



Extra-financieel
rapport 2018



Denk aan het milieu voordat u dit document print.

5 Inleiding

Duurzaamheid bij Degroof Petercam: Imagine Tomorrow

Degroof Petercam in een oogopslag

Extra-financieel verslag

13 Verslag 2018

Informatie over onze cliënten

Informatie over het milieu

Informatie over mens en maatschappij

Informatie over ons bestuur



Inleiding



Duurzaamheid bij Degroef Petercam: Imagine Tomorrow

Onze samenleving evolueert ongelooflijk snel. We kijken aan tegen talrijke economische, maatschappelijke en ecologische uitdagingen, die met elkaar zijn verbonden. De natuurlijke bronnen raken uitgeput; de verstedelijking van de wereldbevolking gaat verder; de gevolgen van de klimaatverandering laten zich overal ter wereld voelen; en armoede is nog altijd een wereldwijde uitdaging.

Om heel wat van die uitdagingen wereldwijd bovenaan de agenda te zetten, hebben de Verenigde Naties 17 [Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen](#) (SDG's) aangenomen in 2015. De SDG's creëren een gemeenschappelijk kader om tegen 2030 armoede uit te bannen, de planeet te beschermen, en de welvaart te laten toenemen. Zij verschuiven verschillende paradigma's voor overheden, burgers en bedrijven.

Bij Degroef Petercam denken we dat de SDG's een unieke kans inhouden om iedereen een betere en duurzamere toekomst te bieden. De private sector en bedrijven, zoals het onze, spelen een essentiële rol bij het creëren van een duurzamere leefomgeving. Daarom zijn we vastbesloten om onze stem te laten horen en om verandering teweeg te brengen via de impact die we uitoefenen op onze interne en externe stakeholders, zoals onze medewerkers, cliënten, aandeelhouders, partners en de samenleving als geheel.

Onze inspanningen op het vlak van duurzaamheid stemmen nog niet overeen met het officiële raamwerk van de SDG's. Desondanks hebben onze [E.T.H.I.C.](#) waarden (Excelling, Teaming up, Humane, Intrapreneurial en Client-centric), in de afgelopen twee jaar tot talrijke initiatieven binnen onze groep geleid. Zoals onze pioniersrol in filantropie, duurzame en verantwoorde beleggingen en impact investing aantoont, nemen wij nu al vele doelstellingen die worden uiteengezet in de SDG's, ter harte. We mikken voortdurend op verbetering en willen in de toekomst onze inspanningen afstemmen op de SDG's.

De integratie van ecologische, maatschappelijke en bestuurscriteria (Environmental Sustainable Governance criteria) bij het beheer van onze activiteiten is bepalend voor onze eigen leefbaarheid, en bijgevolg voor onze winstgevendheid en ons vermogen om op lange termijn aandeelhouderswaarde te creëren.



“ De private sector en bedrijven, zoals het onze, spelen een essentiële rol bij het creëren van een duurzamere leefomgeving. Daarom zijn we vastbesloten om onze stem te laten horen en om verandering teweeg te brengen via de impact die we uitoefenen op onze interne en externe stakeholders, zoals onze medewerkers, cliënten, aandeelhouders, partners en de samenleving als geheel.

Jean-Marc Verbist - Group Chief HR Officer

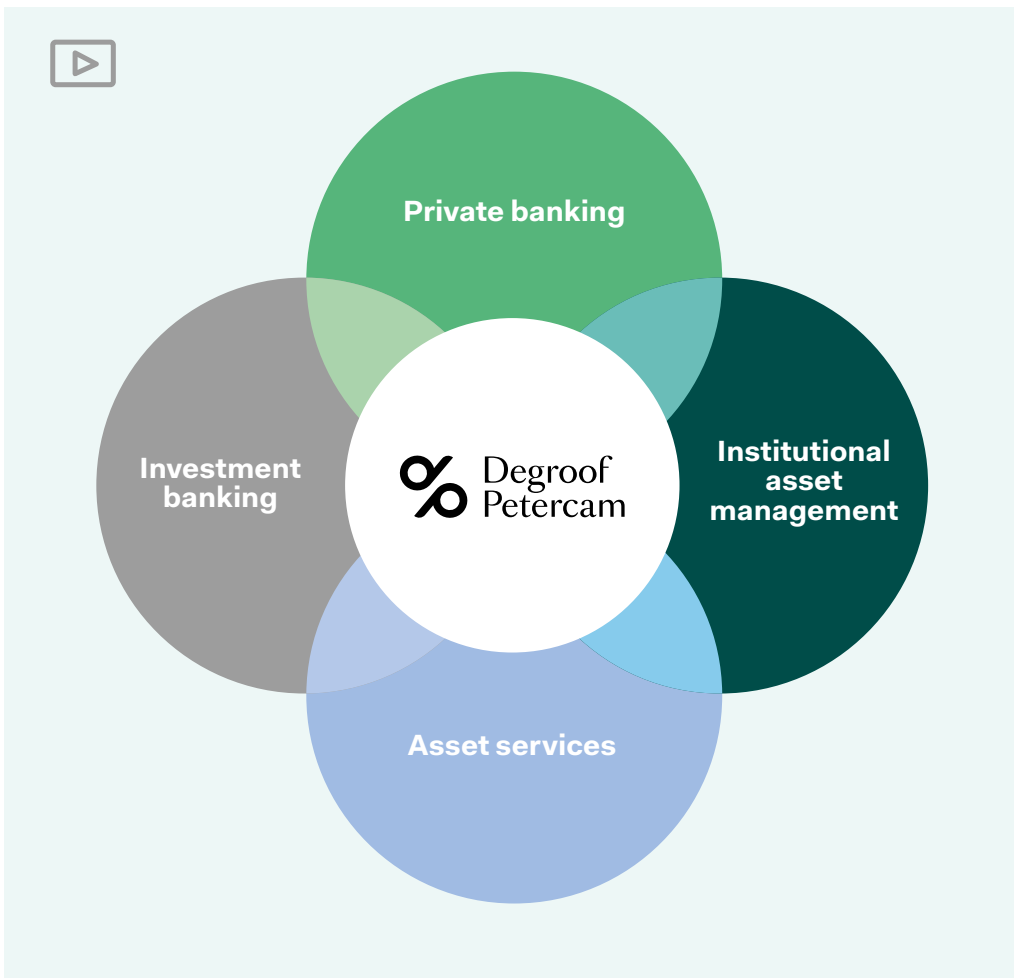
Degroof Petercam in een oogopslag

Degroof Petercam is een vooraanstaande financiële instelling met een geschiedenis die teruggaat tot 1871. Als onafhankelijke groep die in handen is van familiale aandeelhouders met langetermijnengagement, bedienen wij zowel private als institutionele beleggers. Dankzij onze langetermijnvisie kunnen wij meer nadruk leggen op duurzame aandeelhouderswaarde, die onlosmakelijk is verbonden met duurzame praktijken.

Ons hoofdkantoor is gelegen in Brussel. Wij stellen meer dan 1.400 professionals tewerk in kantoren in België, Luxemburg, Frankrijk, Zwitserland, Spanje, Nederland, Duitsland en Italië.

Onze cliënten genieten een unieke combinatie van diensten in Private Banking, Institutioneel Vermogensbeheer, Investment Banking (Corporate Finance en Financial Intermediation) en Asset Services. We bieden Asset Management, alsook administratie- en bewaardiensten aan private beleggers en families, bedrijven, pensioenfondsen, universiteiten, verzekeringsmaatschappijen, overheids- en non-profitorganisaties.

Per eind december 2018 bedroegen de totale activa onder beheer meer dan 63 miljard euro.





Extra-financieel verslag

Beginselen van het extra-financiële verslag

Dit extra-financiële verslag wil een overzicht bieden van de belangrijkste activiteiten van Degroef Petercam op het vlak van duurzame ontwikkeling, en wil de vooruitgang en verbeteringen in kaart brengen die moeten gebeuren. Het is ook een weerspiegeling van ons engagement om onze mensen, cliënten, aandeelhouders, partners en de gemeenschappen waarin wij actief zijn, alsook onze planeet, te respecteren.

Dit verslag wordt voorgelegd in overeenstemming met de Wet van 3 september 2017 betreffende de publicatie van niet-financiële informatie en informatie inzake diversiteit door bepaalde grote ondernemingen en groepen, die werd gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 11 september 2017. Die wet was een amendement op Artikel 119 van het Belgische Wetboek van Vennootschappen. Ze vereist dat er informatie wordt bekendgemaakt over de activiteiten van een onderneming, het gevolgde beleid en de 'due diligence' (zorgvuldigheidsprocedures) die betrekking hebben op milieu-, maatschappelijke en personeelsaangelegenheden, het naleven van mensenrechten, anti-corruptie en omkoping. Paragraaf 2 van dat artikel voorziet dat een moedervennootschap die geconsolideerde niet-financiële verklaring kan weergeven in een afzonderlijk rapport.

