵⁾. L'analyse détaillée des résultats permet de mieux comprendre les attentes de nos clients en matière de durabilité et d'adapter notre offre de services au plus près de leurs aspirations. 46 % de nos clients estiment que nos offres sont en adéquation avec leurs attentes, contre 9 % qui considèrent l'inverse.

Des solutions digitales qui continuent de s'étoffer

Société Générale Private Banking a poursuivi en 2022 le développement de solutions permettant de rationaliser l'usage de papier, grâce au recours accru à la signature électronique, et de raccourcir les délais de traitement.

Une attention particulière a été portée sur l'expérience client avec l'aide des diagnostics financiers, d'allocations et de conseils en arbitrage.

(1) © - CSA Consumer Science & Analytics – 2022. **(2)** Enquête de satisfaction en ligne ouverte du 26 septembre au 24 novembre 2022 et menée par CSA et AON (UK) auprès des clients de Société Générale Private Banking: 1397 répondants. **(3)** NPS: le Net Promoter Score est indicateur de recommandation ou de fidélité à un produit, une marque ou un service par ses clients ou ses utilisateurs. **(4)** Les promoteurs nous attribuent une note globale supérieure ou égale à 9/10. **(5)** ESG: désigne les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance qui constituent généralement les trois piliers de l'analyse extra-financière.



DÉVELOPPER DES SOLUTIONS POSITIVES ET DURABLES

Un dispositif d'investissement responsable au cœur de notre stratégie

En tant que Banque Privée responsable, nous avons l'ambition d'inscrire les investissements de nos clients dans la durée et de leur donner du sens. Notre dispositif ISR⁽¹⁾ complet comprend une politique d'exclusion, revue régulièrement, basée sur celle du Groupe et adaptée au niveau de la Banque Privée. Il prévoit également une intégration des critères ESG dans notre processus d'investissement et un engagement actionnarial renforcé sur les thèmes de la transition économique⁽²⁾ et de la transition juste⁽³⁾. Nous plaçons ainsi la transition au cœur de notre stratégie d'investissement.

Conscients de la nécessité de coopérer pour être à la hauteur des enjeux de développement durable, Société Générale Private Banking et ses sociétés de gestion (SG 29 Haussmann en France et Société Générale Private Wealth Management au Luxembourg) participent à des coalitions d'investisseurs et à des initiatives collectives qui vont dans ce sens. En 2022, elles ont adhéré à la *Net Zero Asset Managers Initiative* et au *Finance For Biodiversity Pledge*.

 The Net Zero Asset Managers Initiative

La **Net Zero Asset Managers Initiative** réunit

300 sociétés de gestion signataires qui s'engagent, dans le cadre des Accords de Paris, à limiter le réchauffement climatique à 1,5 degré Celsius. Concrètement, cela implique de décarboner à 50 % nos portefeuilles d'ici 2030. Pour ce faire, nos sociétés de gestion engagent les entreprises dans lesquelles elles investissent pour la cohérence de leurs objectifs climatiques et de leur plan de transition. Dès 2023, elles seront encouragées à publier leurs objectifs intermédiaires de décarbonation pour rapporter les progrès effectués dès l'année suivante.



Le **Finance for Biodiversity Pledge**, signé par

126 acteurs financiers, est fondé sur le respect de l'engagement de la COP15⁽⁴⁾ de « protéger 30 % des mers et des terres d'ici 2030 ». Pour Société Générale Private Banking, cela implique de publier un plan d'action d'ici 2025, mis à jour annuellement, comprenant l'évaluation de notre impact sur la biodiversité, les objectifs fixés

ainsi que les moyens mis en place pour les atteindre, notamment à travers un engagement dédié avec les entreprises dans lesquelles nous investissons.

De plus, comme le Groupe, Société Générale Private Banking :

- exclut désormais les entreprises impliquées dans la production et la commercialisation de tabac de son univers d'investissement⁽⁵⁾,
- renforce ses engagements en faveur de la biodiversité en excluant les entreprises productrices d'huile de palme non-durable⁽⁶⁾ de son univers d'investissement, en raison de leur impact en matière de déforestation.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- Plus de 3 000 résolutions votées (dont 17 % de votes négatifs) en participant à 166 Assemblées Générales, soit 91 % du périmètre éligible, au travers de nos deux sociétés de gestion, SG 29 Haussmann en France et Société Générale Private Wealth Management au Luxembourg
[Politique d'engagement et de vote SG 29 Haussmann](#)
[Politique d'engagement et de vote Société Générale Private Wealth Management](#)
- 56 réunions de dialogue actionnarial avec 41 entreprises différentes
- Lancement du fonds 29 Haussmann Euro Crédit : fonds obligataire en gestion responsable qui tient compte des performances à la fois financières et extra-financières des entreprises émettrices. Le fonds est labellisé ISR⁽⁷⁾.
- Lancement du fonds Moorea Fund – Climate Action : fonds positionné sur la thématique climat qui investit dans huit éco-activités⁽⁸⁾. Le fonds est classifié Article 9⁽⁹⁾ selon SFDR⁽¹⁰⁾ et labellisé Greenfin⁽¹¹⁾.
- Près de 8 milliards d'euros d'actifs sous gestion en Article 8⁽¹²⁾ et 9 selon la réglementation européenne SFDR.

