



BANQUE
WORMSER FRÈRES

RAPPORT DE RESPONSABILITÉ SOCIALE D'ENTREPRISE

2024



Sommaire

Edito	03
La Banque Wormser Frères	04
Nos 4 objectifs de Société à Mission	09
1 <i>Allier intérêt client et intérêt général</i>	11
2 <i>Développer des offres durables et innovantes</i>	19
3 <i>Faire vivre nos valeurs et la confiance</i>	26
4 <i>Assurer une gouvernance responsable et indépendante</i>	32

Rebond climatique : transformer un temps faible en moteur de relance



Marc Wormser
Directeur Général

Dans le sport de haut niveau, les « temps faibles » – moments de doute – précèdent souvent un sursaut. La transition climatique traverse un tel passage à vide au niveau international. Plutôt que céder au découragement, faisons comme l'athlète : retour à l'essentiel, ajustement de stratégie et relance. Voici trois axes pour transformer ce creux en rebond vers une économie durable.

Revenir à la science : l'alarme retentit

Pour rebondir, il faut regarder la réalité en face. Les données de 2024 sont sans appel. La décennie 2015-2024 est la plus chaude jamais enregistrée. Le GIEC indique un réchauffement déjà à +1,1 °C, en route vers +1,5 °C dès 2030 si rien ne change.

Entendre ce signal d'alarme, c'est réancker nos décisions dans les faits : chaque dixième de degré compte. Nos objectifs doivent être à la hauteur du défi, à tous les niveaux, des États aux organisations. C'est ainsi qu'au moment où j'écris cet édito, nous avons commencé à travailler avec Carbon 4, leader sur ces sujets, afin de définir notre stratégie climat, ambitieuse et centrée sur des fondamentaux.

Structurer la gouvernance

Dans le sport collectif, le rebond passe par une meilleure organisation du jeu. C'est aussi vrai pour la transition climatique : il faut des règles et un cap clair. L'Europe a franchi une étape majeure en 2024 avec l'entrée en vigueur de la CSRD. Mais les débats autour du règlement Omnibus, remettent en discussion certaines exigences, génèrent une incertitude réglementaire.

Dans ce contexte instable, la loi PACTE en France peut être une référence. Plus que jamais, elle constitue une boussole pour les entreprises qui veulent avancer avec cohérence et impact dans ce moment d'incertitude. En l'absence de règles internationales claires, elle permet d'organiser le jeu, d'ancrer les engagements et de garder un cap. **C'est pour cette raison que nous avons fait le choix de devenir société à mission en 2024.**

Du sursaut individuel à l'action collective

Aucun joueur ne gagne seul. De même, aucune entité ne relèvera seule le défi climatique. En 2024, malgré des reculs, des coalitions se forment.

En France, la Convention des Entreprises pour le Climat a réuni 650 entreprises autour d'une feuille de route pour une économie régénérative. Ce type d'initiative montre que l'union fait la force et que les solutions existent.

Ce temps faible peut devenir un tremplin. Revenir à la science nous oblige à l'action. Préserver le capital naturel recentre nos efforts. Structurer la gouvernance donne le cadre pour accélérer. Surtout, c'est le collectif – nations, entreprises, citoyens – qui fera la différence.

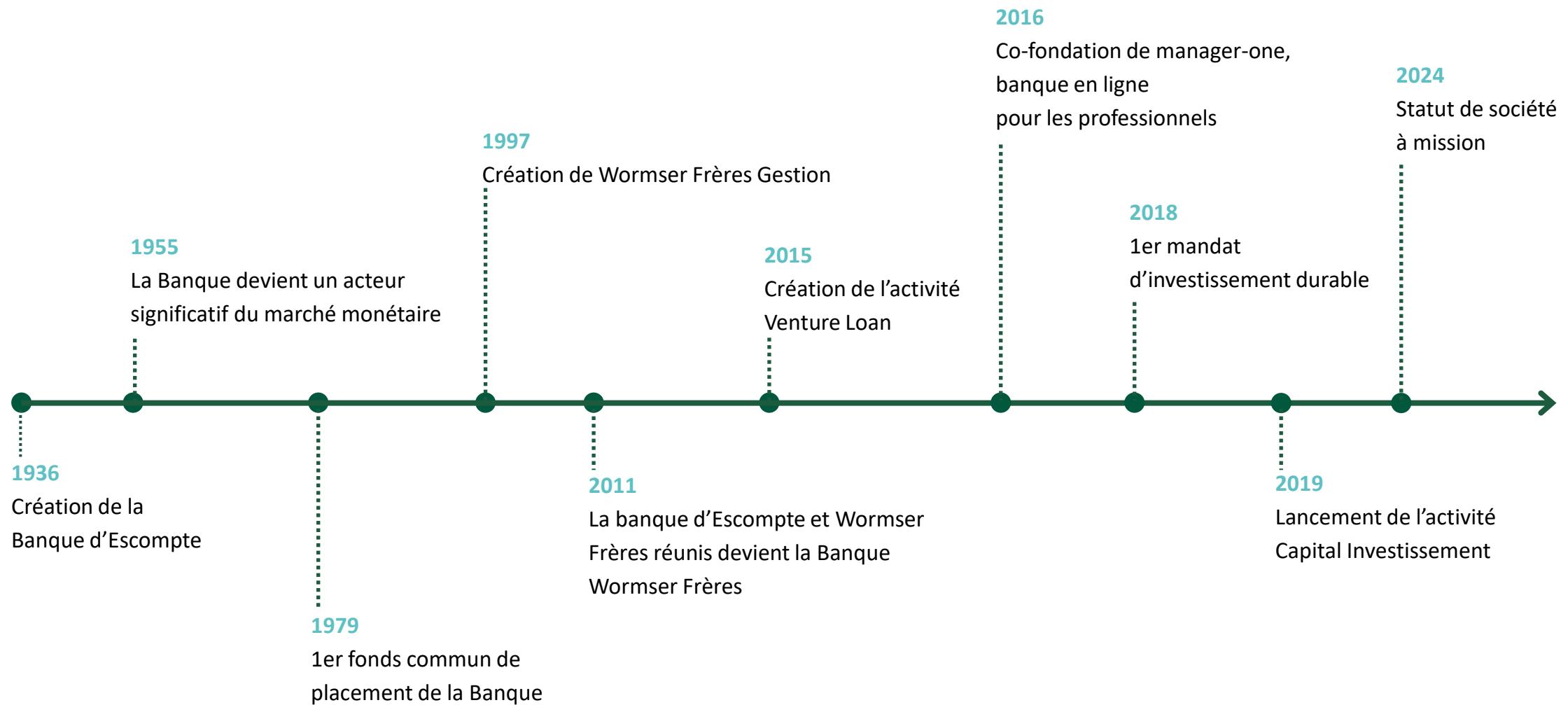
Le défi est immense, mais les leviers sont là : science, volonté, coopération. Le match n'est pas fini. Il est temps de marquer les points d'une transition réussie. Les institutions financières, en orientant les flux de capitaux, ont un rôle décisif : elles doivent soutenir l'effort collectif pour que cette relance devienne réalité. À notre échelle, nous avons continué à avancer sur ces sujets en 2024, en structurant davantage notre démarche et en lançant de nouveaux produits durables. Je suis fier de ce rapport, qui montre tout ce que nous avons essayé de mettre en place avec nos équipes.