Naast de regelgevende vereisten werd dit verslag opgesteld op basis van de waarden van Degroef Petercam. We willen immers onze overtuigingen in de praktijk brengen. Daarom nemen we duurzaamheidsaspecten op in onze beslissingsprocessen voor ons ruime aanbod aan financiële diensten, gaande van ecologische, maatschappelijke en governancescreening (ESG), maatschappelijk verantwoorde beleggingen, en van impact investing tot filantropisch advies.

Het verslag, dat werd voorbereid door Bank Degroef Petercam nv/sa, consolideert niet-financiële informatie van de Belgische moedervennootschap en van haar Belgische dochtervennootschappen. In dat opzicht verwijst de naam 'Degroef Petercam' in het verslag zowel naar de juridische entiteit Bank Degroef Petercam nv/sa als naar de groep van vennootschappen waarvan zij de overkoepelende vennootschap is, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld.

Inhoud en structuur van het verslag

Het niet-financiële verslag is de tweede editie in zijn soort. De structuur van het verslag van dit jaar werd licht aangepast ten opzichte van vorig jaar. Degroof Petercam besliste om de Global Reporting Initiative Standards (GRI-standaarden) gedeeltelijk toe te passen om de inhoud van haar niet-financiële verslag te bepalen. De GRI is een internationale onafhankelijke normenorganisatie die in 1997 werd opgericht door de Verenigde Naties en de Coalition for Environmentally Responsible Economies (CERES), met als doel om op een consistente manier de verslaggeving te verzorgen over duurzaamheid. Een recente studie¹ toont aan dat die normen wereldwijd het meest verspreide kader vormen voor Corporate Responsibility. Omdat onze onderneming dit jaar voor het eerst die normen probeert toe te passen, is het verslag er nog niet volledig op afgestemd. Dat neemt niet weg dat de principes die aan de grondslag liggen van de normen, werden gebruikt om de inhoud te bepalen. De documentatie ondersteunt de GRI-standaarden. Hierdoor zitten we op het juiste spoor om in de toekomst conform te zijn.

Beoordeling van materialiteit

Wanneer we de GRI-standaarden volgen, is de materialiteit van organisatorische aspecten van groot belang. Materiële onderwerpen zijn deze die redelijkerwijs als relevant kunnen worden beschouwd, want ze weerspiegelen de economische, ecologische en maatschappelijke impact van een organisatie, of beïnvloeden de beslissingen van stakeholders. Daarom verdienen ze een plaats in het verslag. Materialiteit is de drempel vanaf dewelke aspecten voldoende belangrijk worden om te worden gerapporteerd.²

De interne oefening inzake materialiteit werd gedaan aan de hand van uitvoerig bureauonderzoek en verschillende interviews met belangrijke beslissingsnemers binnen onze organisatie. We identificeerden verschillende materiële aspecten, die in overeenstemming zijn met deze van de belangrijkste spelers binnen de Belgische financiële sector en betrekking hebben op onze cliënten, mens en maatschappij, het milieu en ons bestuur.

De rapportering over de materiële onderwerpen van onze organisatie wordt onderverdeeld in 4 hoofdstukken in dit verslag:

- A. Informatie over onze cliënten
- B. Informatie over mens en maatschappij
- C. Informatie over het milieu
- D. Informatie over ons bestuur

Informatie over onze cliënten	Informatie over mens en maatschappij
Ons aanbod	Tewerkstelling, diversiteit en gelijke kansen
Privacy van cliënten	Gezondheid en veiligheid op de werkplaats
	Training en opleiding
	Beoordeling van leveranciers op maatschappelijk vlak
	Degroof Petercam Foundation
Informatie over het milieu	Informatie over ons bestuur
Energie en uitstoot	Naleving van socio-economische regels
Afvalstromen en afval	Anticorruptie
Beoordeling van leveranciers op ecologisch vlak	

¹ The road ahead, The KPMG survey of corporate responsibility reporting 2017

² GRI 101: Foundation 2016



“ Het extra-financiële verslag is een weerspiegeling van ons engagement om onze mensen, cliënten, aandeelhouders, partners en de gemeenschappen waarin wij actief zijn, alsook onze planeet, te respecteren.

Jean-Marc Verbist - Group Chief HR Officer



Verslag 2018



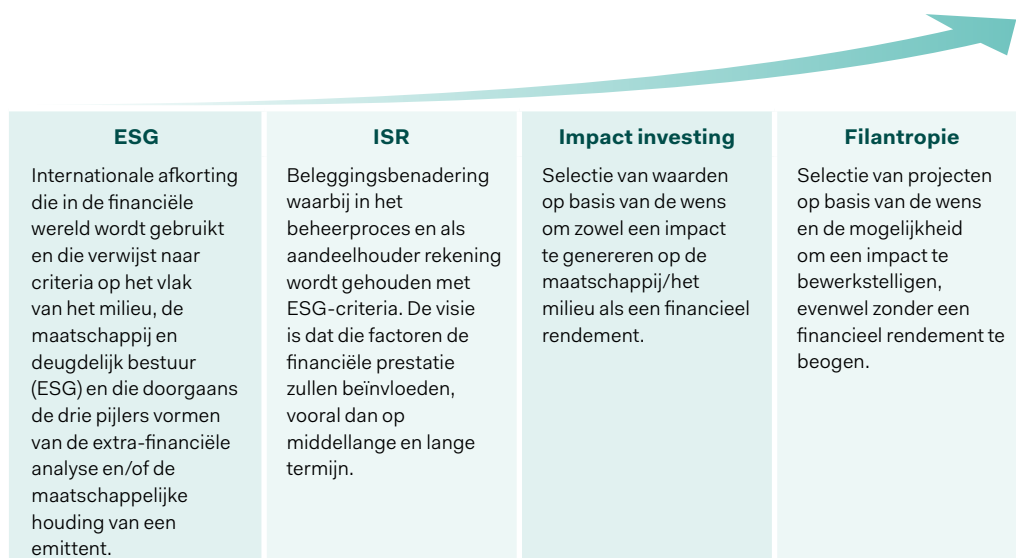
Informatie over onze cliënten

In dit hoofdstuk omschrijven we niet-financiële onderwerpen die een rechtstreekse invloed uitoefenen op onze cliënten en onze dienstverlening aan die cliënten. Die onderwerpen zijn van toepassing in de volledige groep, tenzij anders vermeld.

Ons aanbod

Bij Degroof Petercam houden we voortdurend rekening met alle ecologische, maatschappelijke en governance-aangelegenheden (ESG) die verband houden met onze Asset Management en Private Banking afdelingen. We willen ervoor zorgen dat onze aanpak, methodologie en diensten transparant en consistent zijn.

In dat kader genieten onze private en institutionele cliënten een ruim aanbod met verschillende niveaus van maatschappelijke impact, wat wordt geïllustreerd in volgende grafiek:



Degroof Petercam Asset Management (DPAM): duurzaam aanbod

1. Duurzaam aanbod onlosmakelijk verbonden met de geschiedenis van DPAM

DPAM maakt al vele jaren gebruik van ESG-factoren in zijn fundamentele research. De buy-side research en portefeuillebeheerteams houden in de allereerste fase van de beleggingsresearch en de samenstelling van de portefeuille al rekening met die factoren.

Sinds DPAM zijn eerste duurzame strategie lanceerde in 2001, heeft het zijn belangrijkste processen en beleidslijnen (engagement, stemmen, beleggingen, enz.) geformaliseerd en aanzienlijke menselijke en financiële middelen hierin geïnvesteerd. Een belangrijke mijlpaal voor DPAM was de ondertekening van de Principes voor Verantwoord Beleggen (PRI) van de Verenigde Naties in 2011. In de loop der jaren is DPAM lid geworden van verschillende internationale fora voor duurzaam beleggen over heel Europa. Dat wordt aangetoond in de volgende tabel.

In 2018 besliste DPAM om te desinvesteren uit tabaksproducenten voor alle portefeuilles die het beheert. Bovendien heeft het een specifieke formele verantwoorde strategie toegepast voor producenten en verdelers van alcohol. Tot slot heeft DPAM een formeel beleid uitgestippeld om te desinvesteren uit bedrijven die een aanzienlijk deel van hun omzet halen uit kernwapens. Bovendien ondersteunt DPAM voortaan de aanbevelingen van de Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD), wat een invloed zal uitoefenen op zijn ESG-integratie in het portefeuillebeheer.