(1) ISR (Investissement Socialement Responsable): forme d'investissement qui conjugue critères financiers traditionnels et critères extra-financiers. **(2)** Transition Économique: transition vers une économie décarbonée et plus résiliente. **(3)** Transition juste: signifie que la transition énergétique ne doit pas se faire aux dépens des enjeux sociaux. **(4)** COP 15: conférence des Nations unies sur la biodiversité tenue à Montréal en 2022. **(5)** En vertu de la signature du *Tobacco-Free Finance Pledge*. **(6)** Ne faisant pas partie de la *Roundtable on Sustainable Palm Oil*, organisation internationale créée en 2004 dans l'objectif de promouvoir la production et l'utilisation d'huile de palme certifiée durable, grâce à la mise en place de normes mondiales engageant les parties prenantes du secteur. **(7)** Le label ISR, créé en 2016 par le ministère de l'Économie et des Finances, a pour but d'identifier les fonds d'investissement présentant des résultats mesurables et concrets, grâce à une méthodologie d'investissement socialement responsable éprouvée. **(8)** Énergie, bâtiment, gestion de déchets et contrôle de la pollution, industrie, transport propre, technologies de l'information et de la communication, agriculture et forêts, adaptation au changement climatique. **(9)** Les placements dits « Article 9 » présentent un objectif d'investissement durable. **(10)** *Sustainable Finance Disclosure Regulation*: règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les informations à fournir en matière de développement durable dans le secteur des services financiers. **(11)** Label du Ministère de la transition écologique qui garantit la qualité verte des fonds d'investissement. **(12)** Les placements dits « Article 8 » déclarent la prise en compte de critères sociaux et/ou environnementaux.

DÉVELOPPER DES SOLUTIONS POSITIVES ET DURABLES



Les produits structurés porteurs de sens

46 % des produits structurés distribués en 2022 par Société Générale Private Banking intégraient une composante positive (ratio calculé sur le montant en euros), notamment :

Produits structurés ayant une composante caritative :

En 2018, nous lançons le premier produit structuré du marché avec une composante caritative. Pour chaque produit, Société Générale s'engage à soutenir des associations caritatives œuvrant notamment pour l'enfance, la santé ou l'urgence humanitaire, dont le total dépend à la fois du montant global souscrit par les clients et également de la performance des produits.



Produits structurés soutenant des projets de biodiversité :

La forêt française souffre des conséquences du réchauffement climatique : hiver doux, été chaud et manque d'eau. Cela se traduit par des maladies et une multiplication des parasites qui empêchent la forêt de s'auto-régénérer. Depuis trois ans, Société Générale Private Banking associe à la souscription de produits structurés des projets de reforestation en France, grâce à ses partenaires MyTree et Ecotree. Un autre partenariat réalisé au Luxembourg et à Monaco prévoit de collecter une tonne de plastique par million d'euros investis.



Produits d'investissement « Finance à impact positif » :

Société Générale a créé les notes à impact positif pour permettre à ses clients d'investir dans une note structurée tout en encourageant les financements à impact positif.

Société Générale Private Banking a distribué ces produits, pour lesquels le groupe Société Générale s'engage à détenir un montant de prêts visant des projets de financement à impact positif en Afrique équivalent à 100% du montant ainsi investi.

Les projets ainsi soutenus incluent la construction d'infrastructures de traitement des eaux et d'alimentation en eau.

DÉVELOPPER DES SOLUTIONS POSITIVES ET DURABLES

Les produits structurés porteurs de sens (suite)

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- 1,3 million d'euros de dons ont été versés à des organisations non gouvernementales reconnues d'intérêt général grâce aux produits structurés caritatifs.
- 40 000 arbres ont été plantés en France en partenariat avec MyTree et Ecotree. Ainsi, depuis 2020, ce sont plus de 100 000 arbres qui ont été plantés en France grâce aux investissements de nos clients.
- 337 millions d'euros de financement à impact positif pour soutenir des projets en Afrique, notamment d'assainissement des eaux, détaillés dans un rapport transmis aux clients souscripteurs.
- 80 tonnes de plastiques collectés et recyclés sur les plages de Thaïlande.



« Avec ce partenariat, Société Générale Private Banking décuple son engagement social de par la mobilisation de tout son écosystème allant des clients à son personnel, autour d'actions solidaires impactantes [...].

Les dons permettent à nos médecins, chercheurs, soignants d'accomplir leur mission dans l'intérêt général, pour prendre le cancer de vitesse. »

Thierry Philip,
Président du directoire
de l'Institut Curie

.....

« La liberté d'affectation des dons laissée par Société Générale Private Banking est un élément particulièrement important de ce partenariat.

