

EN PRIVÉ

Manifeste

ANNÉE 2020

Maëlle CARAVACA
Conseil en Gestion Privée & Investissement
maelletcaravaca@enpriveconseil.com
06 43 84 44 76

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Le Conseil for Good

Depuis la création du cabinet En Privé, notre ambition est de **délivrer un conseil patrimonial indépendant répondant aux problématiques de nos clients.**

Nous intégrons avec l'accord de ces derniers, et dans la mesure du possible, une **dimension eco-friendly dans leurs stratégies d'investissement.**

Nous opérons une sélection fine régulièrement mise à jour, de partenaires commerciaux, acteurs financiers et immobiliers, engagés en faveur d'une économie verte.

Nous construisons **une offre de solutions d'investissement économiquement performantes, socialement inclusives et écologiquement durables**, dédiée à notre clientèle privée et aux entreprises.

Ici, nous définissons et affirmons notre raison d'être : **le Conseil for Good**. Ce que nous appelons aussi **le Conseil de Conviction par la promotion de l'Investissement Responsable.**

Notre souhait est **d'accélérer la transition écologique** ; ainsi nos clients participent au financement d'un modèle économique respectueux de l'environnement, grâce au placement de leurs capitaux privés.

Enfin, à travers ce manifeste, nous voulons exprimer **la façon dont nous entendons jouer un rôle dans la société au-delà de notre seule activité économique**, et notre manière d'apporter notre contribution aux principaux enjeux environnementaux, sociaux et économiques.

"Notre souhait est d'accélérer la transition écologique, en favorisant l'accès à l'Investissement Responsable"

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Le Conseil for Good

POUR NOS CLIENTS

Notre expertise repose sur la conjugaison de services haut de gamme en Gestion Privée et de partenaires compétents, pour servir les intérêts économiques et patrimoniaux de nos clients. Ils peuvent compter sur notre **exigence en matière de transparence et de reporting**.

Enfin, nous portons cette responsabilité professionnelle d'apporter de la **pédagogie en matière de solutions d'investissement en faveur du Développement Durable**.

AVEC NOS PARTENAIRES

Forts de notre expérience et indépendance, nous avons identifié les acteurs immobiliers et financiers historiquement engagés dans la "Finance Verte". Ils sont aguerris à la thématique Sustainable et intègrent des filtres extra-financiers pour aller au-delà de la seule performance économique.

Avec eux, nous nous assurons d'orienter nos clients vers une démarche responsable, à l'aide d'une grille ESG affinée (Impact Environnement, Social et Gouvernance).



POUR LA PLANÈTE

Parce que nous sommes attentifs aux entreprises que nous soutenons à travers l'épargne de nos clients, **nous disposons d'indicateurs nous permettant de connaître l'impact de leurs investissements sur la planète**. Nos partenaires emploient des pratiques transparentes et éthiques, et dans le cadre de notre devoir d'information, nous diffusons leurs reportings et la documentation réglementaire afférents.

Le changement climatique est aussi un problème économique et social. A nos côtés, nos clients prennent part à la résolution du problème.



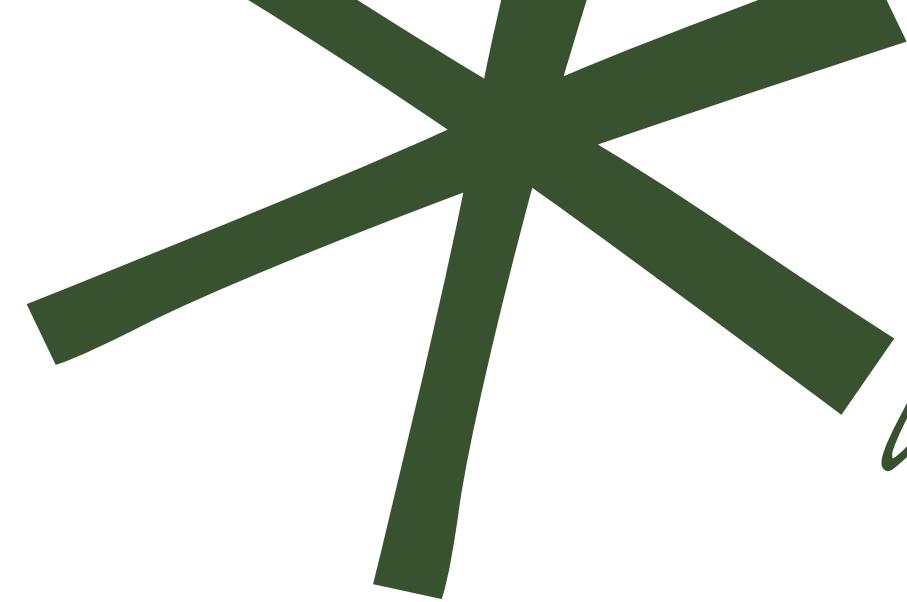
NOTRE RAISON D'ÊTRE

Le Conseil for Good

"Ma mission est de lever les obstacles et de faciliter l'accès à l'Investissement Socialement Responsable (ISR) pour mes clients privés. Je suis convaincue que nous pouvons concilier performance économique et performance environnementale, au sein d'une même stratégie patrimoniale. Il est possible de faire fructifier son capital et d'avoir un impact positif sur la planète. Mes clients peuvent répondre à leurs objectifs personnels et prendre en compte les défis du Développement Durable. Je souhaite qu'ils soient acteurs du monde de demain, et qu'ils puissent penser à leur avenir et à l'Avenir.

