

Imagine Tomorrow since 1871

Niet-financieel
verslag 2020

15^{YEARS}
∞

% Degroof
Petercam
Imagine Tomorrow since 1871



V

Niet-financieel verslag

Imagine Tomorrow since 1871

Imagine Tomorrow since 1871	4
-----------------------------	---

Duurzame ontwikkeling bij Degroof Petercam	8
--	---

Het niet-financieel verslag bij Degroof Petercam	10
--	----

Verslag 2020

Cliënten	13
----------	----

Milieu	26
--------	----

Mensen en maatschappij	32
------------------------	----

Governance	41
------------	----

Imagine Tomorrow since 1871

15^{YEARS}
∞

% Degroof
Petercam
Imagine Tomorrow since 1871

Onze maatschappij wordt geconfronteerd met talrijke op elkaar inwerkende economische, maatschappelijke en ecologische uitdagingen. Natuurlijke hulpbronnen geraken uitgeput, de wereldbevolking blijft verstedelijken, de gevolgen van de klimaatverandering zijn overal aan den lijve voelbaar, en armoede blijft een wereldwijd probleem. Het is nodig om rekening te houden met duurzaamheidscriteria, daar zijn alsmaar meer mensen van bewust.

In een poging om veel van die uitdagingen wereldwijd aan te pakken, hebben de Verenigde Naties in 2015 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's)¹ aangenomen. Die doelstellingen hebben betrekking op wereldwijde uitdagingen, onder meer op het gebied van armoede, ongelijkheid, klimaat, milieu, welvaart, vrede en rechtvaardigheid. Zij creëren een kader om de welvaart tegen 2030 te verhogen.

2020 stond in het teken van een reeks ontwikkelingen op ecologisch vlak die benadrukken dat beleggers verantwoordelijkheid dragen op het vlak van klimaatverandering, met name:

- de Climate Action 100+ groep, waarin meer dan 450 beleggers zijn verenigd, die samen meer dan 40 biljoen dollar aan vermogen onder beheer vertegenwoordigen;
- het initiatief van wereldwijde centrale banken en toezichthouders (NGFS - Network for Greening the Financial System), dat het koolstofrisico erkent als een formeel onderdeel van hun verantwoordelijkheid;
- de taxonomie van de Europese Commissie, die gericht is op twee zuivere milieudoelstellingen;

(1) <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>

- de Europese regelgeving voor koolstofarme benchmarks;
- de hernieuwde aansluiting van de Verenigde Staten bij het Parijse Klimaatakkoord, een belangrijke politieke verschuiving voor de op één na grootste uitstoter van broeikasgassen ter wereld
- de 'Green Deal', een actieplan gelanceerd van de Europese Unie dat kapitaal wil doen vloeien naar duurzame investeringen om de doelstelling van het akkoord van Parijs inzake klimaatverandering (COP21) te ondersteunen door middel van duurzame financiering. Een van de eerste initiatieven van dat plan was de verordening inzake openbaarmaking van informatie over duurzame financiering (SFDR), die in maart 2021 in werking is getreden.


Die lijst is slechts een beperkt overzicht van ontwikkelingen in 2020; ook in 2021 zal de regelgevende golf zich in onze sector verderzetten.

Op maatschappelijk vlak werd in 2020, onder impuls van de Covid-19-pandemie, een reeks nieuwe initiatieven opgestart en versterkt. De Europese Commissie heeft aangekondigd dat zij zich zal buigen over een taxonomie van maatschappelijke kwesties. Meer recentelijk heeft Didier Reynders, Europees commissaris voor Justitie, de mogelijkheid geopperd van een fiduciaire plicht voor ondernemingen, waardoor ze meer verantwoordelijkheid moeten opnemen voor het vrijwaren van de mensenrechten. De pandemie en de daaropvolgende gezondheids crisis hebben de maatschappelijke factor weer op de voorgrond gebracht, met de nadruk op het menselijke aspect. Bovendien hebben verschillende regelgevingen - zoals de waakzaamheidsplicht in Frankrijk of de Modern Slavery Act in het Verenigd Koninkrijk - sterk de nadruk gelegd op sociale kwesties in de toeleveringsketens.

1 | Duurzame ontwikkeling bij Degroof Petercam

Bij Degroof Petercam blijven we ervan overtuigd dat economische, maatschappelijke en milieu-uitdagingen een unieke kans vormen om te werken aan een betere en meer duurzame toekomst voor iedereen. We zijn van mening dat de privésector en bedrijven als het onze een cruciale rol spelen bij de uitvoering en bevordering van die doelstellingen. Daarom zijn we vastberaden om onze stem te laten horen en om verandering te brengen via onze dagelijkse handelingen en de invloed die we kunnen uitoefenen op andere partijen.

Al onze teams, in alle metiers en op alle locaties, worden gedreven door dezelfde bestaansreden:



Door deuren te openen naar
opportunities en onze cliënten
te begeleiden met expertise, creëren we
verantwoorde welvaart voor iedereen.

'Verantwoorde welvaart' betekent dat wij onze verantwoordelijkheid opnemen, niet enkel om geen schade te berokkenen, maar ook om een positieve stempel te drukken. Wij hanteren een langetermijnperspectief en zoeken naar duurzame oplossingen die generaties overspannen.

'Welvaart voor iedereen', omdat we een inclusief bedrijf zijn. Onze voetafdruk gaat verder dan winst. Wij geven om het milieu, maatschappelijke waarden en goed bestuur. Daarom zijn we ervan overtuigd dat we de criteria moeten opnemen in ons aanbod en onze processen, ten bate van onze cliënten, onze medewerkers en de maatschappij waarin we actief zijn. De economie en de samenleving als geheel profiteren van ons werk als duurzame en verantwoordelijke belegger. Onze initiatieven rond maatschappelijk verantwoord ondernemen en de activiteiten van onze Stichting zijn ook tastbare voorbeelden van ons engagement om de wereld te verbeteren.

Bovendien versterken onze E.T.H.I.C.-waarden (Excelling, Teaming up, Humane, Intrapreneurial en Client-centric) de talrijke initiatieven die we de voorbije jaren binnen onze organisatie hebben genomen.

Onze belangrijkste impact op duurzaamheid ligt in de oplossingen en diensten die wij aan onze cliënten leveren. Daarom is dit verslag grotendeels gewijd aan ons duurzame aanbod. We zijn ons ervan bewust dat de evaluatie van de maatschappelijke rol van een onderneming een permanent en evoluerend leerproces is. In 2020 hebben we de belangrijkste maatregelen die we in 2019 hadden geïdentificeerd verder uitgerold. Sommige daarvan bestrijken een breed scala van onze activiteiten en worden in het onderstaande verslag in detail toegelicht. Meer dan ooit vormen ecologische, sociale en bestuurscriteria in onze activiteiten en processen een integraal onderdeel van onze strategie. Dat levert immers een essentiële bijdrage tot ons vermogen om op lange termijn toegevoegde waarde te creëren voor al onze stakeholders.

2 Het niet-financieel verslag bij Degroef Petercam

2.1 De opstelling van het niet-financieel verslag

Dit niet-financieel verslag brengt de belangrijkste initiatieven van Degroef Petercam op het vlak van duurzame ontwikkeling in kaart. Het maakt de balans op van de geboekte vooruitgang en de verbeteringen die er nog moeten komen. Het weerspiegelt ook onze niet-aflatende inzet voor onze collega's, cliënten, aandeelhouders, partners, de gemeenschap waarin we actief zijn en de planeet waarop we allemaal leven.

Dit verslag is opgesteld volgens de wet van 3 september 2017 betreffende de bekendmaking van niet-financiële informatie en informatie inzake diversiteit door bepaalde grote vennootschappen en groepen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 11 september 2017. Die wet wijzigt artikel 119 van het Belgische Wetboek van vennootschappen door de publicatie verplicht te stellen van wezenlijke informatie over de activiteiten, het beleid en de zorgplicht van een onderneming op ecologisch, sociaal en personeelsgebied, de eerbiediging van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoperij. Lid 2 van dit artikel staat moedermaatschappijen toe deze geconsolideerde niet-financiële verklaring op te stellen in de vorm van een afzonderlijk verslag.

Naast de reglementaire vereisten illustreert dit verslag ook de waarden van Degroef Petercam, en de overtuiging dat we de daad bij het woord moeten voegen. Duurzame ontwikkeling is verankerd in onze besluitvormingsprocessen wanneer wij financiële diensten aan onze cliënten verlenen. Dat varieert van ESG-analyse (ecologie, sociaal welzijn en governance) tot filantropisch advies, maatschappelijk verantwoorde beleggingen en impact investing. Wij geloven ook dat onze stakeholders op basis van niet-financiële informatie beter beslissingen kunnen nemen wanneer zij beslissen om met ons in zee te gaan.

Dit verslag werd opgesteld door Bank Degroef Petercam sa|nv en consolideert de niet-financiële informatie van de Belgische moedervenootschap en haar Belgische dochterondernemingen. In dit verslag verwijst de term 'Degroef Petercam', tenzij uitdrukkelijk

anders vermeld, zowel naar de rechtspersoon Bank Degroof Petercam sa|nv als naar de groep vennootschappen waarvan zij de overkoepelende structuur is.