Cela nous permet de maintenir ou de développer les projets qui manquent structurellement ou ponctuellement de fonds et qui sont pourtant vitaux pour des milliers de personnes accompagnées par la Croix-Rouge française. »

Gwendoline Khoudi,
Responsable Département Entreprises, Partenariats
& Philanthropie de la Croix-Rouge française

.....

« Ce partenariat, qui s'inscrit sur la durée, nous permet d'être en capacité de financer de très nombreux projets pour le bien-être au quotidien des personnes en situation de handicap que nous accompagnons.

Avec des budgets de plus en plus contraints, les Maisons Perce-Neige ne sont pas toujours en capacité de financer certains équipements ou activités pourtant indispensables à l'accompagnement de nos résidents. »

Christophe Lasserre-Ventura,
Président de Perce-Neige

.....

DÉVELOPPER DES SOLUTIONS POSITIVES ET DURABLES



Nos solutions Private Equity

Le processus de sélection des fonds de Private Equity intègre l'étude des critères ESG appliqués par les sociétés de gestion partenaires, l'évaluation de la maturité des équipes de gestion sur les enjeux environnementaux et sociaux ainsi que leurs motivations et convictions.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- Société Générale Private Banking France a sélectionné deux fonds Article 8, promouvant des caractéristiques environnementales et sociales : un fonds de dette privée⁽¹⁾ ainsi qu'un fonds LBO (Leverage Buy Out) *small et mid cap*⁽²⁾. La levée de fonds réalisée auprès des clients sur ces deux véhicules a été de 60 millions d'euros.
- En complément en 2022, nous avons lancé un partenariat avec France Valley, un gestionnaire d'actifs français, qui investit notamment dans les forêts.

Nos solutions en immobilier responsable et durable



Les bâtiments sont responsables d'environ 40 % de la consommation totale d'énergie de l'Union européenne et de 36 % des émissions directes et indirectes de gaz à effet de serre⁽³⁾. Aussi, en tant que distributeur de solutions d'investissement, nous accompagnons nos clients dans la transition énergétique de leurs portefeuilles d'actifs immobiliers. Le label ISR s'appliquant au secteur immobilier est un de nos critères de sélection pour notre gamme de fonds immobiliers, car il permet de distinguer des actifs performants en matière ESG.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- 100 % des fonds proposés à nos clients sont Article 8 ou Article 9 (SFDR).
- En France, 45 % de la gamme de fonds immobiliers (SCPI/SCI/SLP) proposés à nos clients sont labellisés ISR.
- 32 % des encours immobiliers de nos clients sont investis dans des supports ayant le label ISR. Certains de nos fonds immobiliers ISR distribués en France font partie du top 10 français en termes de capitalisation.

(1) Fonds accordant des prêts en direct à des entreprises de taille intermédiaire (ETI et PME) sans avoir recours au financement bancaire traditionnel ou à l'émission d'obligations sur les marchés financiers. **(2)** Fonds financiers ayant recours à l'endettement pour racheter des parts de ETI et PME. **(3)** Source : https://commission.europa.eu/news/focus-energy-efficiency-driver-lower-energy-bills-2022-10-11_fr.

DÉVELOPPER DES SOLUTIONS POSITIVES ET DURABLES

Les solutions pour accompagner la transition écologique avec Lumo⁽¹⁾

Notre partenaire Lumo, créé en 2012 et filiale à 100 % du groupe Société Générale depuis 2018, permet à tous nos clients (personnes physiques, morales, associations, etc.) d'investir en direct dans des projets positifs et durables, en France et à l'international.

Spécialisée pendant 11 ans dans le soutien de projets d'énergie renouvelable, Lumo propose désormais via sa plateforme une offre qui accompagne plus largement la transition écologique (stockage de carbone, hydrogène, etc.).

Entreprise Preuve de son engagement, en 2015, Lumo est la 1^{re} start-up française certifiée « B Corp » par l'association **Certifiée** B-Lab, certification octroyée aux sociétés commerciales répondant à des exigences sociétales, environnementales, de gouvernance ainsi que de transparence envers le public.

lumo — investissements

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

+ 34 millions d'euros investis par les clients de la Banque Privée en 2022 sur des projets d'énergies renouvelables.

NOS POLITIQUES SECTORIELLES ÉTENDUES AU FINANCEMENT ET AUX SOUS-JACENTS DE PRODUITS STRUCTURÉ

Soucieux de toujours gagner en cohérence, nous avons étendu au sein de la Banque Privée la prise en compte de nos principales politiques d'exclusions sectorielles à notre politique de garantie des crédits octroyés à nos clients.

Cette approche vise à prendre en considération des critères environnementaux, de gouvernance et sociétaux.

Si les politiques d'exclusion sectorielles s'appliquent traditionnellement aux titres vifs (actions et obligations des émetteurs), nous avons aussi choisi d'étendre l'application de ces politiques sectorielles aux indices sous-jacents de nos produits structurés présentant un niveau de transparence suffisant.

(1) Société par actions simplifiée ayant pour numéro unique d'identification 749 957 486 RCS Bordeaux, dont le capital social est de 2.174.700 euros et ayant son siège social au 132 Rue Fondaudège - 33000 Bordeaux.