Je travaille avec plus d'une cinquantaine de partenaires pour qui la Finance Verte est au cœur de leur stratégie d'investissement. J'ai noué des partenariats forts avec des acteurs engagés de longue date et qui sont parties prenantes dans des initiatives internationales telle que le Pacte Mondial des Nations Unies et les PRI, le Carbon Disclosure Project, le Forum pour l'Investissement Responsable etc. ... Mes clients peuvent ainsi placer un capital ou se constituer un patrimoine financier et immobilier, tout en finançant la transition écologique, économique, sociale, et participer à cette révolution verte."

Maëlle CARAVACA | Présidente



NOS ENGAGEMENTS

Nos solutions responsables

L'OFFRE FINANCIÈRE

À ce jour, nous travaillons avec plusieurs dizaines de Sociétés de Gestion de renom qui gèrent des OPCVM thématiques, à impact, des fonds de partage, des fonds solidaires, des fonds labellisés ISR, ou appliquant une grille ESG comme mesure du risque, dans une approche holistique de la gestion d'actifs.

Nous assurons ainsi la diversification de l'investissement, adaptée à l'aversion au risque de nos clients. Nos allocations financières sont majoritairement orientées vers ces fonds "responsables".

L'OFFRE IMMOBILIÈRE

Concernant l'immobilier collectif de type SCPI, nous avons privilégié les gestionnaires qui **ont une démarche responsable dans la construction foncière, la restructuration énergétique et l'exploitation de leur parc immobilier.**

Nous référençons également dans notre offre les Asset Managers dont la stratégie d'investissement est tournée vers les **infrastructures de Santé, Vie et Education en France et en Europe.** A ce jour, nous comptons en tant que partenaires les pionniers et leaders de ce marché.

L'OFFRE PRIVATE EQUITY

Le Private Equity étant un marché plus confidentiel, restreint et risqué, nous avons noué un partenariat avec deux acteurs engagés ; d'une part auprès d'un **opérateur immobilier résidentiel oeuvrant pour une vie urbaine éco-responsable**, et d'autre part auprès d'une Société de Gestion spécialisée en **Santé connectée, en Développement Durable et en Technologie.** Ce marché de niche n'a pas de labellisation en ISR.

C'est une manière d'investir dans nos PME françaises développant des éco-activités prometteuses.

NOS ENGAGEMENTS

Le mécénat d'entreprise

Le mécénat est un dispositif permettant de verser un don à un organisme, sous forme d'aide financière ou matérielle, pour soutenir une œuvre d'intérêt général. Nous pensons que nous avons tous un rôle à jouer et pour cela, nous avons choisi de soutenir :

1% FOR THE PLANET

Nous sommes membres du collectif 1% For the Planet ayant pour ambassadeur Yann Arthus Bertrand. À ce titre, **nous reversons 1% de notre chiffre d'affaires annuel au profit d'associations agréées, oeuvrant pour la préservation de l'environnement.** Nous souhaitons que notre entreprise prospère, tout en contribuant à des solutions essentielles pour l'avenir de la planète.

www.onepercentfortheplanet.fr

CORAL GUARDIAN

Il s'agit d'une association de solidarité internationale qui agit pour la conservation des écosystèmes coralliens et pour les communautés qui en dépendent. **Nous avons décidé de réemployer 30€ sur les frais de souscription des placements de chaque client, pour l'adoption d'un corail.**

www.coralguardian.org



NOS ENGAGEMENTS

Compensation carbone volontaire

La compensation carbone volontaire consiste à contrebalancer nos émissions de CO₂ par le financement de projets de séquestration de carbone. Elle permet d'agir pour la part d'émissions de gaz à effet de serre incompressible, en soutenant notamment des projets de reforestation et de gestion durable de forêts. Pour ce faire, nous avons choisi de nous engager auprès d'Ecotree.

Depuis Avril 2020, nous investissons dans la plantation d'arbres français sous forme d'un abonnement mensuel de 19€, soit 228€ par an.

À travers cette initiative, notre volonté était aussi d'impliquer notre communauté d'abonnés sur notre compte professionnel Instagram. En effet, **pour chaque pallier de 100 nouveaux abonnés, franchi environ chaque mois, nous "plantons" un arbre.** Et nous réduisons ainsi notre empreinte carbone.