WF

La Banque
Wormser Frères

L'histoire de la Banque Wormser Frères



La Banque défend les mêmes valeurs que celles de ses fondateurs

Proximité

Un accès direct et bienveillant aux dirigeants, fondé sur **l'écoute, la transparence et la compréhension** des besoins, pour une **relation de confiance** et d'intérêts alignés.

Réactivité

Un traitement rapide et de qualité, assuré par des **équipes disponibles et joignables** via plusieurs canaux, qui informent en temps réel des solutions et de leur mise en œuvre.

Innovation

Des banquiers **entrepreneurs, créatifs et indépendants**, engagés à faire évoluer les métiers de la banque avec des **solutions à forte valeur ajoutée**, tournées vers l'impact et l'anticipation des besoins

Adaptabilité

Une organisation **agile** et **réactive**, portée par des experts dédiés à la création de **solutions sur-mesure**, adaptées à chaque besoin et situation.

Perrenité

Une banque solide et fiable, portée par **4 générations** alliant **audace et prudence**, offrant sérénité aux parties prenantes grâce à une **gestion rigoureuse** et une **vision durable** à moyen et long terme.

Une vision innovante de nos métiers

Ingénierie patrimoniale

Bilan patrimonial personnalisé



Recommandations juridiques,
financières et fiscales



Accompagnement pour la mise
en place des solutions proposées

Placements

COTÉS

Des mandats adaptés à
chaque profil



NON-COTÉS

Une expertise de pointe en
capital investissement
et immobilier

Financements

Crédits amortissables ou *in fine*
sur tous types de durée



Absence de pénalité en cas de
remboursement anticipé



Des crédits de 500k€ à 10M€ pour
tous types d'actifs et de besoins

L'ADN de notre stratégie de placements

Les grands principes de notre philosophie

1

Une philosophie d'investissement en bon père de famille
pour délivrer une performance résiliente dans le temps

2

Des portefeuilles personnalisés
pour nos clients,
pour tenir compte de leurs expositions existantes

3

Un alignement des intérêts unique
dans le secteur bancaire en investissant aux côtés de nos clients

4

Des investissements diversifiés
en termes géographiques et sectoriels

La société à mission

2024 statut de Société à Mission

Notre raison d'être

Guidés par nos valeurs de banque familiale et par le désir d'être utiles à la société, nous nous engageons avec nos clients pour un avenir durable

Nos 4 enjeux socio-environnementaux

- 1** Œuvrer à la rencontre de l'intérêt de nos clients et de l'intérêt général dans toutes nos solutions de placement et de financement.
- 2** Poursuivre le développement d'offres innovantes durables afin de concilier efficacité économique et contribution environnementale et sociale positive.
- 3** Faire vivre nos valeurs dans un climat de confiance et d'écoute au sein de nos équipes et avec nos clients.
- 4** Maintenir les conditions de notre indépendance par une gouvernance responsable, un alignement d'intérêts avec nos clients et un partage équilibré de la valeur.

La gouvernance : nos comités dédiés à la durabilité

Comité de mission

Un comité stratégique, composé de quatre membres indépendants et de deux salariés, qui a pour objectif de veiller à la bonne exécution de la mission de la banque.

Comité stratégique ESG et durabilité

Comité lié au Codir, il définit et déploie les orientations ESG pour l'investissement et le financement, en veillant à leur alignement avec les objectifs stratégiques et les exigences réglementaires.

Comité ESG et d'investissement durable

Comité constitué par le Président de la Société de Gestion et des investisseurs, il est en charge de la cohérence du déploiement de la stratégie ESG au niveau opérationnel dans les investissements.

Comité RSE et mécénat

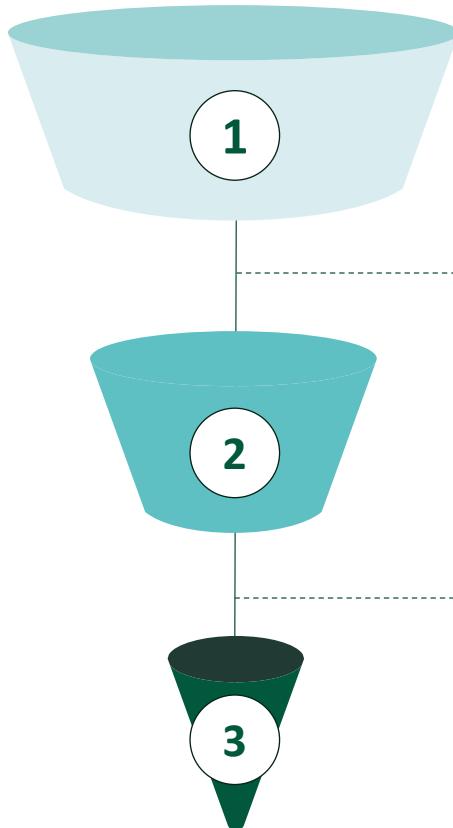
Ce comité réunit la direction et cinq salariés volontaires. Il détermine la mise en œuvre des orientations RSE ainsi que les engagements philanthropiques.