ENGAGÉS À MAÎTRISER NOTRE EMPREINTE CARBONE



Notre objectif continue de s'inscrire dans celui du Groupe de contribuer à la réduction de 50 % de l'empreinte carbone des émissions directes (scopes 1 et 2⁽¹⁾) entre 2019 et 2030 (en tonnes de CO₂ eq).

Outre les mesures déjà prises les années précédentes sur l'immobilier, cette réduction passe désormais par la mise en place de données de pilotage fin de notre stratégie de maîtrise et de décade de nos émissions carbone, notamment au travers de notre flotte de véhicules mais aussi de nos déplacements en avion.

Dès fin 2022, nous avons commencé à fixer des objectifs annuels relatifs aux émissions de CO₂ sur ces deux thématiques pour l'ensemble de Société Générale Private Banking.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- Le nombre de véhicules les moins émissifs (hybrides, hybrides rechargeables, électriques) est passé de 13 % à 26 % entre 2020 et 2022.
- Sur notre axe « déplacements en avion » : les années 2020 et 2021 ne pouvant servir de références en raison des confinements

successifs, nous sommes passés de près de 1 000 tonnes de CO₂ en 2019 à moins de 500 tonnes de CO₂ en 2022. Nous restons alignés sur notre trajectoire 2030 (- 50 % par rapport à 2019) et avons défini une stratégie sur ce périmètre (diminution des vols et des participants au voyage).

(1) Scope 1 : émissions directes provenant de ressources appartenant à l'entreprise / Scope 2 : émissions indirectes provenant de la production d'énergie achetée à un fournisseur de services publics. **(2)** Le BREEAM (pour « Building Research Establishment Environmental Assessment Method ») est un standard de certification britannique relatif à l'évaluation environnementale des bâtiments.

AGIR DE MANIÈRE RESPONSABLE VIS-À-VIS DE NOS COLLABORATEURS

Le capital humain demeure l'une des principales ressources de Société Générale Private Banking au service de la confiance et de la satisfaction clients ; c'est pourquoi elle continue de s'attacher à fédérer ses collaborateurs autour des valeurs du groupe Société Générale : esprit d'équipe, responsabilité, innovation et engagement. Les initiatives lancées jusqu'en 2021 se sont poursuivies en 2022 au sein du groupe Société Générale comme au niveau de Société Générale Private Banking, pour valoriser nos collaborateurs.

Notre culture d'entreprise et les principes éthiques

Société Générale œuvre depuis plusieurs années à renforcer sa culture, articulée autour de ses valeurs, dont nous tirons un Code de conduite, et le modèle de leadership qui décrit les compétences et les principes de comportement attendus de la part des managers et collaborateurs.

La performance et la rémunération

Notre politique de rémunération attractive et équitable favorise l'engagement et la fidélisation de nos collaborateurs, tout en intégrant une gestion appropriée des risques.

Les métiers et compétences

Les collaborateurs bénéficient de parcours de carrière valorisants. Société Générale propose une offre de formation diversifiée et développe leur employabilité au sein du Groupe et selon l'évolution du marché du travail.

La diversité et l'inclusion

Société Générale s'attache à être une entreprise ouverte sur le monde qui l'entoure, reflétant ainsi la diversité des clients qu'elle sert au quotidien. Cette politique volontariste de diversité et d'inclusion se traduit par des actions concrètes.

La santé et la sécurité

Prenant en compte l'accélération du travail hybride (associant travail sur site et à distance), le Groupe met en œuvre les moyens nécessaires pour garantir des conditions de travail optimales pour préserver la santé et la sécurité de ses collaborateurs en télétravail.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- Dans un contexte d'augmentation de la population de managers de l'ordre de + 13 % entre fin 2021 et fin 2022, la part des femmes managers dans les effectifs Société Générale Private Banking s'est maintenue.
- Société Générale Private Banking a accéléré son programme de formation des collaborateurs sur le champ de la RSE, avec 80 % de ses effectifs ayant suivi une sélection de trois à quatre formations en « e-learning » dédiés à la Responsabilité Sociétale des Entreprises.
- 500 collaborateurs, soit 30 % des effectifs globaux de Société Générale Private Banking, ont été formés à la Fresque du Climat⁽¹⁾, dont 100 % des équipes dirigeantes des entités de Société Générale Private Banking (siège, France, Luxembourg, Monaco et Suisse).
- Le programme des « ExcoLab », initié en Suisse, s'est étendu au Luxembourg, à Monaco et chez SG Kleinwort Hambros. Parmi les sujets traités par ces groupes de travail réunissant des collaborateurs d'horizons très divers, on peut noter une analyse de la concurrence, des propositions concernant la qualité de vie au travail, des initiatives pour développer la diversité et l'inclusion ou des propositions d'ateliers de vulgarisation sur des sujets mal connus.
- Des ateliers de sensibilisation aux comportements inappropriés, élaborés à partir de cas pratiques réels, ont été déployés auprès d'une large majorité de collaborateurs.
- Des formations certifiantes ont été lancées (CFA ESG et CESGA ESG), notamment pour les gérants de portefeuille.
- La Banque Privée s'est fortement mobilisée pour l'éducation et l'insertion des jeunes, à l'occasion de la 3^e édition du challenge sportif et solidaire Move for Youth. Au total, 3 323 092 kilomètres ont été parcourus par les collaborateurs du Groupe pour soutenir 60 associations qui agissent en faveur des jeunes en France et à l'international.
- Des collaborateurs français ont participé à la 12^e édition de la course Enfants sans Cancer portée par l'association Imagine for Margo, la plus importante course solidaire en France.