En Août 2020, nous avons comptabilisé plus de 400 nouveaux abonnés. **Nous avons donc planté 4 arbres et compensé 20.9kg de CO₂ avec l'aide d'Ecotree.**

À titre de comparaison, 1 trajet aller-retour Paris/Toulouse en avion génère 324Kg de CO₂. Ces émissions correspondent à l'absorption annuelle d'environ 11 arbres.

Source : www.ecotree.green



NOS ENGAGEMENTS

Engagement associatif

MÖBIUS COMMUNITY

Média engagé à impact positif, Möbius a pour ambition de mettre à disposition les solutions existantes pour permettre d'agir en faveur du Développement Durable, grâce à un réseau constitué d'entreprises, d'associations et d'ambassadeurs/rices, À ce titre, nous sommes ambassadeurs depuis Juin 2020 et faisons la promotion de la Finance Responsable.

www.themobiuscommunity.com



WE ACT 4 EARTH

L'association réunit un collectif d'entrepreneurs dont nous faisons partie depuis Août 2020, qui partage l'objectif de travailler au service d'une économie porteuse de sens et d'impact. Au sein de cet espace collaboratif, nous nous engageons concrètement pour la transition écologique, économique et sociale via nos activités professionnelles respectives.

www.weact4earth.fr



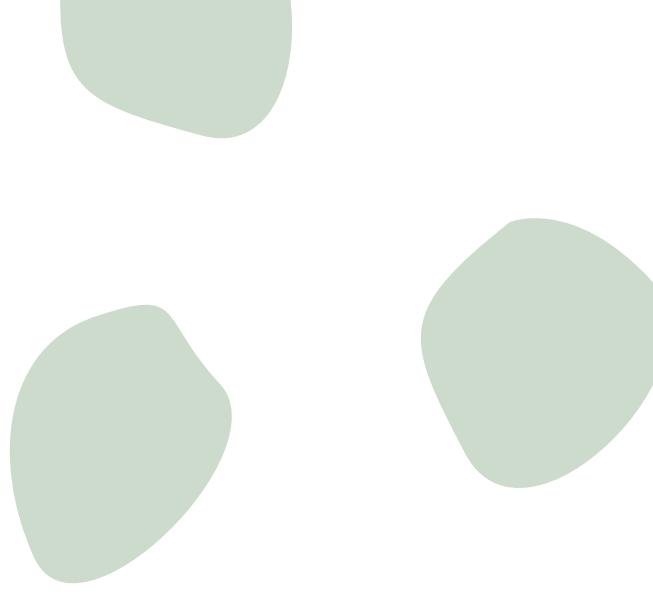
AFR

L'association des Acteurs de la Finance Responsable s'engage en faveur d'une Finance éthique au service de l'Humain et de son environnement. Nous sommes membres ambassadeurs depuis Septembre 2020 afin de faire rayonner les valeurs de l'Association dans la sphère financière et au-delà. Nous comptons sur la dynamique de ce collectif pour faire de la Finance Verte la norme.

www.afresponsable.com



ACTEURS DE LA
FINANCE RESPONSABLE



NOS ENGAGEMENTS

Entreprendre au quotidien

HOME OFFICE

Une étude de Mai 2020 menée par l'ADEME, l'agence de la transition écologique, avançait que **le télétravail permettait de réduire de près de 30% les impacts environnementaux associés aux trajets domicile-bureau**. Un gain qui atteint jusqu'à 58% pour les émissions de particules fines.

En Privé n'utilise pas de bureaux physiques, et ne dispose que d'une adresse de domiciliation.

ÉNERGIE & CONSOMMATION

Dans le désordre : nous avons souscrit un contrat d'électricité verte. Notre matériel informatique n'a pas été renouvelé depuis les 5 dernières années. Par ailleurs, nous favorisons le reconditionnement électronique. Nous utilisons le moteur de recherche Ecosia. Enfin, nous utilisons des outils digitaux de signature électronique et d'archivage nous permettant d'éviter les impressions papiers.

MOBILITÉ

Afin de limiter l'impact du transport généré par des déplacements professionnels (2 à 3 fois par semaine), notre choix se porte sur des alternatives telles que les transports en commun, le vélo électrique ou la trottinette dans Paris, et le train pour les voyages en France.

Dans la mesure du possible, **nous limitons les déplacements et privilégions le rendez-vous en visio-conférence et l'appel téléphonique.**



IO

EN PRIVÉ

nous contacter

EMAIL

maellecaravaca@enprivéconseil.com

TÉLÉPHONE

06 43 84 44 76

SIÈGE SOCIAL

128 rue La Boétie 75008 PARIS



[@enprivéconseil](https://twitter.com/enprivéconseil)

À SAVOIR

Le présent document est purement informatif et ne constitue ni une offre de souscription, d'achat ou de toute autre transaction portant sur des instruments financiers.

MANIFESTE 2020