2001	2003	2008	2009	2011	2012
<ul style="list-style-type: none"> Eerste ervaring met gediversifieerd duurzaam beheer 	<ul style="list-style-type: none"> Eerste ervaring met duurzame Europese aandelen 	<ul style="list-style-type: none"> Eerste intern samengestelde klas-sement betreffende de duurzaamheid van landen 	<ul style="list-style-type: none"> Oprichting duurzaamheidsadviesraad voor vastrentende beleggingen 	<ul style="list-style-type: none"> Oprichting van de stuurgroep Verantwoord Beleggen Ondertekening van de UN PRI principes 	<ul style="list-style-type: none"> Lid van het Belgisch Forum voor Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
2018	2017	2016	2015	2014	2013
<ul style="list-style-type: none"> Verkrijging van het Luxflag-label Duurzame thematische strategie via de fondsen Food Trends en NEWGEMS 	<ul style="list-style-type: none"> ESG fact-sheets voor alle beleggingsfondsen Publicatie van de ecologische voetafdruk van de duurzame portefeuilles 	<ul style="list-style-type: none"> Lancering van SRI indexfondsen Tweede onafhankelijke research-leverancier 	<ul style="list-style-type: none"> Integratie van de ESG-criteria voor het fonds EUR IG credit 	<ul style="list-style-type: none"> Formalisering van het ESG-proces voor wereldwijde aandelen 'Engagement' programma 'Best-efforts' opgenomen in de duurzame strategie voor Europese aandelen 	<ul style="list-style-type: none"> Lancering van het duurzame fonds EM Debt Integratie van ESG-criteria in de Europese aandelen-research Eerste onafhankelijke research-leverancier Stembeleid

2. Beleid en doelstellingen van DPAM rond duurzaamheid

DPAM heeft een formeel beleid aangenomen betreffende duurzame en verantwoorde beleggingen dat het proces en de middelen beschrijft die worden ingezet voor ESG-integratie en -engagement.

Integratie: de ESG-criteria worden opgenomen in de beoordeling van de fundamentals van een bedrijf, om de haalbaarheid van een langetermijnbelegging te beoordelen. Die bijkomende en aanvullende research stelt de research- en beheerteams in staat om beter geïnformeerde beleggingsbeslissingen te nemen. Met andere woorden: alle activa die DPAM beheert, worden onderworpen aan een ESG-screening alvorens er een beleggingsbeslissing wordt genomen.

Engagement: de implementatie van de ESG-criteria is verplicht in de specifiek duurzame strategieën. De ESG-criteria vormen hier namelijk de screeningtool die wordt gebruikt om het beleggingsuniversum op te bouwen. Bovendien worden beleggingen geselecteerd aan de hand van hun

meetbare bijdrage tot het oplossen van de belangrijkste maatschappelijke en ecologische uitdagingen van de wereld. DPAM hanteert drie doelstellingen:

1. Handhaving van onze positie als Europese referentiespeler op het gebied van verantwoord beleggen (cfr. onderwerp Actief aandeelhouderschap).
2. Integratie van ESG-aspecten in de waardepropositie voor cliënten en in beleggingsstrategieën (cfr. onderwerp Resultaten van ons duurzame beleid).
3. Meer dan 25% van DPAM activa onder beheer van cliënten belegd in duurzame strategieën.

Als we kijken naar de activa onder beheer in specifiek duurzame strategieën, tekende DPAM een stijging op van meer dan 30% (inclusief markteffecten) in vergelijking met vorig jaar.

	30.09.2016	31.12.2017	(In miljoen EUR) 31.12.2018
Equities World Sustainable	375.9	416.91	494.11
Equities Europe Sustainable	32.07	25.39	104.92
L Bonds Government Sustainable	67.14	108.03	335.19
L Bonds Emerging Markets Sustainable	437	1 008.48	1 341.90
L Bonds EUR Quality Sustainable			922.38
Sustainable Food Trends (formerly Agrivalve)	65.86	56.18	59.01
NewGems Sustainable (formerly World)		33.7	141.06
EUR Quality Sustainable	868.31	886.84	
Indexed SRI EMU	58.26	59.69	49.04
Indexed SRI US	31.81	81.41	116.42
Indexed SRI World	46.42	84.86	102.92
Glob Balanced Conservative Sust. (ex-Degroof Ethical)	43.84	52.74	58.35
I.I. equities Europe SRI			19.32
I.I. Global Bonds SRI			12.35
Total	2 026.59	2 814.23	3 756.97

Voor bijkomende informatie over het beleid van DPAM op het vlak van duurzaamheid, verwijzen we naar de volgende documenten:

- [Beleid inzake duurzaam en verantwoord beleggen](#)
- [Beleid inzake controversiële activiteiten](#)
- [Engagementprogramma](#)
- [Eurosif Transparency Code](#) (die een gedetailleerd overzicht geven van de benaderingen en processen voor elk van de acht specifieke actief beheerde strategieën)

3. Middelen ingezet voor duurzaam beheer en aanbod

In de loop van deze leercurve van 17 jaar heeft DPAM aanzienlijke financiële en menselijke middelen ingezet om zijn duurzaamheidsbenadering in de praktijk te brengen. Die middelen zijn weergegeven en besproken in de volgende grafiek.

Momenteel zet DPAM aanzienlijke middelen in voor de actieve versterking, ondersteuning en implementatie van de duurzaamheidsstrategie en voor zijn duurzaam aanbod van DPAM.

- Externe research wordt gedaan door wereldwijde topexperten in niet-financiële ratings, wat neerkomt op meer dan 300 analisten die hun dagelijkse inzichten ter beschikking stellen van de interne researchteams van DPAM.
- De interne research wordt uitgevoerd door meer dan 28 professionals, met een kernteam van 4 specialisten in verantwoord beleggen (ook bekend als het Responsible Investment Competence Center). Die experts sturen alle initiatieven, werkwijzen en projecten aan die verband houden met de ESG-aspecten van beleggingsprocessen, en werken nauw samen met de verschillende vakdomeinen: obligatiebeheer, kredietresearch, aandelenbeheer en aandelenresearch.
- De Responsible Investment Steering Group (RISG), die wordt voorgezeten door de CEO van DPAM, vormt het officiële klankbord voor alles wat duurzame beleggingen betreft bij Degroof Petercam. De Adviesraad voor Stemgedrag bepaalt de rol van DPAM als actieve aandeelhouder (bijkomende informatie vindt u terug in het onderwerp Actief aandeelhouderschap).



“

Onze doelstellingen op het vlak van duurzaamheid zijn drieledig.

Ten eerste, de handhaving van onze positie als Europese referentiespeler op het gebied van verantwoord beleggen.

Ten tweede, de integratie van ESG-aspecten in de waardepropositie voor cliënten en in beleggingsstrategieën.

Ten derde, meer dan 25% van DPAM activa onder beheer van cliënten belegd in duurzame strategieën.

- De 'Responsible Investment Corner' voorziet driemaandelijke interne evenementen waar externe experts specifieke ESG-topics voorstellen aan werknemers van Degroof Petercam. Op die manier worden zij zich bewuster van de ESG-uitdagingen, en nemen medewerkers beter geïnformeerde beleggingsbeslissingen.
- De Fixed Income Sustainability Advisory Board (Fisab) bestaat uit 6 experts, onder wie 4 externe experts, en is verantwoordelijk voor:
 - het bepalen van het huidige duurzaamheidsniveau voor elk land;
 - het bieden van ondersteuning rond criteria en de opbouw van het model (model voor opkomende landen en het OESO-model);
 - het bespreken van de vooruitgang en het maken van aanbevelingen; en
 - het goedkeuren van de werkwijze en uiteindelijke ranking.
- Als lid van internationale organisaties en onze deelname aan fora spelen we een voortrekkersrol op het vlak van duurzaamheidstrends. Voorbeelden die we kunnen citeren, zijn: de [FIR](#) in Frankrijk, [Spainif](#) in Spanje, [FNG](#) in Duitsland, [PRI](#) van de VN en [TCFD](#) met een internationale reikwijdte.



4. Actief aandeelhouderschap

Actief aandeelhouderschap vormt het tweede principe van de PRI, die DPAM in 2011 heeft ondertekend en ondersteunt. Dat principe bestaat erin om actieve aandeelhouder te zijn en de ESG-aangelegenheden te implementeren in het beleid en de praktijken op het vlak van aandeelhouderschap. DPAM nam in 2013 een stembeleid aan en zette een 'adviesraad voor stemgedrag' op om gepast te handelen en ervoor te zorgen dat het dit principe op de juiste manier toepast in de bedrijven waar het een deelneming bezit. De steminstructies ondersteunen standaard elk milieugericht aandeelhoudersvoorstel dat bijdraagt tot de toepassing van hoogstaande normen voor de publicatie van klimaatgegevens, en ervoor zorgt dat het management van het bedrijf een klimaatstrategie implementeert.