2.2 Inhoud en structuur van het verslag

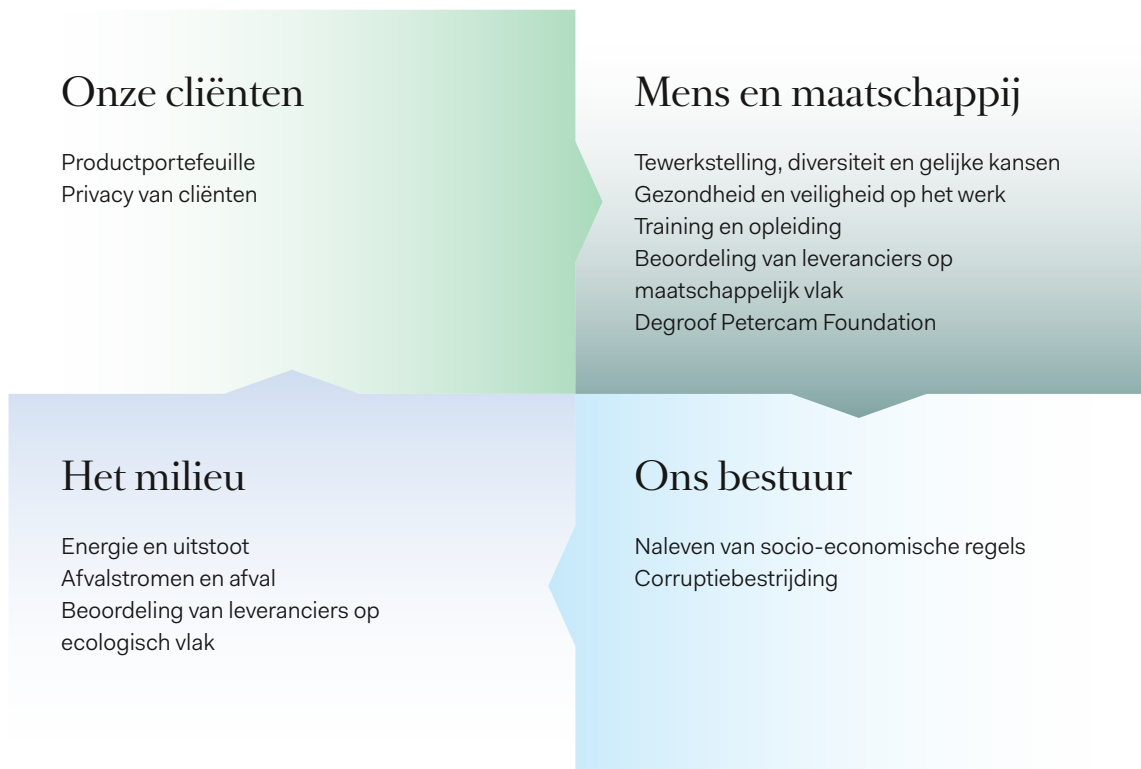
Dit verslag volgt de structuur van het verslag van vorig jaar, omdat wij denken dat een identieke structuur met gelijkaardige parameters een vergelijking mogelijk maakt. We steunen daarbij op de principes van het Global Reporting Initiative (GRI) om de materialiteit van dit verslag te bepalen.

2.3 Evaluatie van de materialiteit

Dit verslag is toegespitst op materialiteitscriteria die de topics identificeren die als relevant kunnen worden beschouwd voor de beoordeling van de economische, ecologische en sociale impact van de organisatie, of voor het beïnvloeden van beslissingen van stakeholders. Materialiteit is de drempel waarbij een kwestie belangrijk genoeg wordt om er verslag over uit te brengen¹.

De interne materialiteitsoefening is gebaseerd op uitgebreid documentatieonderzoek en een reeks gesprekken met belangrijke besluitvormers binnen onze organisatie. Wij hebben verschillende materiële aspecten geïdentificeerd die overeenstemmen met die van andere spelers in de Belgische financiële sector en die betrekking hebben op onze cliënten, de mensen en de maatschappij in het algemeen, het milieu en ons bestuur. Die aspecten komen tot uiting in de structuur van het verslag, dat opgebouwd is rond vier hoofdstukken die verband houden met:

- onze cliënten;
- mens en maatschappij;
- het milieu;
- ons bestuur.



(1) GRI 101: Stichting 2016

Verslag 2020

1 | Cliënten

In dit hoofdstuk beschrijven wij niet-financiële thema's die een directe invloed hebben op onze cliënten en ons dienstenaanbod. Tenzij anders vermeld, gelden deze thema's voor de hele groep.

1.1 Productaanbod

Bij Degroof Petercam besteden we voortdurend aandacht aan ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) die verband houden met onze departementen Degroof Petercam Asset Management (DPAM) en Private Banking.

Degroof Petercam Asset Management (DPAM)

DPAM is overtuigd van de meerwaarde van de integratie van ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) in het algemeen, en via duurzame beleggingen in het bijzonder. Daarom startte het bedrijf in 2001 zijn traject op het vlak van duurzaam en verantwoord beleggen. DPAM heeft de principes voor verantwoord beleggen (PRI - Principles for Responsible Investing) van de Verenigde Naties in september 2011 ondertekend.

Door de principes te onderschrijven, verbindt DPAM zich ertoe zes beginselen van de UN PRI te aanvaarden en toe te passen, met name:

1. rekening houden met ESG-criteria in beleggingsanalyses en -besluitvormingsprocessen;
2. optreden als actieve belegger in ons aandeelhoudersbeleid en -praktijken en rekening houden met ESG-criteria;
3. de bedrijven waarin wij beleggen verplichten passende informatie over ESG-criteria bekend te maken;
4. ervoor zorgen dat de Principes bij spelers in de asset management



Exactly 150 years ago,
in 1871 our story began.



- sector worden aanvaard en toegepast;
5. samenwerken om ervoor te zorgen dat we de Principes efficiënter toepassen;
 6. individueel verslag uitbrengen over onze activiteiten en vooruitgang bij de uitvoering van de Principes.

a) Missie

DPAM verbindt zich publiekelijk toe om stelselmatig ESG-criteria te integreren en wil een actieve aandeelhouder zijn door die criteria op te nemen in zijn aandeelhoudersbeleid en -praktijken, om zo op lange termijn een duurzame beleggingsaanpak uit te bouwen. Het engagement van DPAM vertaalt zich op drie niveaus:

1. de fundamentele rechten verdedigen die voortvloeien uit de eerbiediging van de mensenrechten, arbeidsrechten, de anticorruptiewetgeving en de milieubescherming;
2. controversiële kwesties waarbij emittenten betrokken kunnen zijn beoordelen en de financiering van ondernemingen die regelmatig of in aanzienlijke mate betrokken zijn bij controverses stopzetten of voorkomen, wanneer hun reputatie, langetermijngroei en investeringen in het gedrang kunnen komen;
3. best practices bevorderen en duurzaamheidsinitiatieven aanmoedigen.

b) Beleidsbeginselen van DPAM

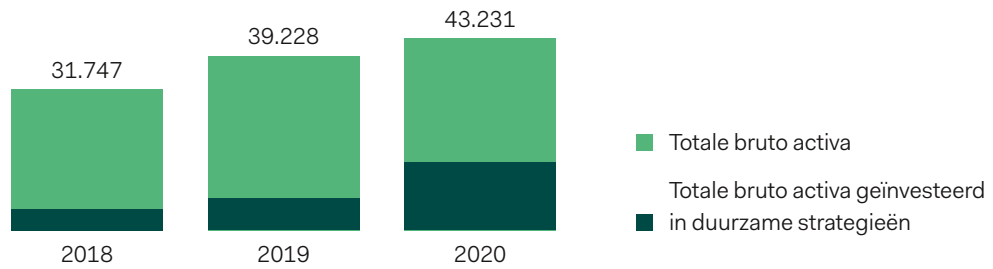
DPAM regelt zijn duurzame en verantwoordelijke beleggingen door vier belangrijke beleidsbeginselen, die door de raad van bestuur zijn goedgekeurd. Het belangrijkste beleid - Sustainable and Responsible Investments policy - geeft het drievoudige engagement weer rond duurzame strategieën, alsook de manier waarop DPAM ESG-risico's definieert en opvolgt. Het biedt ook aanvullende informatie over de andere beleidsbeginselen en hoe die passen in een holistisch verantwoorde en duurzame aanpak. De verschillende beleidsbeginselen, hun impact en de relevante links zijn hieronder beschreven. Alle beleidsbeginselen zijn [hier](#) rechtstreeks beschikbaar.

1. [Sustainable and Responsible Investments policy](#) ↗



Het beleid beschrijft de aanpak van ecologische, sociale en governanceuitdagingen (ESG) met het oog op risico's en kansen. Die benadering stoelt op een pragmatische aanpak en dialoog. Ze wil globaal en exhaustief zijn, in de zin dat ze alle economische sectoren bestrijkt, zonder specifieke sectoren uit te sluiten die per definitie 'niet-duurzaam' zouden kunnen lijken. Er bestaat geen dominante duurzame dimensie in de zin dat milieuduurzaamheid niet de bovenhand mag nemen op sociale of bestuursdimensies. Via een dynamisch proces en een kritische en constructieve benadering definieert DPAM zelf de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) en de manier waarop die in het beleggingsproces worden geïntegreerd. Dat komt tot uiting in de activa onder beheer (AUM - Assets Under Management) van DPAM, zoals de onderstaande grafiek weergeeft. De duurzame AUM zijn in 2020 verdubbeld en maken 35,4% uit van de bruto activa onder beheer van DPAM. Het is belangrijk om te verduidelijken dat het merendeel van de activa onder beheer die niet in duurzame strategieën werden belegd, aan een grondige ESG-integratiebenadering wordt onderworpen.

Totale bruto activa in miljoen EUR



2. [Voting Policy](#)



Het stembeleid beoogt de waarden en beginselen van corporate governance te ondersteunen die DPAM wil verdedigen en bevorderen bij de ondernemingen waarin het belegt. Het stemactiviteitenverslag van 2020 illustreert de toepassing van dat beleid. In totaal heeft DPAM 688 gewone en buitengewone algemene vergaderingen van aandeelhouders bijgewoond, goed voor in totaal 9.571 resoluties, cijfers die hoger liggen dan in 2019.