(1) La Fresque du Climat permet d'accélérer la compréhension des enjeux climatiques au niveau mondial pour contribuer à déclencher, au plus tôt, les bascules nécessaires à la préservation du vivant.

ÊTRE UNE BANQUE PRIVÉE SOLIDAIRE

Notre engagement solidaire

s'est poursuivi pour soutenir les causes de l'enfance, de la réussite scolaire et de l'accompagnement des enfants et des jeunes les plus vulnérables.

BILAN SUR TROIS ANNÉES DE PARTENARIAT

« La confiance accordée par la Fondation 29 Haussmann nous a renforcés dans notre démarche de professionnalisme. L'équipe nous a sensibilisés à certaines attentes et « challengés » dans nos réflexions autour du projet associatif et de ses enjeux. Ce fût une source de motivation et de volonté pour toujours faire progresser l'association, son équipe et son organisation et de faire en sorte que chaque année de plus en plus de jeunes soient accompagnés. »

Johan Netzer, Responsable des partenariats, l'École à l'Hôpital

La Fondation 29 Haussmann

Créée en 2009 sous l'égide de la Fondation de France, la Fondation 29 Haussmann œuvre en faveur de l'enfance en poursuivant trois objectifs : favoriser la réussite scolaire et l'épanouissement des enfants dans et en dehors de l'école, renforcer l'esprit de citoyenneté et participer à la cohésion sociale.

En 2022, son conseil d'administration a acté sa double mission d'incubateur : faire grandir, grâce à un soutien financier et extra-financier de trois ans, de jeunes associations sélectionnées pour leur potentiel de développement et leur impact sur l'avenir des enfants,

mais également permettre aux personnes qui souhaitent s'initier à la philanthropie de s'associer concrètement à son fonctionnement avant de structurer, le cas échéant, leur propre véhicule philanthropique.

FONDATION
29 HAUSSMANN



(1) L'association a testé son concept sur le terrain et souhaite pérenniser son action. (2) L'association entame une phase de croissance et souhaite se déployer sur d'autres territoires.

L'accompagnement philanthropique de nos clients

Depuis 2018, l'équipe d'experts en philanthropie de Société Générale Private Banking épaula les clients qui souhaitent s'engager dans un projet philanthropique.

Face à la profusion d'enjeux sociétaux et aux différentes modalités d'engagement, nous accompagnons chaque année une centaine de familles dans la structuration de leur générosité.

Le programme SG 29 Haussmann solidaire

Lancé en 2020, ce programme prévoit le versement de dons à des associations œuvrant en faveur de l'enfance.

LES PRINCIPALES RÉALISATIONS EN 2022

- La Fondation 29 Haussmann a apporté son soutien à six associations à fort potentiel de développement, en phase de post-amorçage⁽¹⁾ ou d'essaimage⁽²⁾, agissant toutes en faveur de l'enfance et de l'insertion (plus d'informations en page 9 de la brochure).
- Dans le cadre du programme SG 29 Haussmann solidaire, les collaborateurs ont choisi, par un vote, de soutenir les associations Chemins d'Enfance, 1001 mots et le Village d'Eva.
- L'accompagnement philanthropique a permis de contribuer à la création de 12 fondations et fonds de dotation portés par des clients de Société Générale Private Banking.

UNE GOUVERNANCE AU SERVICE D'UNE BANQUE PRIVÉE RESPONSABLE DE RÉFÉRENCE POUR SES COLLABORATEURS ET SES CLIENTS

Dans le prolongement de la raison d'être du groupe Société Générale, la Banque Privée a poursuivi la mutation de sa gouvernance vers plus d'écoute de ses parties prenantes et de recherche de standards éthiques parmi les plus hauts.

L'écoute des parties prenantes internes et externes

Consciente de la nécessité de toujours faire évoluer sa gouvernance, Société Générale Private Banking a créé un Comité d'Engagement Responsable, miroir de celui du Groupe, afin de matérialiser l'engagement des directions de chacune de ses géographies : France, Europe (Luxembourg, Suisse, Monaco) et SG Kleinwort Hambros.

L'instance s'est réunie à quatre reprises en 2022 et va perdurer en 2023. Le comité a statué notamment sur :

- la définition d'une ambition commune à l'ensemble des entités Société Générale Private Banking : *être une Banque Privée responsable de référence pour ses collaborateurs et ses clients*,

- la validation des engagements volontaires propres aux activités de gestion d'actifs,
- le lancement d'un plan de formation RSE pour l'ensemble des collaborateurs Société Générale Private Banking,
- les exclusions sectorielles spécifiques aux métiers de la Banque Privée.