Op het vlak van deugdelijk bestuur hebben de beleggingsfondsen van DPAM de stemrechten die vasthangen aan hun deelneming gedelegeerd aan DPAM. De samenstelling en de functies van de Adviesraad voor Stemgedrag kunnen worden teruggevonden in het stembeleid van DPAM, dat hier publiek beschikbaar is.

Bovendien is die raad verantwoordelijk voor het updaten en verbeteren van het stembeleid om te voldoen aan de recentste evoluties inzake regelgeving en best practices op het vlak van deugdelijk bestuur.

In 2018 namen we deel aan 538 algemene en buitengewone algemene aandeelhoudersvergaderingen voor een totaal van 7 794 resoluties. Die statistieken zijn in overeenstemming met die van vorig jaar. We lieten onze stem horen in 465 bedrijven, hoofdzakelijk in Europa en Noord-Amerika.

De rapporten over de stemactiviteit in 2018 werden gepubliceerd op de website , en geven een gedetailleerd overzicht van de activiteiten op het vlak van deelnames, geografische sector en opsplitsing per marktkapitalisatie van de steminstructies in 2018. Die verslagen bevestigen dat het stembeleid de volgende kenmerken heeft:

- **Systematisch:** het directiecomité van DPAM kan getuigen dat het stemproces deugdelijk is, en dat het actief stemt voor de posities die worden aangehouden in zijn beleggingsfondsen.
- **Consistent en coherent:** de Adviesraad voor Stemgedrag kan nagaan of de richtlijnen en het stembeleid worden nageleefd en kan afwijkingen van dit stembeleid rechtvaardigen aan het directiecomité van DPAM en aan de raad van bestuur van de beleggingsfondsen.

5. Controleproces voor duurzame praktijken

Om ervoor te zorgen dat het beleid van DPAM voortdurend wordt toegepast, werd er een grondig controleproces op punt gezet, dat wordt aangetoond aan de hand van volgende tabel.

Controle beleggingsuniversum	Screening zakelijke betrokkenheid	Controle controverses	Brokers en dataleveranciers
Driemaandelijks bijgewerkt <ul style="list-style-type: none"> • Update van het beleggingsuniversum en opstellen van een whitelist • Verdeling van de whitelist aan de beleggingsteams en fondsadministrators om de beleggingen te screenen binnen het beleggingsuniversum • 4 screeningcriteria (in overeenstemming met de duurzame strategie): <ol style="list-style-type: none"> 1. Normatieve screening 2. Screening controverses 3. Screening uitsluitingen 4. Kwantitatieve screening 	Driemaandelijks <ul style="list-style-type: none"> • Analyse van elke positie die betrokken is bij entertainment voor volwassenen, kernwapens, gokken en de tabaksector. • Uitsluiting van bedrijven die de drempel overschrijden van maximaal 10% van hun inkomsten die afkomstig zijn van die sectoren. • Actieve dialoog met de niet-financiële ratingagentschappen en de bedrijven die meer dan 5% uit die activiteiten halen. 	Tweewekelijks <ul style="list-style-type: none"> • Monitoring en opvolging van de evolutie van de controverses waarmee die bedrijven kunnen worden geconfronteerd. • Grondige controle van de controverses per sector op jaarbasis (voor de bedrijven met een controversescore van 4 of 58 volgens de Sustainalytics van dat jaar). 	Voortdurend <ul style="list-style-type: none"> • De leden van het Responsible Investment Competence Center alsook de fondsbeheerders en buy-side analisten zijn geabonneerd op verschillende nieuwsbrieven van brokers en dataleveranciers rond ESG-onderwerpen. • Als er ernstige controverses worden geïdentificeerd, wordt er intern beslist om de posities te houden of te verkopen.

Bovendien publiceert DPAM driemaandelijkse ESG-factsheets voor elk beleggingsfonds van DPAM, om te bepalen in welke mate de fundamentele rechten die worden gepromoot door het Global Compact van de VN worden nageleefd, wat de ernst is van de controverses waarmee specifieke posities worden geconfronteerd, wat de ESG-kwaliteit is van de portefeuille en zijn koolstofafdrak. Voorts leggen driemaandelijkse duurzaamheidsverslagen de filosofie uit en lichten zij nieuwe posities in onze duurzame strategieën toe met een overzicht van hun ESG-impact inzake kansen en risico's, met name de koolstofafdrak en de opsplitsing van de ESG-impactthema's.

6. Externe erkenning van ons duurzame aanbod

Al onze duurzame strategieën worden elk jaar onderworpen aan een interne en externe audit. De audits in 2018 bevestigden dat de posities in onze duurzame beleggingsfondsen in de loop van het jaar werden belegd in overeenstemming met de regels voor duurzame beleggingen.



In 2018 kende de onafhankelijke vereniging [Luxflag](#) (Luxembourg Finance Labelling Agency) het ESG-label toe aan alle duurzame strategieën van DPAM.



Als ondertekenaar van de door de [VN ondersteunde PRI](#) dient DPAM elk jaar verslag uit te brengen over de vooruitgang die het heeft geboekt bij de toepassing van de zes principes. Dat verslag wordt extern beoordeeld door het management van de PRI en vergeleken met dat van de sectorgenoten. Voor het tweede opeenvolgende jaar heeft DPAM de uitstekende hoogste rating A+ behaald, alsook het engagement van zijn management naar duurzaam beleggen toe.

Ten slotte screenen externe bedrijven zoals Morningstar beleggingsfondsen op basis van hun engagement voor en integratie van ESG-factoren, en dat op een onafhankelijke manier.

Degroof Petercam: duurzame en verantwoorde mandaten, advies in filantropie en impact investing

1. Duurzame en verantwoorde mandaten en advies in filantropie

Voor private cliënten die beleggen in ons duurzame aanbod (Sustainable and Responsible Investments) combineren wij interne expertise met expertise van derden. Om onze duurzame overtuigingen te versterken, richten we ons sterk op klimaatverandering via specifieke thematische fondsen.

We spelen ook een voortrekkersrol door advies in filantropie aan onze cliënten aan te bieden. De Filantropie-afdeling van Degroef Petercam, die meer dan tien jaar geleden werd opgericht, geeft gedegen en gestructureerd advies aan onze cliënten die hun kapitaal en tijd willen inzetten voor een duurzamere wereld aan de hand van filantropische initiatieven. Bovendien kon het filantropieplatform van de groep, de [Gingo Community](#), bijna 500 000 euro investeren in kleinschalige filantropieprojecten. Onze cliënten die kleine giften willen doen, kunnen altijd een financieel duwtje in de rug geven van de kwalitatieve projecten die worden voorgedragen op het onlineplatform.

2. Impact investing

Impact Investing – Hernieuwbare energie

Degroof Petercam is een van de pioniers in België op het vlak van impact investing. We lanceerden immers het eerste groene fonds in hernieuwbare energie in 2008 en twee bijkomende groene fondsen zagen het licht in 2011 en 2015. Die drie fondsen investeerden in totaal een kapitaal van circa 150 miljoen euro, dat op zijn beurt mogelijk maakte om meer dan 750 miljoen euro aan hernieuwbare energieactiva op te bouwen en uit te baten. Dankzij dat impact investing-aanbod kunnen onze vermogende en institutionele cliënten beleggen in hernieuwbare energietechnologie (wind, biomassa, waterkracht) in Frankrijk (hoofdzakelijk), Spanje en België.

Impact Investing – Sociale huisvesting

In 2011 werd Inclusio gelanceerd, samen met Degroef Petercam, Revive en Kois Invest. Inclusio is nu de vooraanstaande privaat gefinancierde investeringsmaatschappij in België die zich richt op betaalbare en kwalitatieve huurwoningen voor mensen in nood.

Impact Investing – Regeneratieve economie

In februari 2018 ging Degroef Petercam een partnerschap aan met Quadia, een in Zwitserland gebaseerde asset manager en een Europese marktleider in impact investing. Sinds 2010 heeft Quadia uitzonderlijke knowhow ontwikkeld op het vlak van de beoordeling en het beheer van impact, via zijn rechtstreekse beleggingen en specifieke mandaten voor fondsadvies.

In het kader van het partnerschap heeft Degroef Petercam een minderheidsbelang verworven in Quadia, terwijl Quadia expertise aanbrengt op het vlak van impact investing. Op die manier ontstaan er nieuwe beleggingskansen voor de private en institutionele cliënten van Degroef Petercam.

Degroef Petercam en Quadia ontwikkelen een gediversifieerd Europees gesloten impact beleggingsfonds om bedrijven te ondersteunen die evolueren in de richting van de regeneratieve economie. De regeneratieve economie biedt een nieuw kader voor een economie die gericht is op herstel en regeneratie. Dat zorgt voor innovatie, autonomie, veerkrachtigheid en efficiëntie.