3. [Controversial Activities Policy](#)



In dit beleid beschrijft DPAM op transparante wijze welke activiteiten en sectoren zij uitsluit van zijn beleggingsstrategieën en zet het zijn standpunt ten aanzien van controversiële beleggingskwesaties uiteen. Dit beleid zal in 2021 worden geëvalueerd, met het oog op een verdieping en verruiming van de scope.

4. [Engagement Policy](#)



Dit beleid beschrijft wanneer en hoe DPAM contact opneemt met ondernemingen, welke verwachtingen daarmee samenhangen, welke kanalen worden gebruikt en, indien van toepassing, de escalatiestappen. Dat varieert van een formele dialoog via samenwerkingsverbanden of individuele engagementen tot meer informele gesprekken met het management van ondernemingen.

c) Bestuursorganen en specifieke hulpmiddelen

Diverse adviesorganen en -raden sturen de initiatieven voor duurzaam en verantwoord beleggen aan. Door regelmatig een beroep te doen op de toegevoegde waarde van deskundigen, geven zij advies over controversiële of potentieel tegenstrijdige kwesaties. Zij verkrijgen diepgaand inzicht door kritisch na te denken en een onafhankelijk advies inzake duurzame financiën in te winnen.

De toegevoegde waarde van externe experts

Als leden van de wetenschappelijke comités van DPAM (VAB en FISAB) of als genodigden op de thematische duurzaamheidsevents van DPAM, spelen externe deskundigen een belangrijke rol bij de optimalisering van processen en methodologieën. De toegang tot de kennis van diverse onafhankelijke deskundigen op ecologisch, sociaal en governance gebied levert DPAM veel toegevoegde waarde op.

Responsible Investment Steering Group (RISG)

Deze werkgroep bestaat uit twaalf professionals uit verschillende afdelingen van DPAM. Het bestudeert de ESG-uitdagingen en zorgt ervoor dat de aanpak, methodologie, processen, producten en diensten van DPAM transparant en consistent blijven. Het controleert dat de benaderingen en processen van DPAM op het vlak van verantwoord beleggen overeenstemmen met de zes Principes (PRI) van de Verenigde Naties.

Responsible Investment Competence Centre (RICC)

Het centrum wordt bemand door drie specialisten op het gebied van verantwoord beleggen en staat onder leiding van de Responsible Investment Strategist. Dit adviesorgaan stuurt alle initiatieven, methodologieën en projecten in verband met de ESG-aspecten van het beleggingsproces en werkt nauw samen met de verschillende expertisegebieden: aandelen-, obligatie- en kredietonderzoek en beheer. Het stemt ook de maatregelen van de verschillende bestuursorganen die zich met het duurzame beleggingsbeleid bezighouden, op elkaar af. Ten slotte is dit het aangewezen aanspreekpunt voor de PRI van de VN en andere actoren voor verantwoord beleggen (Beama, Eurosif, enz.).

Fixed Income Sustainability Advisory Board (FISAB)

Deze adviesraad bestaat uit zeven leden met stemrecht, waarvan de meerderheid externe deskundigen zijn. De rol van de FISAB is viervoudig:

1. duurzaamheidscriteria selecteren als onderdeel van de duurzaamheidsbeoordeling van het universum;
2. de weging van elke indicator bepalen;
3. het model en de beoordelingen herzien met het oog op voortdurende verbetering;
4. de landen valideren die in aanmerking kunnen komen.

De FISAB meldt haar besluiten aan de RISG en het risicobeheer, dat moet nagaan of de strategieën die het universum van het FISAB volgen wel degelijk voldoen aan de criteria.

Voting Advisory Board (VAB)

Deze bestaat uit tien leden met stemrecht, waaronder drie externe en zeven interne leden. De rol van de VAB is de volgende:

1. controleren of het stembeleid accuraat is en overeenkomt met de wettelijke en reglementaire vereisten en de ontwikkelingen inzake corporate governance;
2. toezien op de juiste uitvoering van het stembeleid;
3. regelen van praktische kwesties tijdens het seizoen van de gewone en buitengewone algemene vergaderingen;
4. bepalen van de stemstrategie wanneer er zich tijdens een vergadering een belangenconflict voordoet;
5. uitvoeren van aanbevelingen en een dialoog aangaan met het management van de betrokken ondernemingen om de beginselen van het stembeleid en de beste praktijken van corporate governance te bevorderen;
6. het stemactiviteitenrapport van DPAM en DPAS goedkeuren.

De Voting Advisory Board fungeert onder de leiding van het directiecomité van DPAM dat het adviseert in het kader van zijn verantwoordelijkheid als aandeelhouder. De board brengt verslag uit aan zowel het directiecomité als de raad van bestuur van de beleggingsfondsen waarin DPAM zijn stemrecht uitoefent

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) Committee

Het TCFD-comité is samengesteld uit verscheidene leden van het directiecomité en de RISG. Het comité evalueert de strategie en het risicobeheersproces van DPAM inzake klimaatverandering en werkt deze waar nodig bij. Dit comité heeft als doel om de risico's en mogelijkheden van klimaatverandering op te nemen in het beleggingsbesluitvormingsproces van DPAM en om het effect van klimaatverandering op de beleggingen van DPAM in kaart te brengen, maar ook het effect van de beleggingen van DPAM op klimaatverandering. Meer informatie is beschikbaar in de TCFD [rapport](#).

Naast deze verschillende bestuursorganen investeert DPAM aanzienlijke middelen, zowel financieel als menselijk, om zijn duurzame aanpak uit te voeren, zoals blijkt uit onderstaande tabel.



De externe research gebeurt door referentiespelers op het gebied van niet-financiële ratings. De interne researchteams van DPAM steunen dagelijks op inzichten van meer dan 300 analisten. Het RICC werkt niet op een eiland maar nauw samen met de verschillende krediet- en aandelenanalisten en portefeuillebeheerders. De variabele verloning van de medewerkers is gekoppeld aan de ESG-aspecten in hun werk om te garanderen dat zij individueel het duurzame beleid naleven.

d) Externe erkenning

De kwaliteit van DPAM's duurzame aanpak en aanbod is door externe instanties erkend. Alle duurzame strategieën zijn immers onderworpen aan een jaarlijkse interne audit en aan een externe audit door de labelinginstellingen. De audits voor 2020 bevestigen dat de duurzame beleggingsfondsen zich aan de hierboven beschreven regels voor duurzaam beleggen hebben gehouden.

Het duurzame (bruto) vermogen onder beheer is ruimschoots verdubbeld in de loop van 2020, gaande van 7,2 miljard euro tot 15,3 miljard euro, wat de verdiensten van deze duurzame benadering in de verf zet.




Voor de betrokken beleggingsfondsen heeft DPAM het label Luxflag gekregen, dat de kwaliteit van zijn duurzame strategieën onderstreept.



Als ondertekenaar van de PRI van de VN brengt DPAM elk jaar verslag uit over de vooruitgang die het boek in de uitvoering van de zes principes. In 2020 behaalde DPAM opnieuw de hoogste rating, met name A+.



Voor de betrokken fondsen heeft DPAM van Febelfin het label 'Towards Sustainability' verkregen. Samen met Luxflag wordt dit label beschouwd als een van de meest ambitieuze duurzaamheidslabels in Europa.

A humanoid robot with a white and black color scheme is shown from the waist up. It has a rounded head with a single large eye-like sensor on the left side. Its right arm is raised, showing a hand with multiple fingers. The robot is standing in a blurred, industrial or futuristic environment. A large, semi-transparent white circle is overlaid on the right side of the image.

What the future will bring,
nobody knows. But we strongly
believe that our achievements
will outlive us.





Hirschel & Kramer Responsible Investment Brand Index (RIBI is een van de meest ambitieuze duurzaamheidslabels in Europa). In 2020 heeft DPAM verder gewerkt aan zijn internationale erkenning inzake ESG en talrijke prijzen in de wacht gesleept.

Private Banking

Voor particuliere cliënten die beleggen in ons duurzame aanbod (Sustainable and Responsible Investments) combineren wij in-house expertise met die van derden.

De particuliere cliënten van de bank kunnen beschikken van een gediversifieerd aanbod met verschillende niveaus van maatschappelijke impact.

ESG	ISR	Impact investing	Filantropie
<p>Internationaal acroniem in de financiële gemeenschap om de milieu-, sociale en governance criteria (ESG-criteria) aan te duiden die doorgaans de drie pijlers vormen van de extra-financiële analyse en/of het sociale gedrag van een emittent.</p>	<p>Een beleggingsbenadering die de ESG-criteria integreert in zijn beheersproces en in zijn rol als aandeelhouder, vanuit de overtuiging dat die factoren een impact zullen hebben op de financiële prestaties, meer bepaald op middellange en lange termijn.</p>	<p>Aandelenselectie met het oog om een sociale en/of milieu-impact te genereren in combinatie met een financieel rendement.</p>	<p>Selectie van projecten met het oog om een sociale en/of milieu-impact te genereren, maar zonder een financieel rendement te verwachten.</p>

a) Duurzame en verantwoorde patrimoniale fondsen

Rekening houden met ESG-criteria en een 'verantwoorde belegger' zijn, maken integraal deel uit van het beleggingsproces van de beleggingsfondsen die de private bank beheert. Die steunen grotendeels op de interne expertise van de groep, met verschillende DPAM-strategieën als basis en verder aangevuld met externe expertise van derden met het oog op diversificatie en consistentie.