La Banque Privée - au travers de la société de gestion en France (SG 29 Haussmann) - a aussi développé une première expérience de « Comité éthique » avec des parties prenantes externes.

Véritable espace d'échange et de travail entre la direction de Société Générale Private Banking France et la société de gestion, il est destiné à alimenter la réflexion sur des sujets relatifs aux enjeux durables et responsables.



Enfin, en lien avec le groupe Société Générale, la Banque Privée a conduit une analyse de sa maturité RSE, au travers d'une grille exhaustive de l'ensemble de ses composantes.

La position 2022, au-dessus de la moyenne, laisse entrevoir – forte des projets d'évolution prévus en 2023 – une trajectoire de maturité encore améliorée.

BILAN DE NOS RÉALISATIONS 2022

Afin de suivre notre progression en matière de RSE, nous nous sommes fixés un ensemble d'indicateurs reflétant toutes les dimensions de notre performance.

Société Générale Private Banking s'appuie sur la raison d'être du groupe Société Générale et sur un pilotage responsable

Nos cibles	Les indicateurs	Les réalisations 2022
SATISFAIRE ET PROTÉGER NOS CLIENTS	NPS : indicateur de recommandation par les clients auprès de proches ou relations	Le NPS se maintient fin 2022 à un niveau élevé
ÊTRE UN EMPLOYEUR RESPONSABLE	Atteindre l'équilibre femmes/hommes	Avec une croissance de près de 13 % de la population globale de managers depuis fin 2021, la part des femmes managers s'est maintenue
ASSURER LES PLUS HAUTS STANDARDS DE QUALITÉ DE SERVICE, D'INTÉGRITÉ ET DE COMPORTEMENT	Déploiement du programme Culture et Conduite ¹ au sein du Groupe	80 % des collaborateurs ont suivi une sélection de trois à quatre formations dédiées à la RSE

Société Générale Private Banking, une Banque Privée engagée pour la société et l'économie

Nos cibles	Les indicateurs	Les réalisations 2022
RENFORCER NOTRE POSITION DE BANQUE PRIVÉE RESPONSABLE	Poursuite de l'obtention de labels pour favoriser l'investissement responsable	1 ^{er} label Greenfin obtenu sur la stratégie Climat Action (Article 9)
FAVORISER LA TRANSITION VERS UNE ÉCONOMIE DURABLE	Produits structurés « Finance à impact positif »	337 millions d'euros de financement pour soutenir des projets en Afrique avec le programme « Finance à impact positif ».

(1) Société Générale Culture et Conduite

BILAN DE NOS RÉALISATIONS 2022

Société Générale Private Banking, une Banque Privée engagée pour la société et l'économie

Nos cibles	Les indicateurs		Les réalisations 2022
ACCOMPAGNER NOS CLIENTS DANS LEURS INVESTISSEMENTS RESPONSABLES	Investissements durables et responsables	Fonds labellisés ⁽¹⁾	Parmi les fonds destinés à la clientèle privée, 68 % affichent un label (soit 73 % des actifs sous gestion)
		Produits structurés	46 % du montant en euros des produits structurés distribués par Société Générale Private Banking intègrent au moins une composante positive
ÊTRE UN ACTEUR CLÉ DANS LA LUTTE CONTRE LE CHANGEMENT CLIMATIQUE	Financer la transition énergétique avec Lumo		+ 34 M€ investis dans les projets Lumo
	Programme produits structurés MyTree		40 000 arbres plantés dans les forêts en France (100 000 en 3 ans)
RENFORCER NOTRE ENGAGEMENT SOCIÉTAL À TRAVERS LA SOLIDARITÉ	Produits structurés caritatifs		1,3 M€ de dons versés aux partenaires associatifs en 2022
	Partenariats solidaires		SG Kleinwort Hambros a poursuivi ses initiatives, permettant à ses collaborateurs de réaliser des donations à plusieurs partenaires caritatifs au Royaume-Uni
	Fondation 29 Haussmann		330 000 € distribués en 2022, soit 2 M€ depuis 13 ans auprès de 70 associations
ACCOMPAGNER L'ÉLAN PHILANTHROPIQUE DE NOS CLIENTS	Création de fondations et fonds de dotation pour développer son impact sociétal		Création de 12 fondations ou fonds de dotation sur des thématiques d'intérêt général

(1) Label ISR, label LuxFlag et label Greenfin.