“ De regeneratieve economie biedt een nieuw kader voor een economie die gericht is op herstel en regeneratie. Dat zorgt voor innovatie, autonomie, veerkrachtigheid en efficiëntie. Samen met Quadia, een in Zwitserland gebaseerde asset manager en een Europese marktleider in impact investing, ontwikkelt Degroef Petercam nieuwe impact investeringsmogelijkheden.

Catherine Champagne - Group Impact Investing Coordinator

Privacy van cliënten

Gegevensbescherming neemt in de digitale wereld van vandaag een vooraanstaande plaats in. De verwerking en bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming met de verwachtingen van onze cliënten en wettelijke bepalingen is niet alleen een zaak voor de regelgever, het is ook een ethische verplichting waarvoor Degroof Petercam zich engageert.

Daarom heeft Degroof Petercam een Handvest over de bescherming van persoonsgegevens (Privacy Charter) opgesteld dat uitlegt op welke manier persoonsgegevens worden beheerd. Een Data Privacy Officer geeft advies aan de groep over de manier waarop die regelgeving het best wordt toegepast. De Data Privacy Officer staat in voor de opvolging van de regelgeving en de ontwikkeling van controlesystemen om ervoor te zorgen dat de regelgeving wordt nageleefd. De medewerkers van Degroof Petercam hebben een opleiding gekregen en hebben een test afgelegd om zeker te zijn dat ze deze regelgeving begrijpen.

Er moet worden opgemerkt dat Degroof Petercam in 2018 geen enkele belangrijke klacht heeft ontvangen op het vlak van privacy. Bijkomende informatie over ons beleid over de bescherming van persoonsgegevens of de bescherming van de persoonsgegevens van onze medewerkers is publiek beschikbaar in de [rubriek Privacy](#) op onze website.



Informatie over het milieu

In dit hoofdstuk gaan we dieper in op de ecologische impact van ons bedrijf. De bedoeling is om na te gaan waar we staan op het vlak van verschillende indicatoren die verband houden met energie en uitstoot, afval en het beoordelen van leveranciers. Deze evaluatie stelt ons in staat om elk jaar te verbeteren en onze negatieve ecologische impact af te bouwen. Dit hoofdstuk is enkel van toepassing op de activiteiten van de groep in België. Precieze cijfers voor de andere landen zijn immers nog niet beschikbaar.

Energie en uitstoot

In 2018 hernieuwden we ons engagement om CO₂-neutraal te worden en een label te krijgen dankzij de internationale certificatie van klimaatverantwoordelijkheid in overeenstemming de PAS 2060* norm. Dat label is gevalideerd door Vinçotte en staat garant voor meetbare klimaatmaatregelen. Om de negatieve impact te neutraliseren, ondersteunen wij verschillende klimaatprojecten gecertificeerd door Gold Standard, in een partnerschap met CO₂logic. Het Saving Trees klimaatproject in Oeganda (Afrika) en Malawi (Afrika) gaat de ontbossing tegen. Naast het reduceren van de CO₂-uitstoot nemen we voortdurend maatregelen om onze uitstoot te verminderen:

- Contracten voor hernieuwbare energie die tegen 2020 100% hernieuwbare energie vooropstellen.
- Installatie van videoconferentiesystemen in al onze regionale kantoren om overbodige verplaatsingen van onze medewerkers en cliënten te vermijden.
- [BREEAM](#) (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) certificatie van een van onze hoofdgebouwen in Brussel.



Bedrijfswagens vormen de tweede grootste bron van uitstoot bij Degroof Petercam, na de uitstoot als gevolg van elektriciteitsgebruik. Het mobiliteitsplan van Degroof Petercam biedt medewerkers alternatieven voor hun bedrijfswagen, zoals abonnementen voor het openbaar vervoer, (elektrische) fietsen, elektrische steps, enz. We geven onze medewerkers eveneens de kans om wagens die meer dan 145 gr/km uitstoten om te ruilen tegen een elektrische wagen. De tabel hieronder geeft een overzicht van de toename van het aantal hybride en elektrische wagens (aantal wagens per type).

Aantal wagens in eenheden (Belgische pool)

	2017	2018
Benzine	9	11
Diesel	591	604
Hybride (benzine)	13	21
Elektrisch	3	12
Totaal	616	648

Zoals wordt aangetoond in de volgende tabel (gemiddelde CO₂-uitstoot gr/km per type wagen) heeft de toename in het aantal hybride en elektrische wagens van onze medewerkers zich niet vertaald in een daling van de gemiddelde CO₂-uitstoot. De toename is het resultaat van de verschillende nieuwe normen die worden gebruikt bij de definitie van de uitstoot van wagens met een verbrandingsmotor (NEDC 2.0) die werden toegepast in 2018. Het gebruik van die normen leidt tot een hogere uitstoot voor alle wagens met een verbrandingsmotor.

Gemiddelde CO₂-uitstoot in g/km (Belgische pool)

	2017	2018
Benzine	131	132
Diesel	110	117
Hybride (benzine)	50	50
Elektrisch	0	0

*PAS 2060 (Publicly Available Specification): Specificatie voor het aantonen van koolstofneutraliteit.

Afvalstromen en afval

Dit onderdeel gaat dieper in op enkele belangrijke afvalstromen en op afval dat onze onderneming produceert (met uitzondering van uitstoot, waarover we eerder al schreven) en de maatregelen die we hebben genomen om die te verminderen. Afvalbeheer is cruciaal, omdat het deel uitmaakt van onze ecologische afdrak.

Hoewel we nog altijd een allesomvattende strategie moeten uittekenen voor afvalbeheer, nemen we nu al doelgerichte maatregelen om een efficiënter en duurzamer afvalbeheer mogelijk te maken. Hierna ziet u een overzicht van de maatregelen die in 2018 werden genomen:

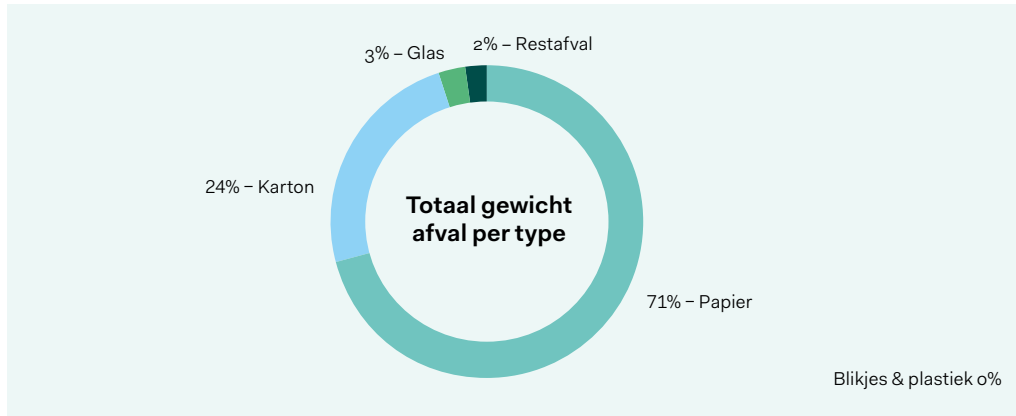
- Het dagelijkse ophalen van vertrouwelijke documenten werd afgebouwd naar eenmaal per week. Stalen containers vervangen de plastic zakken. We proberen om hetzelfde principe voor het vernietigen van vertrouwelijke documenten toe te passen in onze regionale kantoren.
- Ons afvalbeheer gebeurt op een meer ecologisch verantwoorde manier, in samenwerking met onze belangrijkste afvalophaler, MCA. MCA beschikt over een ISO 14001-certificatie en verwerkt of recycleert de materialen die daarvoor in aanmerking komen, zoals papier, gemengde kunststoffen, organisch afval, PMD, metalen en aluminium blikjes, glas, toners en inktcartridges, en neonlampen.
- Gebruikte batterijen worden volledig gerecycleerd.
- Plastic lepeltjes in de koffiehoecken werden vervangen door houten roerstaafjes.
- De schoonmaakdiensten maken gebruik van ecologisch verantwoorde schoonmaakproducten indien mogelijk, of schoonmaakproducten met de minst bijtende bestanddelen.
- Het bedrijfsrestaurant in ons hoofdkantoor in Brussel lanceerde de 'Veggie Thursday' en introduceerde het gebruik van seizoensgroenten.



“ In plaats van een ‘car policy’ biedt Degroef Petercam een ‘mobiliteitsplan’ aan. Dit biedt medewerkers alternatieven voor hun bedrijfswagen, zoals OV-passen, (elektrische) fietsen, elektrische steps, tijdelijke wagens, enz. We zijn blij te zien dat het aantal elektrische auto’s onder onze medewerkers verviervoudigd is.