1

Œuvrer à la rencontre de l'intérêt de nos clients et de l'intérêt général dans toutes nos solutions de placement et de financement.

La recherche de l'intérêt général dans nos offres de placements

→ Notre méthodologie propriétaire ESG s'applique aux investissements cotés et non cotés



1^{er} FILTRE – STRATÉGIE WORMSER

Sélection d'entreprises de long terme suivant nos **mégatendances**, leaders et en croissance, avec des **critères d'exclusion rigoureux**

2^{ème} FILTRE - NOTATION ESG ET IMPACT

Analyse extra-financière

Limitier les incidences négatives des investissements et réduire les risques de durabilité

Analyse de la contribution positive et/ou négative de la société

aux Objectifs de Développement Durable (ODD) des Nations Unies

Article
8

3^{ème} FILTRE - DURABILITÉ

Une démarche ESG structurée par l'entreprise

Une Gouvernance solide

Au moins 50% du chiffre d'affaires provenant d'une activité répondant au moins à l'un des 12 sous-thèmes prédefinis

Article
9

Notre méthodologie propriétaire ESG

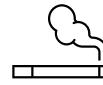
1

1^{er} FILTRE – STRATÉGIE WORMSER

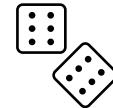
Une politique d'exclusion qui vise à réduire les externalités négatives de nos investissements afin de limiter les risques⁽¹⁾.

EXCLUSIONS
POUR TOUS NOS
PRODUITS

TABAC



JEUX D'ARGENT
ET DE HASARD



COMBUSTIBLES
FOSSILES



PORNOGRAPHIE



ARMES
CONTROVERSEES



EXCLUSIONS
SUPPLÉMENTAIRES
POUR LES PRODUITS

Article
9

ARMEMENT



BOISSONS ALCOOLISÉES



(1) Pour plus d'informations consultez la section dédiée aux exclusions de notre politique d'investissement responsable disponible sur notre site internet

Notre méthodologie propriétaire ESG

2

2^{ème} FILTRE - NOTATION ESG ET IMPACT

> 80 INDICATEURS

MALUS

Notation ESG

Environnement

Empreinte carbone
Consommation d'eau
Gestion des déchets
Risques physiques
Taxonomie
Biodiversité

Social

Diversité et égalité
Formation
Santé et sécurité
Droits de l'Homme
Engagement social

Gouvernance

Politiques et chartes
(fiscalité, lanceurs d'alerte,
corruption, éthique...)
Rémunération du CEO
Indépendance
et diversité du CA

Controverses
environnementales

Controverses
sociales

Controverses
de gouvernance

Notation Impact

Contribution positive aux ODD :

Part du chiffre
d'affaires
réalisée par la
société dans des
activités
répondant aux
Objectifs de
Développement
Durables (ODD)
des Nations
Unies

Contribution négative :

Estimations des
impacts négatifs
provoqués par
les activités de la
société vis-à-vis
des différents
ODD

Initiatives
répondant aux
objectifs de
développement
durables des
Nations Unies. Il
s'agit ici
d'évaluer les
initiatives non-
opérationnelles
de la société
(actions
caritatives etc...)

+

Notre méthodologie propriétaire ESG

3

3^{ème} FILTRE - DURABILITÉ

Évaluation du caractère durable

Contribution positive

- Note d'impact $\geq 5/10$
- Chiffre d'affaires \geq au moins 50% provient d'une activité répondant à l'un des 12 sous thèmes prédéfinis (ODD) par l'ONU.

Absence de préjudice

- Note **ESG $\geq 5/10$**
- Pas de controverses importantes

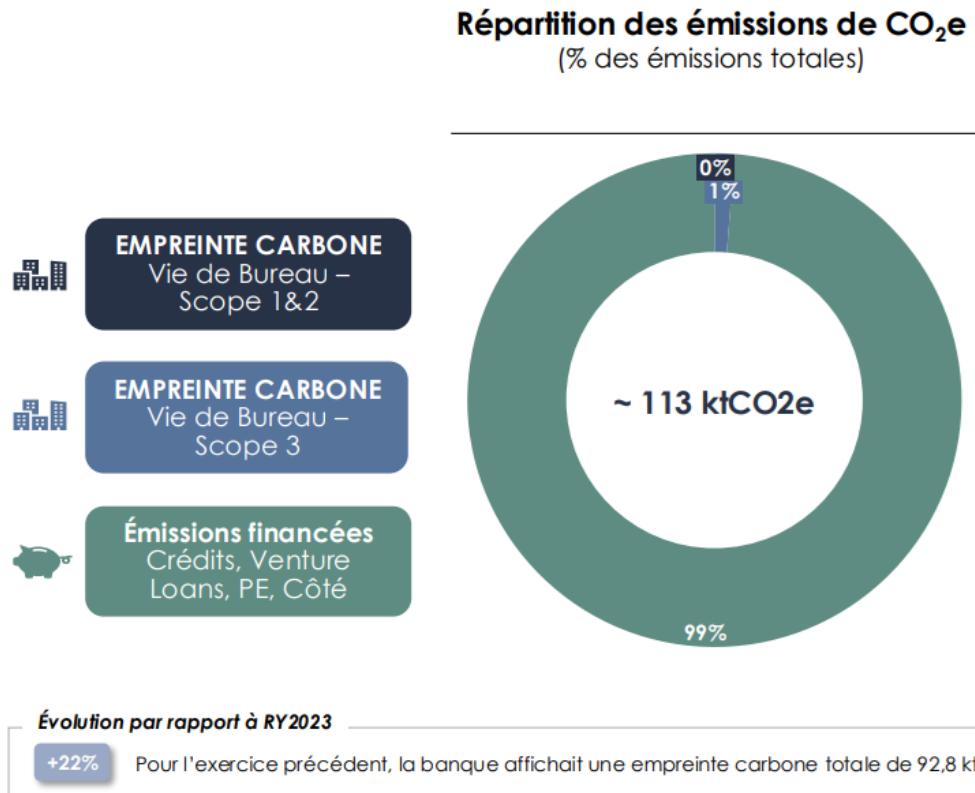
Pratiques de bonne gouvernance

- Note **G $\geq 5/10$**



sur le climat : notre bilan 2024

Nous travaillons actuellement à la **définition** de notre **stratégie climat** pour le groupe Wormser. En attendant, nous partageons ici notre **3^{ième} bilan des émissions de gaz à effet de serre** comme 1^{ère} étape de **transparence et d'engagement**.