Het traditionele patrimoniale aanbod van de private bank houdt voluit rekening met ESG-dimensies. Die dimensies komen op drie manieren tot uiting:

1. uitsluiting, waarbij controversiële sectoren of activiteiten worden geïdentificeerd die niet in het beleggingsuniversum mogen worden opgenomen;
2. toepassing van ESG-criteria, waardoor risico's of kansen kunnen worden opgespoord die met een traditionele fundamentele analyse niet altijd zouden zijn gevonden. Engagement en het uitoefenen van stemrechten is een manier om ons punt te maken en ondernemingen in de juiste richting te laten evolueren;
3. blootstelling aan duurzame strategieën die de ESG-impact van de portefeuille verhogen (via thematische of best-in-class strategieën). In deze fase nemen we posities in de ondernemingen die het best geplaatst zijn inzake duurzaamheid.

In 2020 werd de integratie van de ESG-dimensie in de traditionele fondsen op verschillende manieren versterkt. Enerzijds werd het passieve aandelenbeheer, waarbij fondsen traditionele indices repliceren, vervangen door indices van het type ESG Leaders. Dat vertegenwoordigt een bedrag van 800 miljoen euro dat met ESG-dimensies rekening houdt. Bovendien steeg de weging van duurzame strategieën in het aandelenluik, maar ook in het obligatieluik, met name

via een thematisch fonds dat in groene obligaties belegt.

Het ESG-engagement van het traditionele aanbod van patrimoniale fondsen werd extern erkend, met vier 'Sustainable Globes' van Morningstar, wat een hogere duurzaamheidsbeoordeling inhoudt dan het gemiddelde fonds in het universum. Eind 2020 was dat aanbod goed voor meer dan 9,3 miljard euro onder beheer.

Het duurzame patrimoniale aanbod van de private bank past duurzaamheid toe via de ESG-selectie. Dat betekent dat een aandeel met een te lage ESG-score of zonder voldoende duurzame impact niet wordt opgenomen. Het proces bestaat uit drie belangrijke fasen:

1. de uitsluiting van controversiële sectoren en activiteiten, zoals tabak, gokken, wapens, amusement voor volwassenen en bedrijven die zich niet houden aan het UN Global Compact;
2. een positieve selectie via de thematische en de Best-in-Class benadering. De thematische benadering selecteert duurzame leiders van morgen op het vlak van ecologische en sociale oplossingen, zoals groene energie, waterbehandeling, afvalbeheer ... Met de thematische benadering identificeren we kleinere aandelen die een aanzienlijk deel van hun omzet uit die thema's halen. Met de Best-in-Class-benadering selecteren we bedrijven met de beste duurzaamheidsscore. Deze aanpak selecteert vooral bedrijven met een grote beurskapitalisatie en met een sterke en geloofwaardige focus op ESG-dimensies;
3. de gerichte aansporing van bedrijven waar nodig om zich te richten op duurzame praktijken via engagement en het stembeleid.

Het duurzame patrimoniale aanbod heeft in de loop van 2020 aanzienlijk wat middelen opgehaald. Op 31 december 2020 bedroeg het vermogen onder beheer zo meer dan 1,1 miljard euro (tegenover 500 miljoen euro aan het begin van het jaar), wat de belangstelling van privécliënten voor die aanpak bevestigt. Het patrimoniale engagement wordt weerspiegeld in externe erkenning, want het duurzame patrimoniale aanbod van de private bank werd eveneens extern erkend door het Towards Sustainability Label en bekroond met vijf 'Globes Sustainable' van Morningstar', de hoogste duurzaamheidsrating.

b) Impact investing

Hernieuwbare energie

Degroof Petercam is in België een van de pioniers op het vlak van impact investing. In 2008 lanceerden wij ons eerste impactfonds dat in hernieuwbare energie investeerde, en in 2011, 2015 en 2019 volgden er nog drie.

Die vier impactfondsen vertegenwoordigen samen een vermogen van meer dan 270 miljoen euro, waarmee voor meer dan 2 miljard euro aan activa hernieuwbare energie is en zal worden ontwikkeld en geëxploiteerd. Dankzij die initiatieven positioneert Degroof Petercam zich als voortrekker in het aanbod van windmolenfondsen aan Belgische particuliere en institutionele cliënten.

Eind 2020 hebben wij de verkoop afgerond van alle windmolenactiva die door de fondsen II en III werden aangehouden. Die transactie genereerde een IRR van meer dan 20% voor de investeerders, wat aantoont dat financiële prestaties en milieu-impact hand in hand kunnen gaan in de sector van de hernieuwbare energie.

Ons impact-investing aanbod geeft onze cliënten de gelegenheid om te investeren in hernieuwbare energietechnologie (wind, biomassa, waterkracht) in Frankrijk (hoofdzakelijk), Spanje en België.

Vastgoed met sociaal karakter

In 2014 sloegen Degroof Petercam, Revive en Kois Invest de handen in elkaar om Inclusio te lanceren.

Inclusio is de belangrijkste privé-investeringsmaatschappij in België die zich toelegt op de verhuur van betaalbare en kwaliteitsvolle woningen aan kansarmen, van aangepaste woningen voor personen met een beperking alsook van sociale infrastructuur (kinderdagverblijven, scholen, opvangcentra voor migranten...).

Inclusio, dat sinds haar oprichting een gecertificeerde 'B Corp' is, is in 2020 blijven groeien en haar vastgoedportefeuille omvat meer dan 700 woningen die per 31 december 2020 meer dan 150 miljoen euro vertegenwoordigen.

Eind 2020 verkreeg Inclusio het statuut van Gereguleerde Vastgoedvennootschap (GVV) en trok ze naar Euronext Brussel via een kapitaalverhoging van 60 miljoen euro. De eerste notering vond plaats op 10 december 2020 en de marktkapitalisatie bedroeg op 31 december 2020 163 miljoen euro.

Regeneratieve economie

Om impactoplossingen aan particuliere en institutionele cliënten aan te bieden, is Degroof Petercam in 2018 een partnerschap aangegaan met Quadia, een in Zwitserland gevestigde vermogensbeheerder en Europees leider in impact investing. In het kader van dat partnerschap werd er in 2019 een nieuw fonds gelanceerd dat zich richt op de regeneratieve economie.

Dat fonds investeert in bedrijven die de huidige ecologische en sociale uitdagingen aanpakken op het gebied van energietransitie, duurzame voeding en de circulaire economie. Die bedrijven dragen met hun producten en diensten bij tot een regeneratieve economie die de voorkeur geeft aan lokale, participatieve, circulaire, functionele en biologisch geïnspireerde benaderingen. Zij stappen af van het conventionele lineaire model (oogsten, produceren, weggooien) en bieden een nieuw kader voor een economie die de natuur herstelt en regeneert om innovatie, zelfredzaamheid, veerkracht en efficiëntie te bevorderen.

Tot dusver werden er al tien investeringen gedaan voor een totaalbedrag van ongeveer 18 miljoen euro. Die investeringen bestrijken een breed scala aan bedrijven die actief zijn in sectoren gaande van biodynamische en biologische fruitteelt tot herstelling van smartphones, elektronica of kleding, of duurzaamheidseducatie en productie van zonnepanelen op maat. De lancering en onderhandse plaatsing van dat fonds heeft ons cliënteel bewuster gemaakt van impact investing. De laatste closing van het fonds vond plaats in februari 2021 en met een totale inleg van 52,6 miljoen euro, wat de goede spreiding tussen de verschillende geselecteerde projecten mogelijk zal maken.

c) Filantropieadvies

Degroof Petercam speelt ook een pioniersrol in het verstrekken van filantropisch advies aan haar cliënten. Onze afdeling Filantropie, die meer dan tien jaar geleden het licht zag, verstrekt gedegen en gestructureerd advies aan onze cliënten die hun kapitaal en tijd willen inzetten voor een duurzamere wereld via filantropische initiatieven.

Bovendien heeft Gingo Community, ons filantropisch crowdfundingplatform voor de financiering van sociale projecten in België en Luxemburg, in vijf jaar tijd meer dan één miljoen euro aan schenkingen gekregen. Cliënten die kleinere schenkingen wensen te doen, kunnen op die manier kwaliteitsprojecten steunen die op het online platform worden aangeboden.

Bewustmaking

In samenwerking met een familiale investeringsmaatschappij hebben wij een conferentie georganiseerd over het thema 'geëngageerd aandeelhouderschap'. Drie sprekers jonger dan 40 jaar openden het debat met 120 jongeren over hun rol als verantwoordelijke aandeelhouders en beleggers. De avond leidde tot meer bewustwording en een bereidheid bij de 'next gen' om op een dergelijke manier aan te kijken tegen aandeelhouderschap.

Wij hebben de Armeens-Russische filantroop Veronika Vardanyan, een wereldfiguur op het gebied van filantropie, uitgenodigd voor een bijeenkomst met zestig Belgische filantropen, waarop zij haar parcours richting een meer ambitieuze en gestructureerde filantropie heeft gedeeld. Het doel was onze cliënten te inspireren tot gedurfde filantropie en best practices uit te wisselen.

d) De duurzame toekomst en de nieuwe generaties

De Europese Green Deal, de aanstaande SFDR-wetgeving, de Principes voor Verantwoord Beleggen van de Verenigde Naties, het EU-actieplan, het veranderende consumentengedrag, de structurele verschuiving in het energie- en klimaatbeleid van de VS... er is maar één weg vooruit en dat is die van de duurzaamheid. Daar willen wij in al onze beleggingen rekening mee houden.

Het aandeel beleggingen in de fondsenportefeuilles van private bankingcliënten dat expliciet op duurzaamheid gescreend is, steeg van 20% naar 33%. Het percentage sociaal verantwoordelijke fondsen dat een diepgaande ESG-analyse in het beleggingsproces opneemt, is gestegen tot 80%. Onder de aanstaande SFDR-wetgeving zal duurzaamheid de norm worden in alle discretionaire portefeuilles.