Nico Bécu - Group Head of Facilities Management

De grafiek hierna geeft een overzicht van de verschillende soorten afval die in 2018 werden geproduceerd door het kantoor in Brussel. Deze gegevens zijn enkel van toepassing voor het afval dat wordt verwerkt door onze leverancier MCA.



Op basis van onderstaande tabel zijn de totale milieukosten, de totale energiekosten en het broeikasemissionen voor het afval dat in 2018 door het Brusselse kantoor werd geproduceerd, drastisch lager dan de cijfers van 2017.

2018			
	Greenhouse effect Broeikasemissionen (kg CO ₂ -equivalenten)	Totaal energie (MJ)	Totaal milieukosten (euro envi)
Plastic	611	6 953	262
Blikjes	869	12 860	2 408
PMD	N/A	N/A	N/A
Papier	1 475	129 100	(5 637)
Karton	1 657	301 172	(296)
Gemengd afval	N/A	N/A	N/A
Glas	783	7 656	478
Toners	56	359	19
Neonlampen	4	106	194
Gft-afval	N/A	N/A	N/A
Totaal 2018	5 454	458 206	(2 572)
Vershil 2017	9 917	722 089	(3 648)

Beoordeling van leveranciers op ecologisch vlak

Degroef Petercam voerde in 2018 haar eerste aankoopbeleid in. Dat omschrijft de aankoopprincipes van de groep. In overeenstemming met onze duurzaamheidsvisie werken we samen met onze leveranciers en partners om onze ecologische voetafdruk te verminderen. Daarom zijn we begonnen met het opnemen van ecologische criteria (energie, uitstoot, producten en diensten) in het selectieproces van onze belangrijkste leveranciers en partners in 2018. We zullen die aanpak uitbreiden naar alle extern aangekochte goederen en diensten indien de negatieve impact op het milieu kan worden vermeden of verminderd.

Bij de implementatie van die nieuwe duurzame praktijken in het aankoopbeleid hebben we ons aanvankelijk gericht op producten en diensten die de grootste impact hebben op het milieu, zoals facilities, catering, kantoorbenodigdheden, papier en bedrijfswagens.



Informatie over mens en maatschappij

De volgende onderwerpen hebben allemaal betrekking op mensen, gaande van onze medewerkers tot externe stakeholders. Aan de hand van onze activiteiten willen wij het beste in mensen naar boven halen, onze leveranciers aanmoedigen om duurzaam te werken en een positieve impact te genereren voor de maatschappij.

Degroof Petercam Foundation

Tewerkstellingsoplossingen van morgen

Degroof Petercam Foundation (hierna de 'Stichting' of 'DPS' genoemd) vierde in 2018 haar tiende verjaardag en is uitgegroeid tot een van de tien grootste stichtingen in België. Haar missie is om degenen die morgen banen creëren, te ondersteunen op hun groeipad. De Stichting identificeert oplossingen die toekomstige banen creëren, investeert in zij die deze oplossingen creëren en ondersteunt hen met de nodige middelen en netwerken om te kunnen slagen in hun opzet.

Wij **ondersteunen** de bedenkers van de **tewerkstellingsoplossingen** van morgen door **schaalvergroting**.

Ondersteuning, d.w.z.

- DPF geeft de bedenkers een combinatie van financiële en niet-financiële steun.
- Ondersteuning wordt bepaald aan de hand van individuele behoeften, lopen langere tijd en worden gedeeltelijk ingevuld door DPB-medewerkers.

Makers, d.w.z.

- DFF werkt met incubatoren, 'architecten', of bedenkers van nieuwe tewerkstellingsoplossingen.
- De begunstigen kunnen pioniers zijn binnen grote instellingen, of (maatschappelijke) ondernemers die die oplossingen onafhankelijk op de markt brengen.

Oplossingen, d.w.z.

- DPF ondersteunt innovatieve maatregelen en diensten met een aanzienlijk impactpotentieel.
- Oplossingen worden gekozen op basis van hun vermogen om werklozen en/of 'ondertewerkgestelden' aan de baan te helpen die past bij hun traject en potentieel.

Schaalvergroting, d.w.z.

- Ondanks een focus op innovatieve oplossingen selecteert DPF de modellen waarvoor schaalvergroting mogelijk is.
- Als onderdeel van dit selectieproces wordt aan de 'makers' gevraagd om de doeltreffendheid van hun oplossing te bewijzen alsook hun organisatievermogen om schaal-grootte te bereiken.

De Stichting heeft verschillende doelstellingen vastgelegd die tegen 2023 moeten worden gehaald:

- toekennen van 5 miljoen euro aan financiële hulp;
- bijdragen tot de creatie van 3.000 banen;
- betrokkenheid van 30% van de medewerkers en cliënten van Degroof Petercam bij de activiteiten van de Stichting.

De Stichting in actie

Elk jaar selecteert de Stichting één nieuw project dat 1 miljoen euro aan financiële steun krijgt en gedurende vijf jaar zal worden ondersteund. Naast de financiële ondersteuning krijgt het project ook niet-financiële hulp en toegang tot het netwerk van de groep. Op het moment van schrijven was het selectieproces voor de laureaat van 2019 net beëindigd.

De activa van de Stichting worden beheerd door Degroof Petercam. De Stichting heeft in wezen een maatschappelijke impact. Dat betekent dat het dit thema moet behandelen in al zijn dimensies, inclusief de activa en beleggingen. De activa van de Stichting zijn momenteel voor 95% belegd in Duurzame en Verantwoorde Beleggingen (SRI).

In dat opzicht belegt de Stichting rechtstreeks via directe lijnen in aandelen of via fondsen met het label Duurzame en Verantwoord Beleggen (SRI). Het heeft toegang tot een zeer goed aanbod binnen Degroof Petercam dankzij DPAM met zijn SRI-fondsen, maar maakt ook gebruik van fondsen van derden. De aandacht van de Stichting gaat niet alleen naar SRI wat haar beleggingen betreft, maar ook naar impact investing en beleggingen met bepaalde doelstellingen, zoals twee Social Impact Bonds.

Gezondheid en veiligheid op de werkplaats

Degroof Petercam wil een veilige en gezonde werkomgeving creëren voor haar medewerkers en het welzijn van haar medewerkers blijvend verbeteren aan de hand van verschillende maatregelen. De groep gaat verder dan haar loutere verplichtingen aan de sociale wetgeving en sectorregels die op dat vlak van toepassing zijn. Degroof Petercam informeert en consulteert de vertegenwoordigers van haar medewerkers op regelmatige basis, en is altijd op zoek naar manieren tot verbetering.

In dat opzicht heeft Degroof Petercam talrijke initiatieven ontwikkeld om te zorgen voor een veilige en gezonde werkomgeving, waar medewerkers graag werken. De belangrijkste initiatieven die werden genomen in 2018:

- **Regelmatige en professionele rapportering aan het CPBW:** Degroof Petercam organiseert maandelijkse vergaderingen met de vertegenwoordigers van de medewerkers in het CPBW (Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk). De belangrijkste doelstelling van het comité is om alle noodzakelijke maatregelen te identificeren en te bepalen en om verbeteringen voor te stellen rond het algemeen welzijn van medewerkers op het werk. Het comité werd in 2018 verder geprofessionaliseerd. Er werd een regelmatige rapportering opgezet over arbeidsongevallen, veiligheidsoefeningen en -opleidingen, driemaandelijkse bezoeken van de bedrijfsarts, de jaarlijkse griepvaccinatie, controlebezoeken aan onze kantoren, enz. Op basis van hun verslagen wordt er een jaarlijks globaal actieplan opgesteld.
- **Interne preventieadviseur:** Degroof Petercam heeft de kans gegrepen om de rol van de interne preventieadviseur om te zetten in een voltijdse interne functie met duidelijk afgelijnde taken en verantwoordelijkheden. Bovendien wordt de interne preventieadviseur ondersteund door de expertise van een externe preventieadviseur die gespecialiseerd is in het bieden van ondersteuning op het vlak van psychosociale risico's voor medewerkers.
- **Maatregelen om stress en burn-out te vermijden:** er werden verschillende maatregelen genomen om medewerkers en/of het management bewust te maken van problematische symptomen om zo stressvolle situaties en burn-outs te voorkomen. Er werden verschillende opleidingen gegeven met tips en tricks om burn-out te identificeren en te voorkomen. Bovendien kunnen opleidingen rond leiderschap aan teammanagers zorgen voor betere vaardigheden op het vlak van communicatie en people management. Er wordt individuele coaching aangeboden met externe specialisten aan bepaalde medewerkers, met het oog op preventie. De tabel hieronder biedt een overzicht van het type opleidingen dat werd gegeven rond Gezondheid & Veiligheid ¹.