AVERTISSEMENT GÉNÉRAL

Société Générale Private Banking est la ligne métier du groupe Société Générale opérant à travers son siège au sein de Société Générale S.A. et de départements, succursales ou filiales, localisés sur les territoires mentionnés ci-après, agissant sous les marques « Société Générale Private Banking », et « Kleinwort Hambros » et distributeurs du présent document. Le présent document, de nature publicitaire, n'a pas de valeur contractuelle. Son contenu n'est pas destiné à fournir un service d'investissement, il ne constitue ni un conseil en investissement ou une recommandation personnalisée sur un produit financier, ni un conseil ou une recommandation personnalisée en assurance, ni un conseil en opération de banque ou en opération connexe aux opérations de banque, ni un conseil en vue de souscrire un financement, ni une sollicitation d'aucune sorte, ni un conseil juridique, comptable ou fiscal de la part d'une quelconque entité relevant de Société Générale Private Banking. Les informations contenues sont données à titre indicatif, peuvent être modifiées sans préavis, et visent à communiquer des éléments pouvant être utiles à une prise de décision. Les informations sur les performances passées éventuellement reproduites ne garantissent en aucun cas les performances futures. Les offres liées aux activités et aux informations patrimoniales et financières évoquées dans le présent document dépendent de la situation personnelle de chaque client, de la législation qui lui est applicable ainsi que de sa résidence fiscale. Il est de la responsabilité de l'investisseur potentiel de s'assurer avec ses conseils juridiques et fiscaux, qu'il respecte les dispositions légales et réglementaires de la juridiction concernée. Cette publication n'est en aucune manière destinée à être diffusée aux États-Unis, ni à un résident fiscal américain, ni à une personne ou dans une juridiction pour laquelle une telle diffusion serait restreinte ou illégale. Les offres liées aux activités et aux informations patrimoniales et financières présentées peuvent ne pas être adaptées ou autorisées au sein de toutes les entités Société Générale Private Banking. En outre, l'accès à certaines de ces offres est soumis à des conditions notamment d'éligibilité. Certaines offres liées aux activités et aux informations patrimoniales et financières citées peuvent présenter divers risques, impliquer une perte potentielle de la totalité du montant investi voire une perte potentielle illimitée, et n'être en conséquence réservées qu'à une certaine catégorie d'investisseurs, et/ou n'être adaptées qu'à des investisseurs avertis et éligibles à ces types de solutions. En conséquence, aucune entité relevant de Société Générale Private Banking ne peut en aucun cas être tenue responsable pour toute décision prise par un investisseur sur la base des seules informations contenues dans ce document. Nous vous invitons à prendre contact avec votre Banquier privé pour vérifier si ces offres répondent à vos besoins et si elles sont adaptées à votre profil d'investisseur.

AVERTISSEMENTS SPÉCIFIQUES PAR JURIDICTION

FRANCE : Sauf indication contraire expresse, le présent document est publié et distribué par Société Générale, banque française autorisée et supervisée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, sise 4, place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, sous la supervision prudentielle de la Banque Centrale Européenne (« BCE ») et enregistrée auprès de l'ORIAS en qualité d'intermédiaire en assurance sous le numéro 07 022 493 orias.fr. Société Générale est une société anonyme française au capital de 1025947048,75 euros au 24 juillet 2023, dont le siège social est situé 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, et dont le numéro

d'identification unique est 552 120 222 R.C.S. Paris. De plus amples détails sont disponibles sur demande ou sur www.privatebanking.societegenerale.com.

LUXEMBOURG : Le présent document est distribué au Luxembourg par Société Générale Luxembourg, société anonyme enregistrée auprès du registre de commerce et des sociétés de Luxembourg sous le numéro B 6061 et établissement de crédit autorisé et régi par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF »), sous la supervision prudentielle de la Banque Centrale Européenne (« BCE »), et dont le siège social est sis 11, avenue Émile Reuter – L 2420 Luxembourg. De plus amples détails sont disponibles sur demande ou sur www.societegenerale.lu/. Aucune décision d'investissement quelle qu'elle soit ne pourrait résulter de la seule lecture de ce document. Société Générale Luxembourg n'accepte aucune responsabilité quant à l'exactitude ou autre caractéristique des informations contenues dans ce document. Société Générale Luxembourg n'accepte aucune responsabilité quant aux actions menées par le destinataire de ce document sur la seule base de ce dernier, et Société Générale Luxembourg ne se présente pas comme fournissant des conseils, notamment en ce qui concerne les services d'investissement. Les opinions, points de vue et prévisions exprimées dans le présent document (y compris dans ses annexes) reflètent les opinions personnelles de l'auteur/des auteurs et ne reflètent pas les opinions d'autres personnes ou de Société Générale Luxembourg, sauf indication contraire. Ce document a été élaboré par Société Générale. La CSSF n'a procédé à aucune analyse, vérification ou aucun contrôle sur le contenu du présent document.

MONACO : Le présent document est distribué à Monaco par Société Générale Private Banking (Monaco) S.A.M., sise 11 avenue de Grande Bretagne, 98000 Monaco, Principauté de Monaco, régie par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et la Commission de Contrôle des Activités Financières. Les produits financiers commercialisés à Monaco peuvent être réservés à des investisseurs qualifiés conformément aux dispositions de la loi n° 1.339 du 07/09/2007 et de l'Ordonnance Souveraine n° 1.285 du 10/09/2007. De plus amples détails sont disponibles sur demande ou sur www.privatebanking.societegenerale.com.