Les produits financiers sont responsables de **99%** des émissions de la Banque Wormser Frères



sur le climat : détail sur les émissions des financements et investissements

	Coté	Crédit	Private Equity	Venture Loan	Vie au bureau
Scope - GHG Protocol		3.15 Prêts / Investissements			1, 2 & 3 (3.1, 3.2, 3.3, 3.5, 3.6, 3.7)
Type de donnée collectée	Encours liés aux placements sur les marchés financiers	Encours liés aux prêts accordés en trésorerie ou destinés à des projets immobiliers	Encours liés aux placements dans des entreprises non cotées	Encours liés aux prêts accordés aux sociétés innovantes	Données physiques (énergie, déchets) et monétaires (achats, déplacements)
Encours	375 M€ +10%	216 M€ -14%	195 M€ +27%	24 M€ +7%	
Taux de couverture	85%	83%	83%	100%	100%
Empreinte carbone	~ 92 500 tCO2e	~ 1 200 tCO2e	~ 15 200 tCO2e	~ 2 500 tCO2e	~ 1 500 tCO2e
Intensité carbone	~ 290 tCO2e/M€ +11%	~ 7 tCO2e/M€ 0%	~ 95 tCO2e/M€ +23%	~ 104 tCO2e/M€ +24%	

+ 11% Indique une **augmentation** ou **diminution** par rapport à l'année précédente.

La recherche de l'intérêt général dans nos offres immobiliers

D'APRÈS LA STRATÉGIE NATIONALE
BAS-CARBONE,
IL FAUT RÉNOVER **1 MILLION** DE LOGEMENTS
EN FRANCE D'ICI 2050



 RÉHABILITATION DES
BÂTIMENTS EXISTANTS

NOTRE APPROCHE



OPTIMISATION DES
CONSOMMATIONS
ÉNERGÉTIQUES



ATTENTION PORTÉE À LA
VÉGÉTALISATION

Notre offre crédit immobilier durable

Biens immobiliers présentant un
DPE A-C : **- 0,25%** sur toute la durée du crédit

Projets de rénovation affichant une progression
du DPE après travaux de 2 notes (pour un DPE
minimum cible D) : **- 0,40%** sur la durée
restante du crédit

Exemple de Club Deal Immobilier



- **Actif** : immeuble mixte : résidentiel luxe et bureaux
- **Projet** : transformation d'ateliers en bureaux certifiés BREEAM Very Good & transformation de garages en maisons individuelles de haut standing avec jardins

En partenariat avec:

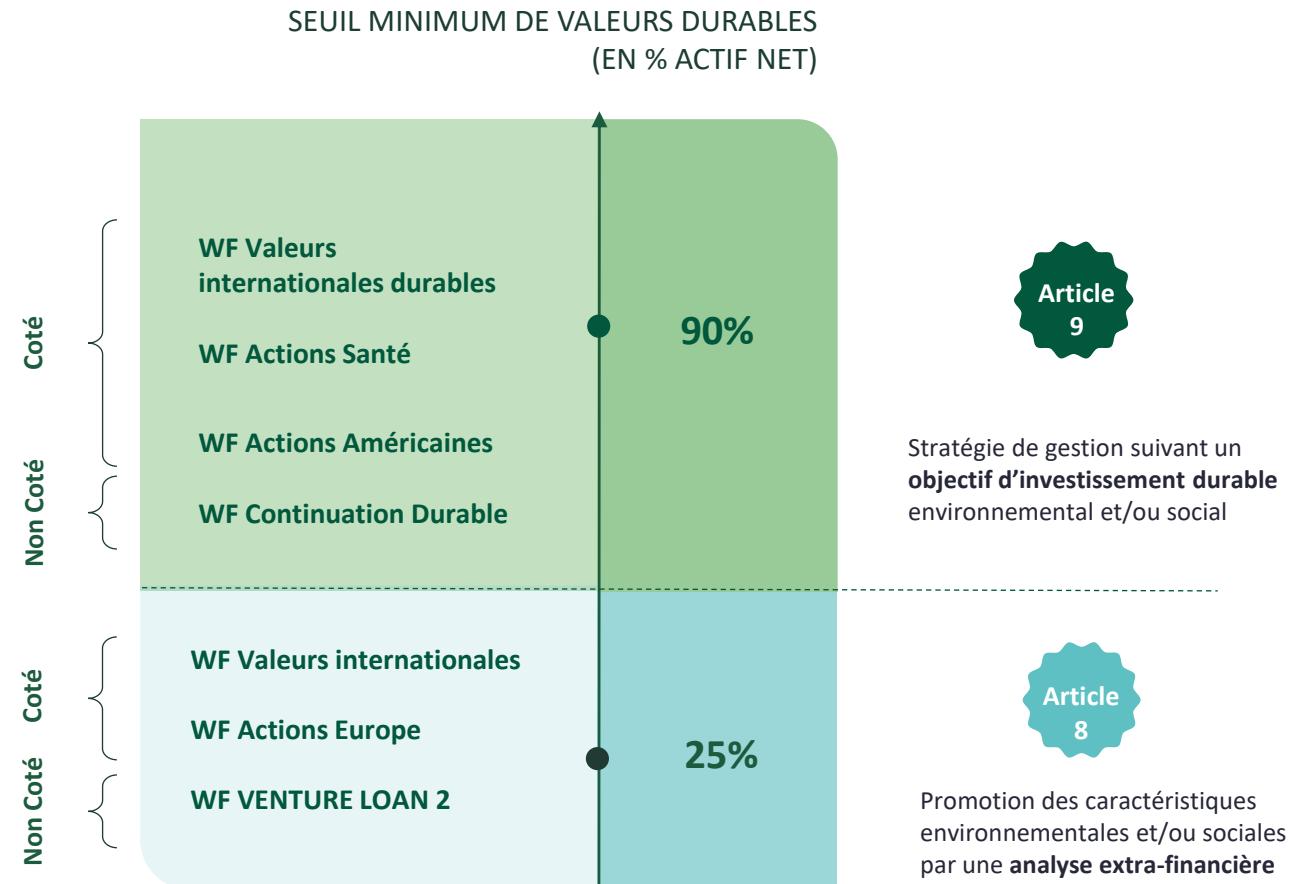


2

Poursuivre le développement d'offres innovantes durables afin de concilier efficacité économique et contribution environnementale et sociale positive

Nos investissements durables

La Banque a pour ambition de proposer aux investisseurs, pour chaque classe d'actif, **une alternative d'investissement durable ou à impact**.