¹ Deze cijfers zijn enkel representatief voor België.



“ De Stichting heeft verschillende doelstellingen vastgelegd die tegen 2023 moeten worden gehaald. De verwezenlijking van deze doelstellingen omvat de toekenning van 5 miljoen euro aan financiële hulp, bijgedragen hebben tot de creatie van 3 000 banen en de betrokkenheid van 30% van de medewerkers en cliënten van Degroof Petercam bij de activiteiten van de Stichting.

Silvia Steisel - Head of Philanthropy

Type opleiding op het gebied van veiligheid en gezondheid	Aantal deelnemers	Duur van de opleiding (u)
Energiebeheer	24	3
Jaarlijkse studiedag	2	6
Mindfulness (veerkrachtige geest)	23	2
Preventie van stress/burn-outs	1	4
Psychosociale risico's en reïntegratie	1	5
EHBO in het bedrijf	4	5
EHBO in het bedrijf (herhaling)	3	4
Stress management	26	4
Stress/Burn-out	2	4
Totaal	86	

- **Nieuw beleid voor de re-integratie van langdurig zieken:** de groep heeft een nieuw beleid opgezet waardoor medewerkers opnieuw aan de slag kunnen gaan na een langdurige ziekte en zich op een aangepaste en geleidelijke manier kunnen re-integreren. Bovendien kunnen medewerkers die ziek werden door stress op het werk een gratis coaching aanvragen die wordt aangeboden door onze verzekeringsmaatschappij, in samenwerking met het [Centre for Resilience](#) met het oog op de re-integratie op de werkplek.
- **Toegang tot niet-werkgerelateerde medische diensten:** net zoals vorig jaar kunnen de medewerkers zich jaarlijks vrijwillig laten inenten tegen de griep. Bovendien worden er vereiste jaarlijkse wettelijke medische controles aangeboden voor verschillende soorten werk. Voor medewerkers ouder dan 35 wordt er een vrijwillige tweejaarlijkse medische controle aangeboden door Medicis.

De voornoemde initiatieven lijken hun doel niet te missen als we kijken naar het algemene percentage van absentie van 2,92% in 2018. Dat is een stuk lager dan het sectorgemiddelde en stabiel in vergelijking met het percentage van 2017. Er werden in 2018 geen dodelijke ongevallen vastgesteld op de werkvloer. Dat neemt niet weg dat we in 2018 17 werkgerelateerde ongevallen vaststelden.

Training en opleiding



Ons 'Summer Academy' programma werd opnieuw georganiseerd, met in totaal 1 350 opleidingen voor 500 medewerkers. Bovendien hebben onze collega's toegang tot andere programma's voor talentontwikkeling, zoals *Leadershift & Next generation*, e-learning, technische programma's en business certificeringen.

Jean-Marc Verbist – Group Chief HR Officer

Gemiddeld aantal opleidingsuren per medewerker per jaar¹: 22,62 uur

Degroof Petercam biedt haar medewerkers niet alleen een competitief loonpakket aan, maar ook opleidingsprogramma's en mogelijkheden aan voor persoonlijke en professionele ontwikkeling. Dankzij ons opleidingsbeleid kunnen medewerkers zowel interne als externe opleidingen volgen over onderwerpen die de strategie van Degroof Petercam ondersteunen, naast onderwerpen die specifiek zijn voor elke expertise en elk functie.

¹ Voor de medewerkers in de kantoren in België, Frankrijk en Luxemburg

Onze opleidingen zijn gericht op regelgeving, communicatie, talen, IT-tools (met name digitale technologieën) alsook teammanagement in een context van verandering. Grote inspanningen werden geleverd op dat vlak. Dat verklaart het hogere aantal uren opleiding voor managers en directeurs. In 2018 werd er opnieuw een opleiding georganiseerd rond de integratie van nieuwe medewerkers, zowel lokaal als op groepsniveau.

De nadruk werd ook gelegd op het stroomlijnen van het directiecomité en het versterken van de vaardigheden in team coaching van alle teamleiders in de groep. Een vierdaags opleidingsprogramma bereikte 240 teamleiders in de groep binnen de vijftien maanden (vierde trimester 2017 - vierde trimester 2018) en ondersteunde de overgang van expert-leider naar coachende leider. Dat innovatieve programma combineerde een bottom-upbenadering om te zien waar het beter kan, cross-functionaliteit bij de samenstelling van de groep en de implementatie van peer coaching, en tot slot een netwerk van ambassadeurs voor die benadering (verkozen door hun peers) die verantwoordelijk zijn voor het programma te koppelen aan andere initiatieven rond bedrijfscultuur en -strategie. De leden van het directiecomité namen ook deel aan het programma, net zoals alle andere teamleiders.

Bovendien organiseerde de groep in 2018 een aantal e-learning opleidingen over het witwassen van geld en de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming). We zullen de inspanningen rond die thema's en nieuwe onderwerpen over risicomanagement en compliance in 2019 blijven opvoeren.

Ten slotte kunnen we nog meegeven dat ons **'Summer Academy'** programma opnieuw werd georganiseerd. Dat programma biedt vier weken opleiding en is voor alle medewerkers toegankelijk. Het is opgebouwd rond vier specifieke thema's. Dit jaar werd de Summer Academy ook opengesteld voor de collega's in Frankrijk en Luxemburg (via een beperkter lokaal programma).

Tewerkstelling, diversiteit en gelijke kansen

Onze medewerkers staan centraal in onze onderneming

Zoals eerder vernoemd, biedt Degroof Petercam haar medewerkers een competitief loonpakket, opleidingsprogramma's en mogelijkheden voor persoonlijke en professionele ontwikkeling. Het bedrijf wil worden erkend als een aantrekkelijke werkgever in zijn sector. Degroof Petercam wil in dat opzicht hoogstaande medewerkers aantrekken, ontwikkelen en behouden door hen aantrekkelijke en stimulerende leiderschapsfuncties aan te bieden die het pad effenen voor nieuwe ontwikkelingskansen.

In 2018 werd er een telewerkprogramma uitgerold in alle entiteiten in België. Meer dan 85% van de medewerkers kan nu één dag per week van thuis uit werken of in een van onze regionale kantoren. Een gelijkaardig programma zal in 2019 ook in Frankrijk worden uitgerold.

Maatregelen betreffende de tewerkstelling van onze medewerkers staan onder toezicht van verschillende comités van de groep, zoals de benoemings- en remuneratiecomités van Degroof Petercam België en Degroof Petercam Luxemburg. Degroof Petercam stemt haar personeelsbeleid af op sociale en sectorwetgeving en -regelgeving en op haar waarden van menselijkheid en samenwerking. Degroof Petercam is voorstander van het principe van collectieve arbeidsonderhandelingen op een constructieve en transparante manier.

Op 31 december 2018 bood Degroof Petercam kwalitatieve banen aan meer dan 1.400 medewerkers in België, Luxemburg en Frankrijk, in zeer uiteenlopende functies zoals private banker, financieel analist, vermogensbeheerder of administratieve medewerker.

	2017				2018			
	BE	LU	FR	Groep	BE	LU	FR	Groep
% ♀/land	40%	42%	41%	41%	40%	41%	41%	40%
% ♂/land	60%	58%	59%	59%	60%	59%	59%	60%

Tevredenheid van onze medewerkers

In 2018 (net zoals in 2017) werd er onder onze medewerkers een enquête over duurzaam engagement gehouden op basis van de Willis Towers Watson methodologie. In 2018 gaven meer dan 1.100 medewerkers (82% van de groep) hun feedback over onderwerpen die verband hielden met tewerkstelling, persoonlijke ontwikkeling, arbeidsvoorwaarden en bedrijfswaarden.

De enquête vertoonde een duidelijke verbetering op het vlak van engagement, zeker als het gaat over de trots om deel uit te maken van het bedrijf: 84% van de medewerkers is trots te werken voor Degroef Petercam en 91% stelt meer te werken dan verwacht wordt om bij te dragen tot het succes van de groep. Een van onze sterke punten is dat 85% van de medewerkers Degroef Petercam beschouwt als een bijzonder cliëntgericht bedrijf. 75% waardeert ten eerste dat het management dicht bij de medewerkers staat. Een aanzienlijke verbetering werd eveneens genoteerd voor twee van de thema's die werden gekozen in 2018: 9 punten vooruitgang voor het begrijpen van de strategie en 8 punten vooruitgang rond de opleiding en ontwikkeling van medewerkers. Er is echter meer nodig om ervoor te zorgen dat het engagement stijgt boven het gemiddelde van de nationale en sectorale referentienormen. Het management van Degroef Petercam zal in 2019 nieuwe initiatieven nemen voor verbetering.