In 2020 organiseerde de groep een grondige opleiding over ESG, SRI en SDG-kwesties voor private bankers, portefeuillebeheerders, middle managers en assistenten. Degroof Petercam is overtuigd van haar maatschappelijke verantwoordelijkheid en wil de bewustwording van duurzame ontwikkeling niet alleen tot uiting laten komen in haar discretionaire beleggingsportefeuilles, maar ook in al haar oplossingen.

Voor de volgende generatie investeerders, You Are Tomorrow, organiseerde Degroof Petercam een drukbezochte webinar waarin het haar duurzaam beleggingsproces toelichtte. De deelnemers gaven aan die webinar niet alleen de hoogste score voor een webinar in 2020, maar ze overtuigden vaak ook hun (groot)ouders om meer duurzaamheid in hun beleggingsportefeuille op te nemen.

1.2 De bescherming van de private levenssfeer van onze cliënten

In het kader van haar activiteiten is Degroof Petercam ertoe gehouden persoonsgegevens te verwerken, zowel in het kader van haar relaties met haar cliënten, prospecten en leveranciers, als voor de optimale werking van haar human resources. Degroof Petercam besteedt bijzondere aandacht aan de vertrouwelijkheid van de gegevens van haar cliënten.

In de gedigitaliseerde wereld van vandaag zijn wij als financiële instelling genoodzaakt gevoelige of zeer persoonlijke gegevens, zoals economische en financiële gegevens van onze cliënten, te verwerken. Daarom staat gegevensbescherming centraal in onze activiteiten. Wij zien er daarom op toe dat de gegevens van onze cliënten op een wettige en eerlijke manier worden beheerd, in volledige overeenstemming met de relevante regelgeving.

Om een hoge mate van bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, heeft Degroof Petercam beleidslijnen en procedures ontwikkeld voor de uitvoering van de beginselen en vereisten van de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('GDPR'). Zo hanteren wij een beleid inzake de bescherming van persoonsgegevens, waarin gedetailleerd wordt beschreven hoe persoonsgegevens binnen de groep worden beheerd, alsook een beleid inzake het beheer van persoonsgegevens, waarin de taken en verantwoordelijkheden op dat gebied worden uiteengezet. Een verantwoordelijke voor gegevensbescherming (Data Protection Officer - DPO) zorgt ervoor dat de interne regels en beleidslijnen voor gegevensbescherming naar behoren worden uitgevoerd in de hele organisatie, in overeenstemming met de GDPR. De DPO adviseert de organisatie over alle aangelegenheden in verband met de bescherming van persoonsgegevens en ziet erop toe dat de regels op dit gebied worden toegepast.

Degroof Petercam heeft in 2020 geen belangrijke klachten opgetekend in verband met de naleving van de wet inzake de bescherming van de private levenssfeer. Meer informatie over de manier waarop Degroof Petercam met persoonsgegevens omgaat, vindt u in het ['Privacy Charter'](#) op onze website.

2 Milieu

In dit hoofdstuk staan we stil bij de invloed van ons bedrijf op het milieu. We beogen onze impact te evalueren door rekening te houden met verschillende indicatoren in verband met energie, uitstoot, afval en onze leveranciers. Die evaluatie stelt ons in staat elk van de geselecteerde punten verder te verbeteren en onze negatieve effecten op het milieu jaar na jaar te beperken. Aangezien de exacte cijfers voor de andere landen nog niet beschikbaar zijn, heeft dit hoofdstuk alleen betrekking op de activiteiten van de groep in België.

2.1 Energie en uitstoot

Gebouwen

In 2020 heeft Degroof Petercam haar engagement herhaald en haar 'koolstofneutraal' label bevestigd door middel van een internationale certificatie voor klimaatverantwoordelijkheid, volgens de PAS 2060* norm. Dat label is ook erkend door Vinçotte, een Belgisch controle- en certificatieorganisme, en garandeert meetbare maatregelen ten gunste van het klimaat. Afhankelijk van de negatieve impact die wordt gegenereerd, steunen wij verschillende 'Gold Standard' gecertificeerde klimaatprojecten, in samenwerking met CO₂logic. Het 'Saving Trees'-project in Oeganda en Malawi draagt bij tot de strijd tegen de ontbossing.

Naast onze inspanningen om de CO₂-uitstoot te compenseren, blijven wij concrete stappen ondernemen om onze uitstoot te verminderen:

- 100% van de elektriciteit die Degroof Petercam aankoopt is groen en hernieuwbaar, zoals gegarandeerd door de leverancier;
- de videoconferentie-apparatuur werd verder in al onze regionale kantoren uitgerold, inclusief een doeltreffend en verbeterd systeem met aanvullende maatregelen inzake telewerken;
- wij hebben zonnepanelen laten installeren op ons gebouw in Luik en dubbele beglazing in ons gebouw in Antwerpen.
- er staan nu laadstations voor elektrische voertuigen in onze hoofdgebouwen en waar mogelijk worden onze nieuwe kantoren er systematisch mee uitgerust. We zetten die inspanningen verder met een studie om te bepalen of we die maatregelen in al onze regionale kantoren kunnen toepassen.

Groene elektriciteitsproductie

In 2012 besliste Degroof Petercam om twee ondernemers te steunen die hernieuwbare energiebronnen wilden ontwikkelen, zowel in windenergie als in biomassa.

Wij hebben een eerste project van vijf windturbines in de regio Saint-Vith gefinancierd, deels met achtergestelde schuld en deels met eigen vermogen.

Vandaag, acht jaar later, bezit Degroof Petercam nog altijd 20% van dat windmolenpark, dat zijn beloften heeft waargemaakt in termen van elektriciteitsproductie in combinatie met een solide financieel rendement van meer dan 10% per jaar.

In 2020 leverde onze participatie in het project het equivalent van meer dan 23 miljoen kilowattuur aan jaarproductie. Dat komt overeen met het verbruik van 600 elektrische voertuigen die 15.000 km per jaar afleggen (volgens het Belgische gemiddelde), waardoor de CO₂-uitstoot met ongeveer 1.000 ton per jaar is afgenomen.

Wagenpark

De bedrijfswagens vormen onze tweede grootste bron van uitstoot, na de uitstoot door het elektriciteitsverbruik. Het mobiliteitsplan biedt onze medewerkers alternatieve mobiliteitsopties naast hun bedrijfswagen, zoals abonnementen op het openbaar vervoer, (elektrische) fietsen of scooters, enz. Als hun voertuig meer dan 145 g/km uitstoot, bieden wij hen ook de mogelijkheid om het in te ruilen voor een elektrisch voertuig. Onderstaande tabel geeft de evolutie van het wagenpark weer:

	2018			2019			2020		
			CO ₂			CO ₂			CO ₂
Benzine	11	1,7%	132	32	4,5%	129	51	7,4%	127
Diesel	604	93,2%	117	636	88,8%	116	556	81,3%	116
Hybride (benzine)	21	3,2%	50	31	4,3%	48	53	7,7%	44
Hybride (diesel)							3	0,4%	45
Elektrisch	12	1,9%	0	17	2,4%	0	22	3,2%	0
Totaal	648			716			685		



We want society at large to benefit from our work because we have the power to invest consciously.



De laatste jaren is het aandeel van elektrische en hybride voertuigen in ons wagenpark gestaag toegenomen. Die trend zette zich voort in 2020, met een daling van het aantal dieselveertuigen. Elektrische voertuigen stegen het afgelopen jaar gestaag, terwijl hybride voertuigen in 2020 een sterke opmars hebben neergezet. Dat resulteerde in een vermindering van de gemiddelde CO₂-uitstoot per voertuig.

Als gevolg van de Covid-19 pandemie is het gebruik van auto's en het vervoer in het algemeen aanzienlijk afgenomen, met als onmiddellijk gevolg dat het brandstofverbruik aanzienlijk is gedaald.

In het kader van het mobiliteitsplan kunnen werknemers ook kiezen voor een (elektrische) fiets of een scooter. Tegen eind 2020 waren er zo al 80 fietsen of scooters toegekend. Om het gebruik van fietsen aan te moedigen, is de Brusselse fietsenstalling verbeterd en uitgerust met een reparatiewerkplaats.

Om de keuze voor groene mobiliteit in 2021 te stimuleren, voorziet het mobiliteitsplan een aanzienlijke verhoging van het budget dat beschikbaar is voor medewerkers die kiezen voor een elektrische of hybride auto.

Reizen

Door de Covid-19-pandemie is het aantal reizen fors verminderd en is de filosofie achter de organisatie van de vergaderingen geëvolueerd. Onze collega's hebben ondervonden dat digitale communicatie een goed alternatief biedt voor face-to-face vergaderingen, waardoor reizen minder een must is geworden. De nieuwe versie van ons reisbeleid moedigt onze medewerkers aan om uitsluitend te reizen wanneer dat nodig is en een alternatief te zoeken (bv. telefoon, videoconferentie, meerdere afspraken combineren, enz.). Wij moedigen ook alternatieven voor kortereafstandsvluchten aan. Dankzij de invoering van een nieuw reisboekingsplatform, dat in de nabije toekomst ook de CO₂-kosten van reizen zal aangeven, maken we de reizigers bewuster. Aan de hand van de output van die tool zullen wij ook meer te weten komen over de gewoontes van onze reizigers en zo hun keuze kunnen optimaliseren.

2.2 Afvalstoffen en afval

Dit hoofdstuk behandelt de belangrijkste afvalstoffen en -water die we als bedrijf voortbrengen (met uitzondering van de hierboven vermelde uitstoot) en de maatregelen om die te verminderen. Het afval dat wij produceren is een belangrijk deel van onze milieu-impact, dus is het beheer ervan bijzonder belangrijk.

Door de Covid-19 pandemie is de hoeveelheid ingezameld afval in 2020 aanzienlijk afgenomen als gevolg van de beperkte bezetting van de kantoren. De cijfers zijn dus niet representatief.