Indicateurs clés

100%

Des fonds cotés sont Article 8 ou 9 (SFDR)

25%

Minimum de valeurs durables pour tous les fonds actions

0%

D'énergie fossile



sur notre fonds WF Valeurs Internationales Durables



INNOVATION

Digitalisation pour une industrie durable

- Digitalisation
- Transformation digitale et conception assistée

ENTREPRISES

ODD

Poids dans le fonds

Microsoft
PTC



28,7 %

Progrès médical

- Traitements biologiques, thérapies cellulaires et génique
- Robotisation pour la médecine

Danaher
Intuitive Surgical



12,6 %

Villes durables

- Service aux collectivités, réseaux intelligents

Itron



7,0 %

Sécurité & prévention des risques

- Réseaux de communication pour les services de sécurité et de secours

Motorola



2,8 %



SANTÉ & BIEN ÊTRE

Amélioration de la qualité de vie

- Prothèses auditives, lutte contre la surdité
- Verres ophtalmiques, montures

Amplifon
Essilor Luxottica



2,9 %

Traitements médicaux & accès à la santé

- Solutions de remplacement et réparation de valves cardiaques
- Lentilles ophtalmiques, implants

Edward
Alcon



17,1 %

Consommation responsable

- Traitement et gestion de la consommation d'eau

Ecolab



3,1 %

Efficacité énergétique

- Solutions d'électrification et d'automatisation d'énergie
- Fabricant d'éoliennes

Schneider Electric
Vestas



11,8 %

Gestion des ressources naturelles

- Analyse des ressources en eau
- Gestion des réseaux, traitement des eaux usées

Tetra Tech
Xylem



6,6 %

ENVIRONNEMENT





sur notre fonds Private Equity WF Continuation Durable

	PROBLÉMATIQUE	ENTREPRISE	SOLUTION	ODD
Eau	<ul style="list-style-type: none"> L'eau douce : multiplication par 6 de sa consommation depuis 1900, déficit mondial de 40 % d'ici 2030. 	Wateralia	Modernisation des infrastructures hydrauliques pour optimiser l'eau	 6 EAU PROPRE ET ASSAINISSEMENT
Emissions Carbone	<ul style="list-style-type: none"> Traitements et gestion de la consommation d'eau 	Syclef	Réfrigération avec fluides naturels pour réduire les émissions de gaz à effet de serre	 13 AGIR CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES



Wateralia

- Secteur :** industrie
- Activité :** solution traitement de l'eau
- Indicateurs 2023 :** > 250 M€ CA / EBITDA 50M€

AMBIENTA
Environmental Investments



Syclef

- Secteur :** services
- Activité :** installation et maintenance des systèmes de réfrigération en froid
- Indicateurs 2023 :** ~ 400M€ CA / EBITDA > 50M€

ARDIAN

Focus sur Venture Loan – WF Venture Loan II

La stratégie des investissements

Les investissements ont pour but d'accompagner le développement de jeunes sociétés ayant fait la **preuve de la viabilité de leur business model** :

- Affichant un historique de croissance
- Marge brute supérieure à 1M€
- Rentable ou en passe de l'être



Possibilité de **réduction du taux d'intérêt** pour les sociétés à impact⁽¹⁾ de 1% en cas d'atteinte d'un KPI sélectionné.

Sightness – Exemple d'investissement à impact

PROBLÉMATIQUE	ENTREPRISE	SOLUTION	ODD
Emissions Carbone • Le transport routier représente 15% des émissions de CO2 mondiales. ⁽²⁾	Sightness	Plateforme SaaS dédiée à l'optimisation des performances des acteurs du transport avec un module carbone calculant les émissions de CO2 et les plans de réduction.	 13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES
5 207 K€ Chiffre d'affaires 2024	2 000 K€ Montant souscrit	KPI Sélectionné Nombre de clients ayant souscrit au module carbone de la société, qui accompagne la réduction des émissions de CO2.	
-469 K€ EBITDA 2024	10,5% Taux de chiffre d'affaires 2024		

(1) Entreprise dont une part significative de l'activité contribue positivement aux Objectifs de Développement Durable (ODD), limitant ses externalités négatives et mettant en œuvre des initiatives sociales ou environnementales volontaires. Pour plus de détails voir slide 14.

(2) Source : Agence Internationale de l'Énergie (AIE), CO₂ Emissions from Fuel Combustion Highlights (édition 2023)

Promouvoir nos engagements pour la finance durable

Notre engagement actionnarial

Objectif : promouvoir une gouvernance durable en ligne avec nos convictions ESG

Vote à chaque assemblée générale via la plateforme ISS



Votes en assemblées générales

83%

Des résolutions ont fait l'objet d'un vote de WFG



Résolutions

13%

Des votes ont été contre l'avis du management, notamment sur :

l'élection d'un administrateur

les politiques ou plans de rémunération

la structure du capital

Promouvoir nos engagements pour la finance durable

Nos autres engagements



Depuis 2021, WFG est **signataire des PRI**, initiative mondiale lancée par plusieurs investisseurs institutionnels, en partenariat avec l'UNEP FI et le Pacte Mondial des Nations Unies, visant à créer un système financier durable.



Promotion des **pratiques durables et à impact** via ses interventions (podcast, webinaire, tables rondes) Vous pouvez retrouver notre podcast *En.quête d'impact* sur toutes les plateformes de streaming musicales.