Demografie van onze medewerkers

Het percentage vrouwen bij Degroef Petercam België, Frankrijk en Luxemburg bedraagt 40%. Dat is een lichte daling in vergelijking met 2017 (41%) met kleine verschillen tussen de landen. Bij de leidinggevende populatie bedraagt het aandeel vrouwen 59%, 33% op het medewerkersniveau en 19% in de hogere managementfuncties. Er zijn geen grote veranderingen in die verdeling ten opzichte van 2017.

	Groep 2018				Groep 2017			
	Verdeling ♀	Verdeling ♂	% ♀	% ♂	Verdeling ♀	Verdeling ♂	Groep % ♀	Groep % ♂
Medewerkers	49%	23%	59%	41%	49%	24%	59%	41%
Management & professionals	47%	65%	33%	67%	45%	62%	33%	67%
Senior management	4%	12%	19%	81%	6%	14%	20%	80%

In de verdeling volgens leeftijd vinden we het laagste aandeel terug bij de jongste medewerkers (jonger dan 30) met 34%. Dat is lichtjes lager dan in 2017.

Demografie van de medewerkers	Groep 2018					Groep 2017				
	♀	♂	Eind-totaal	% ♀	% ♂	♀	♂	Eind-totaal	Groep % ♀	Groep % ♂
<30	7%	10%	9%	34%	66%	7%	8%	7%	36%	64%
30-49	58%	60%	59%	40%	60%	59%	60%	60%	40%	60%
50+	35%	30%	32%	43%	57%	34%	32%	33%	43%	57%

In 2018 zag Degroef Petercam zijn tewerkstellingsvolume toenemen, met name in België en Luxemburg. De achteruitgang in Frankrijk was vooral het gevolg van een langere periode tussen de uitstroom en aanwervingen. In 2018 stagneerde de gemiddelde leeftijd.

Sociaal engagement van onze medewerkers

In 2018 werden er verschillende programma's gelanceerd rond het engagement van medewerkers, en werden de bestaande programma's uitgebreid.

Drie verschillende actieplannen werden voorgesteld aan medewerkers die een maatschappelijke stempel willen drukken:

Ten eerste waren 340 collega's betrokken bij de **Solidarity Days** die werden georganiseerd door Degroof Petercam. Tijdens die tweedaagse kunnen medewerkers vrijwillig één werkdag besteden aan de ondersteuning van een vereniging die zij zelf kunnen kiezen uit verschillende verenigingen. We kunnen met genoeg vaststellen dat er dit jaar meer medewerkers hieraan deelnamen dan vorig jaar. In 2018 hebben op twee dagen 27 verenigingen hulp gekregen voor in totaal 2.400 uren. Bovendien konden we het programma van de Solidarity Days uitbreiden naar onze collega's in Luxemburg. Het succes van de Solidarity Days is dusdanig dat in 2019 het aantal dagen wordt uitgebreid naar een volledige week.

Ten tweede lanceerden we een pilootprogramma rond **sponsoring op basis van vaardigheden**, waarbij medewerkers twee uur van hun werktijd per maand en vaardigheden kunnen besteden aan verenigingen of mensen in nood. Tien collega's namen deel aan het pilootprogramma in België. Het programma zal vanaf januari 2019 openstaan voor alle collega's in België, Frankrijk en Luxemburg.

Die programma's werden opgezet om onze doelstelling te bereiken die erin bestaat dat een budget van één dag per medewerker per jaar wordt besteed aan vrijwilligerswerk tegen 2022. De cijfers van 2018 laten vermoeden dat die doelstelling zal worden bereikt.

Ten derde werd het **micro-schenkingsprogramma** gelanceerd, waarbij we onze medewerkers aanmoedigen om elke maand een vaste microschenking te doen die automatisch wordt ingehouden van hun loon. Aan het einde van het jaar verdubbelt Degroof Petercam het opgehaalde bedrag en wordt het totale bedrag toegekend aan een democratisch verkozen project. In 2018 lanceerden we het programma in Luxemburg, waarbij 31 medewerkers deelnamen en het totale bedrag 8.000 euro bedroeg nadat het werd verdubbeld door Degroof Petercam. Het project werd begin 2019 gelanceerd in België.

Beoordeling van leveranciers op maatschappelijk vlak

Zoals vermeld in het onderwerp rond de ecologische leveranciersbeoordeling, was 2018 het jaar waarin Degroof Petercam haar eerste aankoopbeleid voor de groep lanceerde. Naast de milieucriteria moet worden opgemerkt dat het beleid ook rekening houdt met maatschappelijke criteria, zoals diversiteit, kansarmoede, andersvaliditeit, opleiding, mobiliteit. Bovendien mogen de leveranciers van de groep zich niet inlaten met kinderarbeid of dat ondersteunen, en dienen zij zich te schikken naar de volgende bepalingen:

- VN-gedragscode voor leveranciers
- SA8000 (een norm aangaande maatschappelijke verantwoordelijkheid die de instantie Social Accountability International heeft opgesteld)
- Verdrag nr. 138 van de Internationale Arbeidsorganisatie
- Verdrag inzake de Rechten van het Kind van de Verenigde Naties
- In 2019 zullen we onze huidige mechanismen beoordelen om de voormelde bepalingen van al onze leveranciers af te dwingen.



Onderwerpen die ons bestuursmodel betreffen

Een sterk bestuursmodel is essentieel voor een financiële instelling met een aanzienlijke omvang, zoals Degroef Petercam. Daarom hebben wij een uitgebreid beleid over anticorruptie aangenomen en verwerken wij altijd nieuwe wetten en verordeningen in onze activiteiten.

Naleving van socio-economische regels

Zoals elk jaar hebben de ECB, NBB en FSMA in 2018 binnen de financiële sector - onder meer bij Bank Degroef Petercam - verschillende audits uitgevoerd om na te gaan of de sector voldoet aan het reglementair kader dewelke op haar van toepassing is. Die audits hebben ertoe geleid dat Bank Degroef Petercam overgegaan is om bepaalde van haar reglementen en interne procedures te herzien en deze in conformiteit te brengen, een taak die zij heeft uitgevoerd in overeenstemming met de verzoeken van de bevoegde toezichthouders. Op de datum van dit verslag kunnen de mogelijke reglementaire en financiële gevolgen van de eventuele acties tot dewelke de toezichthouder zou beslissen over te gaan evenwel niet bepaald worden.

Anticorruptie

De raad van bestuur van Degroof Petercam heeft een interne gedragscode vastgelegd die de waarden en het ethische gedrag bepaalt waaraan haar medewerkers moeten voldoen. Enkele aspecten die worden verdedigd in de gedragscode, hebben de uitdrukkelijke bedoeling ervoor te zorgen dat medewerkers te allen tijde onafhankelijk blijven. Het hoofdstuk over belangenconflicten en het hoofdstuk over het beheer van geschenken die worden gegeven aan of gekregen van cliënten, zijn hier voorbeelden van. Zo bepaalt het beleid rond geschenken dat zowel medewerkers als cliënten enkel bescheiden geschenken mogen geven of ontvangen (met een maximumbedrag dat werd vastgelegd in het beleid). Dat proces wordt geïntegreerd in en versterkt door een interne tool.

De Compliance-afdeling die zich bezighoudt met de preventie en de detectie van het witwassen van geld, telt zeven voltijdse medewerkers. Dat is een sterke toename in vergelijking met vorig jaar. Het opsporen van corruptie is één aspect van hun werk. Bovendien zet Degroof Petercam Asset Management voltijdse medewerkers in voor die taak.

Om te kunnen nagaan van waar onze financiële stromen afkomstig zijn, zijn er systemen die geldbewegingen van criminele activiteiten kunnen identificeren, rapporteren en voorkomen. Dat systeem is gebaseerd op verschillende maatregelen: zo worden toekomstige cliënten geïdentificeerd alvorens zij een rekening kunnen openen en worden hun transacties opgevolgd. De wet vereist dat er bijzondere aandacht wordt besteed aan het openen van rekeningen en transacties die gebeuren door politiek prominente personen (PPP's). Daarom wordt er een speciale vermelding toegevoegd aan het digitale dossier van die cliënten, zodat hun transacties terdege kunnen worden opgevolgd. Indien Degroof Petercam vermoedt dat er geld wordt witgewassen in het kader van criminele activiteiten, moet het dat rapporteren aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)²⁰.

WEBSITES

degroofpetercam.com
funds.degroofpetercam.com

BLOG

blog.degroofpetercam.com

LINKEDIN
linkedin.com/company/degroofpetercam

YOUTUBE
youtube.com/degroofpetercam

TWITTER
[@degroofpetercam](https://twitter.com/degroofpetercam)

INSTAGRAM
[@degroofpetercam](https://instagram.com/degroofpetercam)