SUISSE : Le présent document peut être constitutif de publicité au sens de la Loi sur les services financiers (« LSF »). Il est distribué en Suisse par Société Générale Private Banking (Suisse) SA (« SGPBS ») ou la « Banque », dont le siège se trouve à la rue du Rhône 8, CH-1204 Genève. SGPBS est une banque autorisée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Le présent document ne peut en aucun cas être considéré comme un conseil ou une recommandation d'investissement de la part de SGPBS. La Banque recommande d'obtenir un avis professionnel avant d'agir ou de ne pas agir sur la base de ce document et n'accepte aucune responsabilité en lien avec le contenu de ce document. Les instruments financiers, incluant notamment les parts de placements collectifs et les produits structurés, ne peuvent être offerts que conformément à la LSF. De plus amples informations sont disponibles sur demande auprès de SGPBS ou sur www.privatebanking.societegenerale.com.

Le présent document est distribué par les entités suivantes du groupe Kleinwort Hambros sous le nom de Kleinwort Hambros :

ROYAUME-UNI : SG Kleinwort Hambros Bank Limited est autorisée par la Prudential Regulation Authority et réglementée par la Financial Conduct Authority et la Prudential Regulation Authority. Le numéro d'identification de la société est 119250. La société est immatriculée en Angleterre et au Pays de Galles sous le numéro 964058 et son siège social est One Bank Street, Canary Wharf, London E14

4SG. Si vous ne souhaitez plus recevoir ce document, n'hésitez pas à contacter votre banquier privé ou contactez-nous au +44 (0) 207 597 3000. Les appels téléphoniques peuvent être enregistrés ou contrôlés.

JERSEY ET GUERNESEY : SG Kleinwort Hambros Bank Limited – Jersey Branch (succursale) est réglementée par la Jersey Financial Services Commission ("JFSC") pour exercer des activités de réception des dépôts en vertu de la loi de 1991 sur les activités bancaires (Jersey) et des activités d'investissement en vertu de la loi de 1998 sur les services financiers (Jersey). Elle a également informé la JFSC qu'elle exerçait des activités de services monétaires en vertu de la loi de 1998 sur les services financiers (Jersey). Son adresse est située au PO Box 78, SG Hambros House, 18 Esplanade, St Helier, Jersey JE4 8PR. SG Kleinwort Hambros Bank Limited – Guernsey Branch (succursale) est réglementée par la Guernsey Financial Services Commission ("GFSC") pour recevoir des dépôts et exercer des services d'investissement sous la supervision bancaire (Loi de 2020 sur la protection des investisseurs - Bailiwick of Guernsey) et est également enregistrée auprès de la GFSC en tant que fournisseur de services monétaires. Son adresse est située au PO Box 6, Hambros House, St Julian's Avenue, St Peter Port, Guernsey, GY1 3AE. La société (succursales incluses) est autorisée par la Prudential Regulation Authority britannique et réglementée par la Financial Conduct Authority britannique et la Prudential Regulation Authority. Les services fournis par les succursales de Jersey et Guernsey sont soumis au régime réglementaire applicable à Jersey et à Guernsey respectivement, qui diffère en tout ou partie de celui du Royaume-Uni. De plus amples informations sont disponibles sur demande auprès de votre banquier privé. Ce document n'a pas été autorisé ou revu par la JFSC, la GFSC ou la FCA.

GIBRALTAR : SG Kleinwort Hambros Bank Limited – Gibraltar Branch est autorisée et réglementée par la Gibraltar Financial Services Commission pour ses activités bancaires, d'investissement et d'intermédiation en assurance. Son adresse est située Unit 5.02, Madison, Midtown, Queensway, Gibraltar, GX11 1AA. La société (succursale incluse) est autorisée par la Prudential Regulation Authority britannique et réglementée par la Financial Conduct Authority britannique et la Prudential Regulation Authority. Les services fournis par la succursale de Gibraltar sont soumis au régime réglementaire applicable à Gibraltar, qui diffère en tout ou partie de celui du Royaume-Uni. De plus amples informations sont disponibles sur demande auprès de votre banquier privé.

Kleinwort Hambros fait partie de la ligne métier « Société Générale Private Banking » dédiée à la gestion privée du groupe Société Générale. Société Générale est une banque française autorisée en France par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, sise 4, place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, sous la supervision prudentielle de la Banque Centrale Européenne (« BCE »). Elle est aussi autorisée par la Prudential Regulation Authority et supervisée par la Financial Conduct Authority et la Prudential Regulation Authority. De plus amples informations sur les activités des entités de la banque privée de Société Générale situées sur les territoires du Royaume-Uni, des îles anglo-normandes et de Gibraltar, incluant des informations complémentaires de nature légale et réglementaire, sont disponibles sur www.kleinworthambros.com.

Studio Société Générale - Réf. : (C) 724641 - Crédits photos, Getty Images : © Caia Image, © Alifira Poyarkova, © globalmoments, © Taiyou Nomachi, © Westend61, © Dean Mitchell, © andreswd, © AscentXmedia, © Halfpoint Images, © Henrik Sorensen - 09/2023



SOCIETE GENERALE
Private Banking