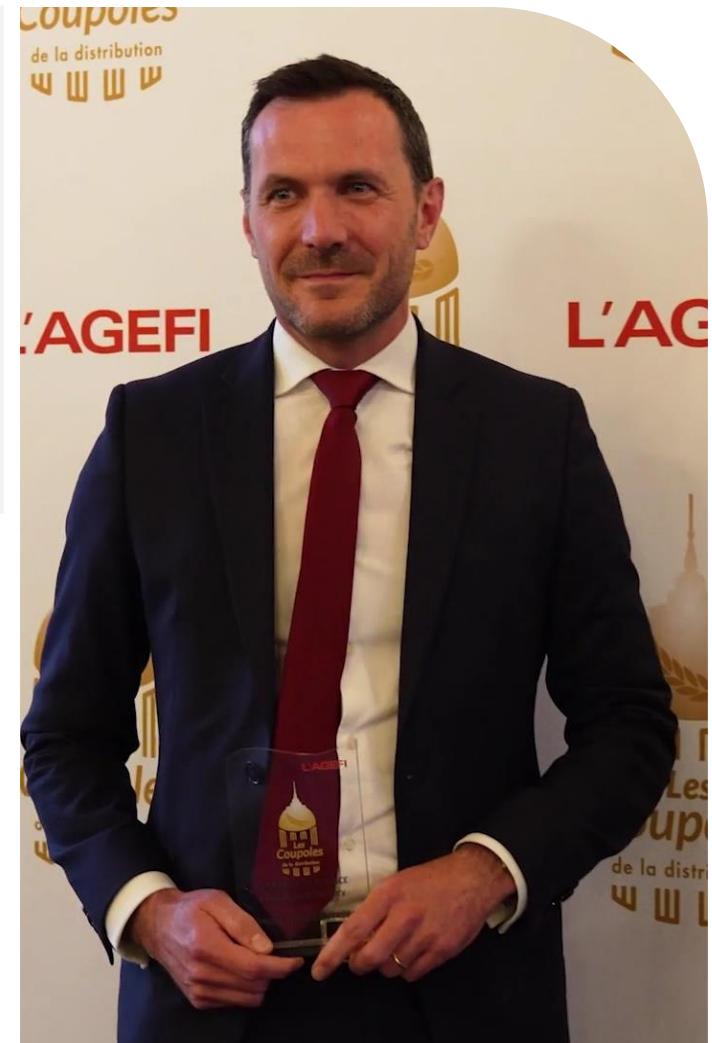
Engagements forts dans des **initiatives de place**, telles que la Convention des Entreprises pour le Climat – Monde Financier.



Recrutement de **Lucrezia Zito**, responsable finance durable,

Son interview à découvrir ici

À ses côtés, la banque a poursuivi la structuration de sa démarche de société à mission.



3

**Faire vivre nos valeurs dans
un climat de confiance et
d'écoute au sein de nos
équipes et avec nos clients**

Le bien-être de nos collaborateurs, au cœur de notre stratégie

1

Une culture d'écoute et d'amélioration continue :

- Lancement d'un questionnaire de satisfaction : enquête permettant de mesurer le ressenti des salariés sur plusieurs dimensions clés et d'identifier des axes d'amélioration (74% de participation)

2

Un cadre de travail modernisé et mieux adapté aux besoins de l'équipe :

- Travaux et déménagement réalisés en 2024 avec 8 salles de réunion, du matériel de visioconférence, une tisanerie, une salle de sport

3

Renforcer les interactions et la cohésion d'équipe :

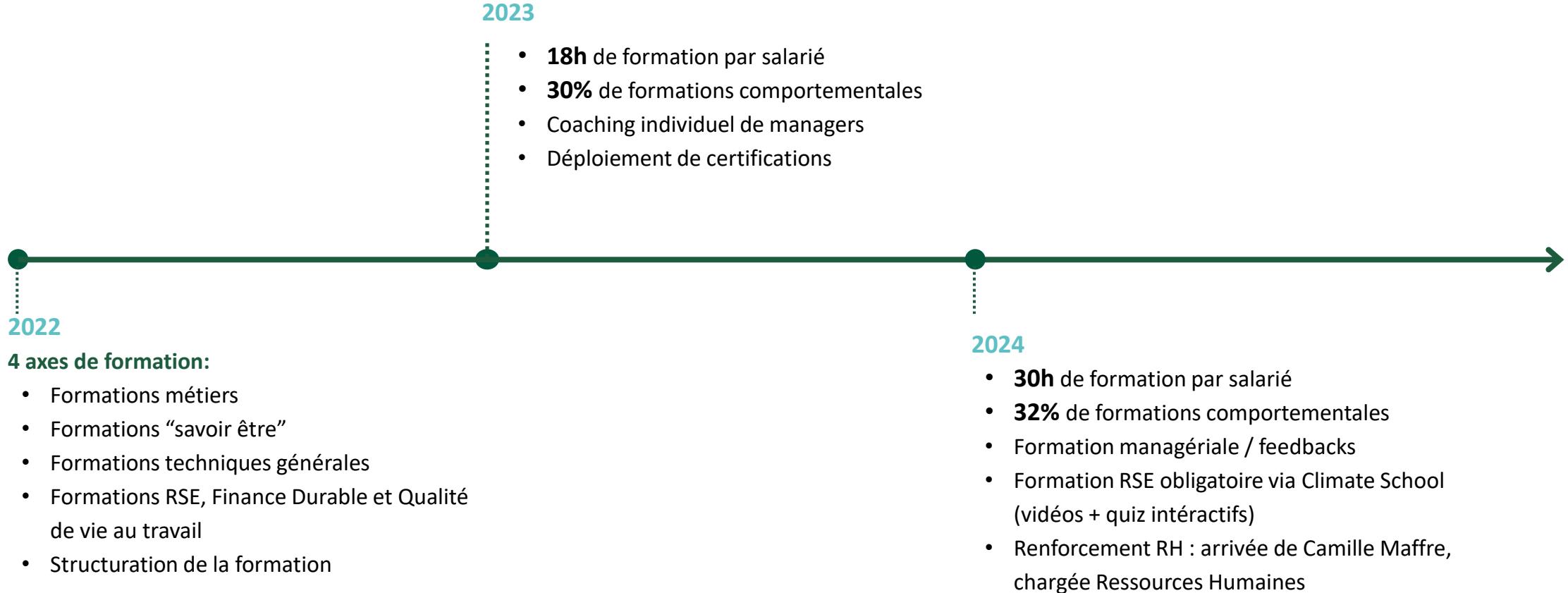
- Séminaire résidentiel de deux jours organisé chaque année afin de partager des expériences enrichissantes et de renforcer les liens professionnels
- En 2024 s'ajoutent des formations pour managers et salariés ainsi que des petits déjeuners thématiques et interservices