Hoewel er nog geen alomvattende afvalbeheerstrategie in voege is, blijven wij specifieke acties ondernemen om een efficiënter en duurzamer afvalbeheer te bevorderen. Hieronder volgt een overzicht van de maatregelen die in 2020 zijn genomen, verbeterd of uitgebreid:

- De dagelijkse inzameling van vertrouwelijke papieren documenten is teruggebracht tot één keer per week door de invoering van metalen containers. Ook in onze regionale kantoren is de afvalinzameling verminderd. Die gebeurt nu vaker op verzoek in plaats van systematisch, aangezien de volumes sterk zijn gedaald.
- Wij blijven samenwerken met het bedrijf MCA, dat toezicht houdt op onze leverancier van afvalinzameling. Die laatste is ISO 14001-gecertificeerd en is verantwoordelijk voor de verwijdering of recycling van materialen zoals papier, gemengde kunststoffen, organisch afval, PMD, blikjes, glas, inkt- en tonercartridges en neonverlichting.
- Schoonmaakdiensten gebruiken een minimale hoeveelheid product, en waar mogelijk milieuvriendelijke producten, of ten minste producten die zo weinig mogelijk schurende stoffen bevatten.
- Alle gebruikte batterijen worden gerecycleerd.
- Wij verminderen het verbruik van plastic voor eenmalig gebruik.

In onze verschillende kantoren werden er meer waterfonteintjes geplaatst om de hoeveelheid PET-flessen voor eenmalig gebruik te verminderen. In onze VIP-vergaderruimte serveren wij onze cliënten nu drinkwater in glazen flessen, in plaats van wegwerpflessen.

- Het bedrijfsrestaurant in de Brusselse hoofdzetel heeft de 'Veggie Thursday' geïntroduceerd en het gebruik van seizoensgroenten.

2.3 Ecologische evaluatie van leveranciers

Het aankoopbeleid dat we in 2018 invoerden, beschrijft onze beginselen om onze leveranciers te beoordelen op hun duurzaamheid. Die beginselen omvatten een breed scala van onderwerpen, waaronder economische, ethische en milieu criteria, d.w.z. de aankoop van producten die duurzaam geproduceerde materialen bevatten.

In lijn met de visie van de groep werken wij hand in hand met onze leveranciers en partners om onze ecologische voetafdruk te verminderen. Daarom zijn wij begonnen met de systematische integratie van milieucriteria (energie, uitstoot, producten en diensten) in het selectieproces van onze belangrijkste leveranciers en partners. Wij zullen deze aanpak uitbreiden tot alle extern aangekochte goederen en diensten waarvan de negatieve gevolgen voor het milieu kunnen worden vermeden of afgezwakt.

Bij de invoering van die nieuwe duurzame inkooppraktijken hebben wij ons in eerste instantie gericht op de producten en diensten die de grootste impact op het milieu hebben, met name gebouwenbeheer, catering, kantoorbenodigdheden, papier en bedrijfswagens. In 2020 hebben wij onze servers overgezet naar een datacenter bij een externe partner, dat zuiniger is en aangedreven wordt door elektriciteit uit waterkracht zonder uitstoot.

Meer dan een kwart van onze uitgaven gaat naar leveranciers en partners die zich inzetten voor dezelfde milieu- en ethische principes als wij.

3 Mensen en maatschappij

De onderstaande onderwerpen hebben allemaal betrekking op mensen, van onze collega's tot onze externe stakeholders. In onze groep streven wij ernaar het beste in onze mensen naar boven te halen, onze leveranciers aan te moedigen tot een duurzame aanpak en een positieve impact op de samenleving te genereren.

3.1 De Degroof Petercam Stichting

De Degroof Petercam Stichting heeft als missie om sociale ondernemers en bedenkers van vernieuwende oplossingen te ondersteunen bij het opschalen van hun oplossingen voor werkgelegenheid. Ze werkt met leaders die oplossingen voor werkloosheid of onvolledige werkgelegenheid implementeren, en heeft een aantal doelen gesteld die tegen 2023 moeten worden bereikt, namelijk:

- toekenning van 5 miljoen euro hulp;
- bijdragen aan de creatie van 3.000 banen;
- 30% van de medewerkers en cliënten betrekken bij haar activiteiten.

De Stichting aan het werk

Elk jaar selecteert de Stichting een nieuw project dat een subsidie van één miljoen euro ontvangt, die gepaard gaat met vijf jaar begeleiding. Naast financiële middelen krijgt het

project ook niet-financiële steun en toegang tot het netwerk van de groep. In 2020 werd het 'Bayes Impact'-initiatief geselecteerd na een grondig selectieproces. Bayes Impact is een ngo die technologie gebruikt voor sociale doeleinden met haar vlaggenschipprogramma 'Bob Emploi', een platform dat artificiële intelligentie gebruikt om mensen te begeleiden in hun zoektocht naar een baan. Bayes Impact is aanwezig in België en Frankrijk en heeft ook plannen voor internationale uitbreiding.

Door Covid-19 heeft de Degroof Petercam Stichting ook een uitzonderlijk budget vrijgemaakt om drie projecten te financieren die een antwoord bieden op de gezondheidscrisis:

- het 'Revival'-programma in samenwerking met de Pulse Foundation om ondernemers te steunen die failliet dreigen te gaan;
- 'Microstart' om de meest kwetsbare micro-ondernemers te steunen door de oprichting van een speciaal leenfonds;
- een studieproject over een economie waarin 'sociale' beroepen (gezondheid, zorg, enz.) een duurzaam herstel van de economie en een meer inclusieve arbeidsmarkt mogelijk maken.

De Stichting wil een maatschappelijke stempel drukken en wil dat derhalve in alle aspecten doen, ook wat de activa en beleggingen betreft die zij bezit. De activa van de Stichting zijn belegd in duurzame en verantwoordelijke oplossingen (SRI) van Degroof Petercam. Daartoe behoren beleggingen via directe aandelenlijnen of fondsen die een duurzame beleggingsstrategie volgen. Daarnaast doet de Stichting ook beleggingen die rechtstreeks verband houden met haar missie, zoals beleggen in een social impact bond en het verstrekken van renteloze leningen.

Tijdens de Covid-19 crisis was Degroof Petercam ook betrokken op groepsniveau. Als reactie op de noodsituatie kende de groep 150.000 euro toe aan 'Artsen van de Wereld' voor hun eerstelijnsinspanningen om de meest kwetsbare patiënten te helpen. De groep steunde ook het initiatief 'Fonds voor solidaire zorg' van de Koning Boudewijnstichting met 50.000 euro. De ingezamelde middelen werden ter beschikking gesteld van ziekenhuizen en andere zorginstellingen (bejaardensector, jeugdzorg, gehandicapten, enz.)

De groep werkt ook samen met het initiatief van de sociale onderneming 'Close the Gap' door computerapparatuur ter beschikking te stellen van kinderen die het slachtoffer zijn van digitale en educatieve uitsluiting tijdens de maanden dat zij op afstand onderwijs volgen.

Samen met 'Bibliothèques Sans Frontières' produceert een groep medewerkers educatieve videomodules over financiële en economische onderwerpen om te voldoen aan de vraag naar gedigitaliseerde cursussen.

En tot slot heeft 'Gingo', het crowdfundingplatform voor de financiering van sociale projecten in België en Luxemburg, een campagne gelanceerd om artiesten in moeilijkheden te helpen en die 121.732 euro heeft opgebracht.

3.2 Gezondheid en veiligheid op het werk

Degroof Petercam engageert zich om een gezonde en veilige werkomgeving te creëren voor haar medewerkers, van wie het welzijn een prioriteit blijft. Wij informeren en raadplegen regelmatig onze personeelsvertegenwoordigers en streven voortdurend naar verbetering. Dit zijn de initiatieven die wij in 2020 hebben genomen, verbeterd en uitgebreid:

- **Regelmatig verslag aan het Comité voor Preventie en Bescherming op het Werk (CPBW)**
Degroof Petercam houdt maandelijks vergaderingen met haar personeelsafgevaardigden. Het comité voerde in 2020 enkele verbeteringen aan, waaronder de driemaandelijks deelname van de arbeidsgeneesheer en regelmatige verslagen over de situatie op een aantal gebieden, waaronder arbeidsongevallen,

veiligheidsoefeningen, opleiding, controlebezoeken aan kantoren, enz. In 2020 was het CPBW nauw betrokken bij het beheer en de monitoring van de gezondheidsrisico's in Covid-19 op groepsniveau.

- **De interne preventieadviseur**

Deze voltijdse interne functie, met duidelijk omschreven taken en verantwoordelijkheden, kan ook beroep doen op de externe expertise van een gespecialiseerde adviseur op het gebied van psychosociale risico's voor werknemers. Met het oog op volledige transparantie zijn de nieuwe functieomschrijving van de interne preventieadviseur en de toepasselijke procedures en beleidslijnen nu opgenomen in het nieuwe arbeidsreglement.

- **Tell us - enquête over de betrokkenheid van de medewerkers**

De directie van Degroef Petercam voerde in 2020 opnieuw een interne enquête, zodat de werknemers hun mening konden geven over thema's zoals gezondheid, veiligheid en welzijn op het werk. De resultaten van deze enquête tonen een verbetering ten opzichte van eerdere resultaten. Voor elke afdeling zullen er afzonderlijke actieplannen worden opgesteld om de inspanningen op dat gebied voort te zetten.

- **Preventie van stress en burn-out**

De groep nam verschillende maatregelen om medewerkers bewust te maken van de symptomen van dat probleem, zodat we dergelijke situaties beter kunnen voorkomen en aanpakken. Met verschillende opleidingen willen wij onze werknemers daarvan bewustmaken en hen tips en tricks geven om de waarschuwingssignalen beter te herkennen. Daarnaast worden opleidingen aangeboden aan teamleiders om de communicatie en het talentbeheer te verbeteren. Sommige medewerkers kunnen gebruik maken van individuele coaching met externe specialisten als preventieve maatregel. Ten slotte waren verschillende webinars en e-learnings gewijd aan stressbeheersing in verband met de Covid-19-pandemie en het lange telewerk dat daaruit voortvloeide.