4

Un engagement en faveur du partage des valeurs :

- Mise en place d'un accord de participation avec le Comité Social et Economique (CSE)
- Mise en place d'un écart maximal entre la rémunération la plus basse et la plus haute, bonus compris

Evolution des offres de formations



Trajectoire de carrière

9

Promotions

Reflète notre engagement à valoriser et à faire évoluer les compétences internes

5

Mobilités internes

Illustre notre politique de mobilité qui encourage les collaborateurs à explorer de nouvelles opportunités au sein de l'organisation

25

Recrutements

La Banque a poursuivi sa stratégie de croissance et d'innovation en continuant d'augmenter ses effectifs

Un engagement pour la diversité

Campagne de sensibilisation dédiée au handicap

- Session de découverte du parasport
- Participation aux Jeux Paralympiques de Paris 2024
- Echange avec des personnalités du parasport



Découverte du rugby en fauteuil roulant

Parité Homme-Femme



Score index égalité Femme-Homme à **81 points**

Points

- | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| ▪ Indicateur relatif à l'écart de rémunération | 34/40 |
| ▪ Indicateur relatif à l'écart de taux d'augmentations individuelles | 35/35 |
| ▪ Indicateur relatif au nombre de salariés du sexe sous-représenté parmi les 10 salariés ayant perçu les plus hautes rémunérations | 0/10 |

Notre rôle en tant qu'employeur responsable

Avec le soutien de notre **Direction des Ressources Humaines** ainsi que de la **Responsable de la Finance Durable**, nous avons mis en place depuis l'année dernière un dispositif complet d'accompagnement pour **sensibiliser, former et mobiliser** nos équipes autour des enjeux ESG et RSE :

Je m'informe

- Accès à des événements avec des experts externes
- Mise en place des Cafés de la Durabilité pour approfondir la compréhension des enjeux sociaux et environnementaux.
- Participation à des Fresques du Climat en interne par notre Responsable de la Finance Durable.

Je me forme

- Formation ESG obligatoire
- Formations spécialisées par métier
- Programme spécifique pour les nouveaux arrivants afin d'intégrer les enjeux ESG dans leur activité

J'agis

- Système d'ambassadeurs
- Mécénat de compétence
- Challenge écologique
- Objectifs ESG individuels, intégrés dans l'évaluation de la performance



Fresque du climat à la banque

4

Maintenir les conditions de notre indépendance par une gouvernance responsable, un alignement d'intérêts avec nos clients et un partage équilibré de la valeur

Notre politique de mécénat d'entreprise

La Banque Wormser Frère s'engage à gérer l'entreprise de manière **autonome et éthique**, en veillant à ce que les décisions prises reflètent les intérêts de nos clients et favorisent une répartition équitable des bénéfices entre toutes les parties prenantes.

Nous avons structuré notre stratégie de mécénat **autour de trois axes principaux afin de maximiser notre impact social :**

1 Les engagements familiaux

27 000 €

2 L'entrepreneuriat social

42 000 €

3 Les engagements internes

(*matching funds & Mécénat de Compétence*)

13 000 €

22 500 €

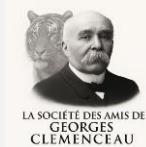
Autres (*Jeux Paralympiques, CEC Climat*)

104 500 €

Bilan Année 2024

1 Engagements familiaux

Soutien à des causes historiques importantes en lien avec l'histoire de la famille Wormser autour de thématiques telles que **l'Histoire, la santé, la jeunesse et l'impact** avec un soutien à :



La société des amis de Georges Clemenceau
(dont Georges Wormser fut le chef de Cabinet)



L'Institut Curie
(dont Georges Wormser fut un des fondateurs)



La Fondation Arc pour la recherche contre le cancer



L'association Astres
(dont Marcel Wormser fut un des fondateurs)

2

L'entrepreneuriat social



- Soutient les entrepreneurs quand survient un **handicap**, pour maintenir leur entreprise en activité
- Accompagne les créateurs et entrepreneurs en situation pour **éclairer leur démarche et accélérer leur succès**.
- Développe une **communauté d'entrepreneurs pour faire émerger une vision innovante de l'entrepreneur handicapé et des solutions collectives** (législatives, financières, de prévoyance...)



- 1ère association en France à proposer une **reconstruction professionnelle par l'entrepreneuriat aux femmes victimes de violences**
- Labellisée « **projetimpact2024** » par le fonds de dotations Paris2024
- Favorise la **réinsertion professionnelle ou la création de sa propre entreprise**, par la mise en place d'un programme de reconstruction professionnelle et personnelle



- Rassemble **locaux et nouveaux arrivants** (réfugiés, demandeurs d'asile...) autour de **projets à impact social, entrepreneurial et professionnel**
- Soutient les **parcours professionnels** via les programmes : **Émergence** (idéation) et **Accélération** (développement de projets inclusifs)
- **Événements et espaces de rencontre** entre personnes locales et nouvellement arrivées



- Développer l'entrepreneuriat dans les **quartiers prioritaires de la ville et dans les milieux ruraux**
- Seul programme d'accompagnement gratuit à l'entrepreneuriat qui **réunit toutes les clés pour entreprendre** (formation, accompagnement, réseau et mentorat)
- Crédit avec la Banque Wormser Frères du **prix accélération et Impact**