In 2020 werd er in totaal 633 uur uitgetrokken voor gezondheids- en veiligheidsopleidingen op de werkplek. De onderstaande tabel geeft een overzicht van het soort opleiding dat op dit gebied wordt verstrekt¹.

Type opleiding	Aantal deelnemers	Duur van de opleiding (u)
Stressmanagement	19	38
Better Minds at Work	8	16
Scans van de fysieke gezondheid	241	361
Online masterclass over mentale weerbaarheid	28	29
Goed slapen zonder stress	26	39
Stressmanagement	52	143
Congres over mentale gezondheidszorg	1	7
Totaal aantal deelnemers	375	633

Sinds 2018 is bij Degroef Petercam een beleid in voege om medewerkers na een lange periode van arbeidsongeschiktheid, geleidelijk en mits bepaalde aanpassingen te laten re-integreren in het bedrijf. Bovendien kunnen medewerkers wier arbeidsongeschiktheid verband houdt met stress op het werk gratis coaching aanvragen in het kader van hun re-integratie, aangeboden door onze verzekeringsmaatschappij AG Insurance in samenwerking met 'huis voor veerkracht/centre de résilience'.

(1) Deze cijfers hebben enkel betrekking op België

In 2020 is het totale percentage van absenteïsme (2,09%) gedaald ten opzichte van 2019 (3,05%). Er hebben zich in 2020 geen ernstige arbeidsongevallen voorgedaan.

3.3 Opleiding en training

De Europese financiële sector is onderworpen aan strenge regels inzake opleiding en bijscholing van de medewerkers, met name wat de kennis betreft van de producten, procedures en voorschriften eigen aan de sector.

Degroof Petercam biedt opleidingsprogramma's, alsook opportuniteiten voor persoonlijke en professionele ontwikkeling. Dankzij ons opleidingsbeleid kunnen we medewerkers, zowel intern als extern, opleiden over onderwerpen die in de lijn liggen van onze strategie, maar ook over onderwerpen die specifiek zijn voor elke expertise en elke business line. Dat opleidingsbeleid staat ook open voor collega's uit Frankrijk en Luxemburg (beperkt plaatselijk programma).

In het afgelopen jaar zijn de opleidingsinspanningen vooral gericht geweest op regelgeving, het managen van teams op afstand, IT-tools, enz.

In 2020 startten we een uitgebreid bewustmakingsprogramma inzake risico's en interne controle. Dat heeft geleid tot de uitbreiding van e-learningopleidingen over marktmisbruik, MiFIDII-regelgeving en bewustmaking van IT-beveiliging, maar ook over het witwassen van geld en GDPR. Het programma, dat in 2021 wordt voortgezet, belicht elf thema's die medewerkers bewustmaken van hun rol in risicobeheer.

Ondanks de bijzondere context door de Covid-19 pandemie heeft Degroof Petercam haar opleidingsinitiatieven gehandhaafd, in virtueel formaat. Zo werd de 'e-Summer Academy' in het leven geroepen, die bijna drie maanden lang gratis toegang biedt tot opleidingen over actuele thema's: toekomsttrends, telewerk, veranderingsmanagement, persoonlijk evenwicht. Het virtuele opleidingsformaat resulteerde echter in een lager aantal opleidingsuren dan in voorgaande jaren, aangezien de afstandsonderwijs- of e-learningmodus niet noodzakelijk geschikt is voor lange online opleidingssessies.

De technologie heeft het echter ook mogelijk gemaakt om grote opleidingswebinars te organiseren, waarbij honderden collega's sessies gevolgd hebben over actuele of welzijnsthema's.

3.4 Tewerkstelling, diversiteit en gelijke kansen

Onze collega's staan centraal in onze activiteiten. Dit hoofdstuk bevat gegevens met betrekking tot de Belgische, Luxemburgse en Franse dochterondernemingen van de groep.

Op 31 december 2020 bood Degroof Petercam in België, Luxemburg, Frankrijk, Spanje, Italië, Nederland, Duitsland en Zwitserland kwaliteitsvolle banen aan 1.531 medewerkers voor functies die aansluiten bij onze business lines, zoals private bankers, financiële analisten, vermogensbeheerders en administratief personeel, maar ook voor uiteenlopende expertises zoals compliance, risk en audit. Het cijfer vertegenwoordigt het totale aantal mensen dat in dienst was, inclusief medewerkers met vervroegd pensioen, langdurig zieken en de onafhankelijke bestuurders.

Degroof Petercam tracht haar medewerkers een concurrerende verloning te bieden, evenals opleidingsprogramma's en opportuniteiten op zowel persoonlijke als professionele ontwikkeling binnen de groep. De groep streeft ernaar te worden erkend als een aantrekkelijke werkgever binnen haar sector. In dat opzicht wil Degroof Petercam kwaliteitsvolle medewerkers aantrekken, opleiden en behouden door hen een aantrekkelijke en stimulerende functie te bieden met vooruitzichten op ontplooiing.



Our impact goes beyond
generating profit.



2020 was uiteraard een bijzonder jaar omwille van de Covid-19 pandemie. Sinds medio maart 2020 werkt het merendeel van de medewerkers op afstand dankzij performante telecommunicatiemiddelen. Bezorgd om het welzijn van haar medewerkers verhoogde de groep in 2020 haar interne communicatie-initiatieven: een specifieke rubriek op het intranet, met alle informatie over gezondheidsmaatregelen, die dagelijks en vervolgens wekelijks werd bijgewerkt, berichten van de CEO, een hotline voor psychosociale steun om tegemoet te komen aan de behoeften en het isolement van medewerkers of hun gezinnen.

Degroof Petercam baseert haar personeelsbeleid op de sociale wetgeving en de sectorale reglementering en op haar waarden 'humane' en 'teaming up'. Degroof Petercam verleent haar constructieve en transparante medewerking aan het principe van cao-onderhandelingen. De maatregelen met betrekking tot de tewerkstelling van het personeel worden gecontroleerd door verschillende organen van de groep, zoals het remuneratiecomité van Degroof Petercam België, het remuneratiecomité van Degroof Petercam Luxembourg en de paritaire organen die eigen zijn aan elk van de landen waar wij aanwezig zijn.

Tevredenheid en engagement

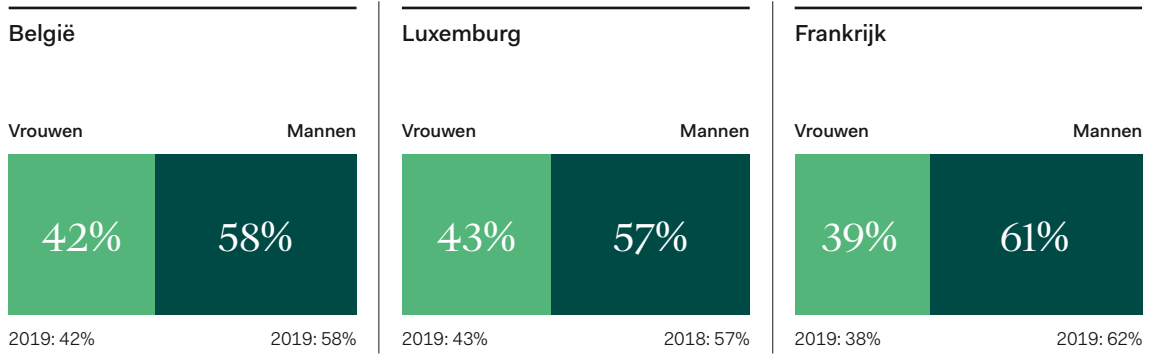
In juni 2020 wisselden bijna 1.000 medewerkers onder het thema 'DP 2.0' digitaal van gedachten over de lessen van de pandemie en de impact ervan op hun behoeften en de manier waarop medewerkers werken. Die oefening maakte duidelijk dat het nodig is om het succes van deze nieuwe manier van werken te erkennen, en derhalve de mate van verantwoordelijkheid die met telewerk samenhangt, te erkennen en zelfs verder te zetten.

Eind 2020 voerde de groep in alle landen waar het actief is een onderzoek naar engagement, gebaseerd op de methodologie van Willis Towers Watson en gericht op duurzame werknemersbetrokkenheid. Meer dan 1.100 werknemers gaven hun mening over werkgelegenheid, persoonlijke ontwikkeling, arbeidsomstandigheden en bedrijfswaarden. Uit de resultaten van de enquête bleek dat er vooruitgang is geboekt op het gebied van betrokkenheid, meer bepaald de menselijke waarden, het welzijn en visie en leiderschap (vertrouwen in leiderschap). We moeten echter nog verder werken aan de betrokkenheid van de medewerkers om de gemiddelde nationale en sectorale benchmarks te overschrijden. In de loop van 2021 zal de directie van Degroof Petercam nieuwe verbeteringsinitiatieven nemen, met name op het gebied van de ontwikkeling van de medewerkers en de dienstverlening aan cliënten.

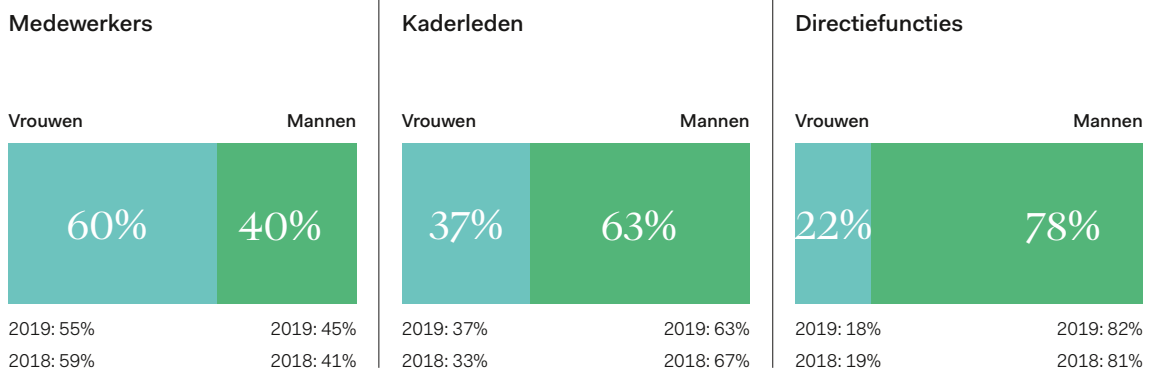
De vooruitgang in de betrokkenheid van de medewerkers kan worden toegeschreven aan een aantal initiatieven in verband met de pandemie, de DP2.0-bevraging (zie hierboven), regelmatige communicatie van de CEO en van het management naar alle medewerkers, en de uitbreiding van het Fit@DP-programma. Naast de bewustmaking van regelmatige sportbeoefening en dagelijkse lichaamsbeweging zijn er ook conferenties en bewustmakingsactiviteiten over geestelijk welzijn, slaap en voeding, en opleidingen in verband met persoonlijke productiviteit voor telewerken en de gouden regels voor telewerken opgezet.

Demografische statistieken

In 2020 steeg het tewerkstellingsvolume van Degroof Petercam in België, Luxemburg en Frankrijk. De aanwervingsactiviteiten zijn ondanks de omstandigheden voortgezet, met volumes die vergelijkbaar zijn met die van voorgaande jaren.

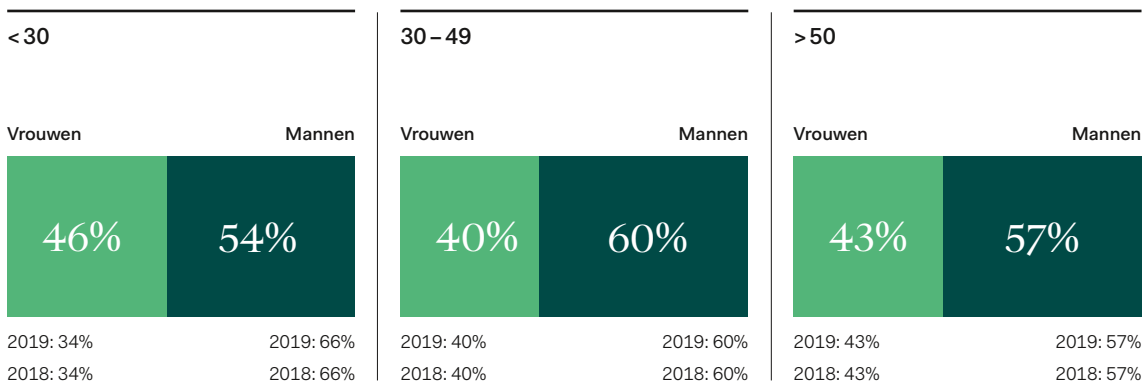


Groep



Van alle medewerkers van Degroef Petercam, bedroeg het percentage vrouwen in België, Frankrijk en Luxemburg 42%, hetzelfde niveau als in 2019, waarbij er weinig verschillen zijn tussen de landen. Bij de kaderleden bedraagt het aandeel vrouwen 37%, 60% bij de bedienden en 22% bij de directiefuncties.

Wat de leeftijdsverdeling betreft, zien we een verdere toename van het aandeel vrouwen onder de 30 jaar. Dat is vooral te danken aan een bijna 50/50 aanwerving van jong talent. Het laagste percentage blijft onder medewerkers tussen 30 en 49 jaar oud, met 40%, een stabiel cijfer. In 2020 werd een extra inspanning geleverd om vrouwen aan te werven: 49% van de nieuwe aanwervingen is een vrouw.



Engagement

Degroof Petercam wil haar medewerkers aanmoedigen om zich te engageren voor sociale projecten. Er werden aldus drie initiatieven uitgerold:

1. Een volledig virtuele sport- en solidariteitsuitdaging, gespreid over een maand, bracht 225 collega's samen rond een gemeenschappelijk doel: zoveel mogelijk sportkilometers afleggen om geld in te zamelen voor verenigingen. Die 'Solidarity Games' brachten 13.000 euro op voor zes verschillende projecten.
2. Het mecenaatsprogramma voor het stimuleren van vaardigheden biedt 36 werknemers de mogelijkheid zich tijdens hun werktijd in te zetten voor sociale initiatieven of door werkzoekenden in Frankrijk en België te begeleiden met expertise.
3. Het microdonatieprogramma, waarbij medewerkers maandelijks een klein bedrag van hun loon kunnen laten afhouden om een schenking te doen, heeft 28.438 euro opgebracht. De deelnemers besloten het geld te schenken aan de vereniging 'MakeSense', die tijdens de Covid-19-crisis heeft geholpen duizenden vrijwilligers te mobiliseren.

3.5 Sociale evaluatie van leveranciers

Naast de ecologische criteria beschreven in hoofdstuk 2.3 Ecologische beoordeling van onze leveranciers, moeten we opmerken dat ons aankoopbeleid ook criteria omvat die meer diversiteit bevorderen door elke vorm van discriminatie, hetzij fysiek, intellectueel, sociaal of cultureel, te vermijden.

Bovendien zijn leveranciers op grond van onze voorwaarden verplicht de volgende bepalingen in acht te nemen:

- Gedragscode voor leveranciers van de Verenigde Naties;
- SA8000 (norm voor sociale verantwoordelijkheid ontwikkeld door Social Accountability International);
- Verdrag 138 van de Internationale Arbeidsorganisatie;
- Verdrag van de Verenigde Naties inzake de rechten van het kind.

4 Governance

Een sterk bestuursmodel is essentieel voor een financiële instelling als Degroof Petercam. Daarom hebben wij een uitgebreid beleid over corruptiebestrijding en passen we nieuwe wetten en verordeningen consequent toe in onze activiteiten.

4.1 Socio-economische compliance

Elk jaar voeren de ECB, de NBB en de FSMA binnen de financiële sector, ook bij Degroof Petercam, inspecties uit om te beoordelen in welke mate de sector voldoet aan het toepasselijke reglementaire kader – met name bij Degroof Petercam.

In dat opzicht werden remediëringsplannen opgesteld om onze interne procedures en voorschriften te verbeteren en in overeenstemming te brengen met het toepasselijke rechtskader. Zij worden uitgevoerd overeenkomstig de vereisten van de diverse bevoegde regelgevende instanties.

Tegelijkertijd heeft Degroof Petercam in 2020 haar Compliance afdeling verder versterkt met extra mensen, een inspanning die al in 2019 van start is gegaan. Socio-economische compliance blijft een van de centrale aandachtspunten van Degroof Petercam en er worden kosten noch moeite gespaard om dat tot een van de topprioriteiten te maken.

4.2 Strijd tegen corruptie

De preventie van en strijd tegen corruptie kadert in de ethische waarden van Degroof Petercam, die tot doel hebben de integriteit, het professionalisme en onze reputatie ten aanzien van cliënten, tegenpartijen en de toezichhoudende autoriteiten te vrijwaren, met

strikte inachtneming van de geldende regels. Deze waarden worden weerspiegeld en belichaamd in onze Deontologische Code en ons integriteitsbeleid.

Degroof Petercam treft de nodige maatregelen om in de mate van het mogelijke risico's te vermijden die verband houden met corruptie en haar integriteit en reputatie in het gedrang kunnen brengen. Daartoe heeft de groep de 'Anti Bribery and Corruption Programme' ingevoerd, een reeks maatregelen ingevoerd om corruptie te voorkomen. Die omvatten met name het anticorruptiebeleid, een passende governance, adequate controles, bewustmaking van het personeel en een interne klokkenluidersregeling ('Whistleblowing') om potentiële corruptie in alle vertrouwen te melden.

Het anticorruptiebeleid en elk ander beleid of procedure die ermee verband houdt (geschenken, belangenconflicten, sponsoring, preventie van het witwassen van geld, enz.) worden naar behoren meegedeeld aan alle personeelsleden en op groepsniveau toegepast en gecontroleerd. De entiteiten van de groep dienen de principes en vereisten van dat beleid mutatis mutandis over te nemen, rekening houdend met hun respectieve activiteiten, evenals de lokale wettelijke en reglementaire vereisten indien die strenger zijn.

Degroof Petercam hanteert een nultolerantiebeleid ten aanzien van alle mogelijke vormen van corruptie en verbiedt formeel elk lid van haar directie, elk lid van haar vast of tijdelijk personeel, elke dienstverlener of leverancier om zich in te laten met corrupte praktijken. Elke medewerker die zich in strijd met het anticorruptiebeleid gedraagt, stelt zich bloot aan disciplinaire maatregelen, zoals bepaald in het arbeidsreglement.

Voor het jaar 2020 werden er geen incidenten in verband met corruptie vastgesteld.



We continue to write our story.
Generation after generation.



Degroof Petercam

Nijverheidsstraat 44
1040 Brussel
BELGIË

BTW BE 0403 212 172
RPR Brussel
FSMA 040460 A
T +32 287 91 11
contact@degroofpetercam.com

Verantwoordelijke uitgever

Bruno Colmant

Het jaarverslag is beschikbaar via de site
annualreport.degroofpetercam.com/2020

—

Websites

degroofpetercam.com
funds.degroofpetercam.com
150.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)

Facebook

facebook.com/degroofpetercam