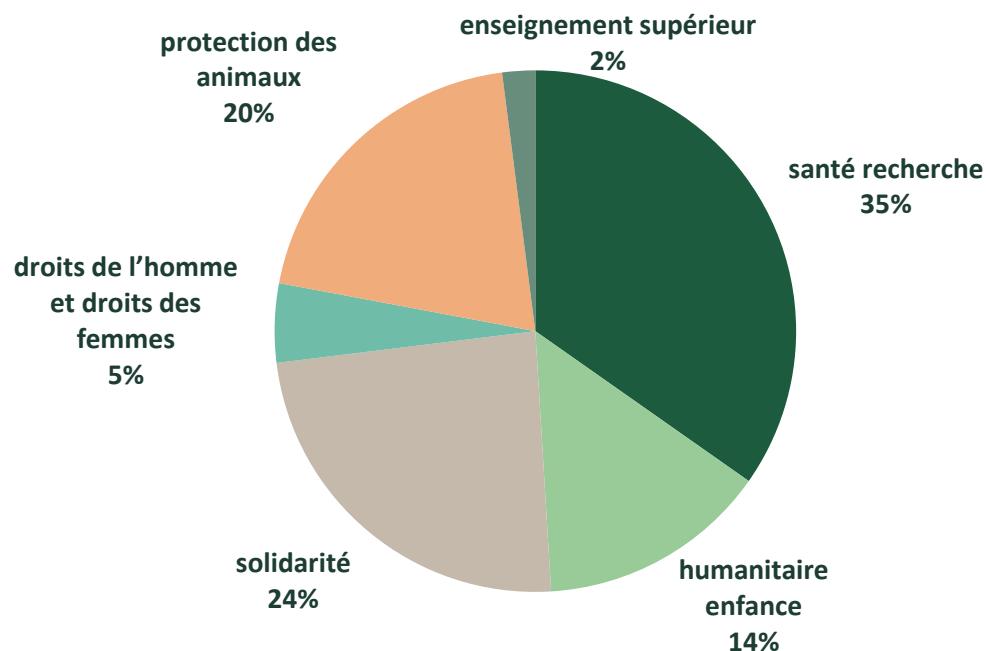
3

Les engagements internes

Mise en place de « Matching funds » :

abondement des dons faits par les salariés à titre personnel au profit d'organismes d'intérêt général (hors religion et politique)

► Répartition des dons en fonction des domaines soutenus en 2024



Triathlon des roses



Jeux paralympiques 2024

Conclusion

Parole de nos salariés



Raphaël Nahum Moatty

Directeur d'Investissements Immobiliers

“

L'obtention du statut de société à mission marque une étape structurante pour notre organisation, qui a choisi de formaliser ses engagements en matière environnementale, sociale et de gouvernance à travers des objectifs clairs et opérationnels.

Cette évolution témoigne d'une volonté de cohérence entre notre raison d'être, nos actions quotidiennes auprès des collaborateurs et des clients, ainsi que nos orientations stratégiques, notamment en matière d'investissement. Elle reflète un alignement solide entre les ambitions que nous portons et les moyens concrets mis en œuvre pour les atteindre, dans une logique de long terme et de responsabilité.

”

Parole de nos salariés



Lucrezia Zito

Responsable Finance Durable

“

J'ai compris que je voulais rejoindre la Banque Wormser Frères en découvrant la profondeur de sa vision de long terme. Le fait qu'elle ait choisi de devenir société à mission et d'inscrire ses engagements RSE au cœur même de ses statuts révèle une conviction rare : celle de garantir que ces engagements ne soient pas de simples intentions, mais des orientations durables, qui structurent l'avenir de l'entreprise et guident chacune de ses décisions.

”

Parole de la direction



Julien Wormser

Directeur Général délégué

“

En 2024, nous avons confirmé que notre engagement RSE est une manière d'agir, portée par tous au quotidien. Le passage au statut de société à mission marque un cap essentiel et renforce notre exigence collective.

Nous poursuivrons cette dynamique avec détermination pour atteindre notre ambition : **devenir un acteur de référence de la finance durable** et contribuer à une transition juste et responsable.

”

Annexes

Glossaire

Produits éligibles à l'Article 6

aucune obligation de prise en compte particulière des critères extra financiers

Produits éligibles à l'Article 8

promouvant des caractéristiques environnementales et/ou sociales, sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable ;

Produits éligibles à l'Article 9

ayant pour objectif l'investissement durable, c'est-à-dire réalisé dans une activité économique qui contribue à un objectif environnemental et/ou social.

Objectifs de Développement Durable (ODD)

adoptés par l'ONU en 2015, les ODD sont un cadre universel composé de 17 objectifs visant à éradiquer la pauvreté, protéger la planète et garantir la prospérité pour tous d'ici 2030. Ils servent de référence pour aligner les stratégies des États, entreprises et investisseurs sur une trajectoire de développement durable.

DPE

le Diagnostic de Performance Énergétique est un outil d'évaluation réglementaire qui mesure la consommation d'énergie et les émissions de gaz à effet de serre d'un logement ou d'un bâtiment. Obligatoire lors de la vente ou location, il attribue une étiquette énergétique de A (très performant) à G (très énergivore), et oriente les décisions en matière de rénovation énergétique et de valeur verte des biens immobiliers.

OPC

Un OPC est un véhicule d'investissement collectif qui regroupe l'épargne de plusieurs investisseurs pour la gérer de manière mutualisée sur les marchés financiers. Les OPC permettent d'accéder à une gestion professionnelle, diversifiée et adaptée à différents profils de risque. Chez WFG, nous déployons notre stratégie d'investissement à travers nos OPC, notamment : WF Actions Américaines, WF Actions Europe, WF Valeurs Internationales, WF Patrimoine, WF Actions Santé, Perenne Entreprise, Perenne Retraite, ainsi qu'un fonds dédié.

Résolution

est une proposition soumise au vote des actionnaires lors d'une assemblée générale d'entreprise.



BANQUE
WORMSER FRÈRES

7-11 Bd Haussmann, 75009 Paris
www.banquewormser.com

Banque Wormser Frères est le nom commercial de la Banque d'Escompte, S.A. au capital de 16 000 000 €, RCS Paris B 562 102 913, sise 7-11 boulevard Haussmann à Paris (75009), agréée en qualité d'établissement de crédit et prestataire de services d'investissement par l'ACPR et inscrite comme courtier d'assurance ou de réassurance auprès de l'ORIAS sous le numéro 07034699.