EN PRIVÉ.

Manifesto

LE CONSEIL FOR GOOD

ANNÉE 2022

SOMMAIRE.

1. La raison d'être EN PRIVÉ
2. L'offre en investissement responsable
3. Les engagements et actions du cabinet

LE MOT DE LA PRÉSIDENTE

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 la performance économique et la performance sociale et 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 en conformité avec leurs convictions. **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 Responsable est au coeur de leurs stratégies d'investissement. J'ai noué des partenariats de confiance avec des acteurs engagés de longue date, parties prenantes d'initiatives internationales telle que le Pacte Mondial des Nations Unies, les PRI, le Carbon Disclosure Project, le Forum pour l'Investissement Responsable, etc. ... **Mes clients placent ainsi leur capital et développent leur patrimoine financier et immobilier tout en soutenant la transition écologique et sociale. Participons ensemble à cette révolution verte.**

Maëlle CARAVACA | Fondatrice

Maëlle Caravaca

01

RAISON D'ÊTRE

Depuis l'origine,
le Conseil for Good

LA RAISON D'ÊTRE

Conseil for Good

Depuis la création du cabinet En Privé, mon ambition est de délivrer un conseil patrimonial honnête et objectif, répondant aux attentes de mes client·es.

J'intègre, avec l'accord de ces dernier·es et selon leur préférence, la dimension éco-responsable dans leurs stratégies d'investissement.

J'opère une sélection fine régulièrement mise à jour, de partenaires commerciaux, acteurs financiers et immobiliers, engagés en faveur d'une économie juste et durable.

Je construis et propose **une offre de solutions d'investissement économiquement performantes, socialement inclusives et écologiquement durables**, dédiée à ma clientèle privée et aux entreprises.

Ici, je définis et affirme la raison d'être du cabinet En Privé : **le Conseil for Good**. Ce que j'appelle aussi **le Conseil de Conviction** par la promotion active de l'Investissement Responsable et de l'Investissement à Impact.

Mon souhait est d'accélérer la **transition écologique et sociale** ; ainsi mes client·es participent au financement d'un modèle économique respectueux de l'environnement et oeuvrant pour la justice sociale, grâce à une utilisation plus saine de leurs capitaux privés.

→

DANS LES STATUTS "EN PRIVÉ"

La raison d'être de la Société est de **délivrer du conseil en investissement de conviction** ("*Conseil for Good*") auprès de ses client·es, **à travers la promotion active de l'Investissement Responsable**. **La Société propose des solutions d'investissement économiquement performantes, socialement inclusives et écologiquement durables**, adaptée aux besoins et aux objectifs de ses client·es, pour accélérer le financement de la transition écologique et sociale.

La Société entend **générer un impact social, sociétal et environnemental positif** et significatif dans l'exercice de ses activités. En particulier, les objectifs que la Société se donne pour mission de poursuivre sont les suivants :

- Sélectionner des partenaires financiers et/ou immobiliers engagés dans l'univers de l'Investissement Responsable ;
- Adresser à ses client·es des préconisations d'investissement intégrant au moins 50% de solutions financières et/ou immobilières liées à l'Investissement Responsable ;

Dans le cadre de cette démarche, le Président s'engage à prendre en considération : (i) Les conséquences sociales, sociétales et environnementales de ses décisions sur l'ensemble des parties prenantes de la Société, et (ii) les conséquences de ses décisions sur l'environnement.

*À travers ce Manifeste, je veux exprimer **la façon dont j'entends jouer un rôle dans la société au-delà de ma seule activité économique**, et ma manière d'apporter ma contribution aux grands défis environnementaux et sociaux de notre siècle.*

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

02

L'OFFRE DU CABINET

Les solutions financières et immobilières sont sélectionnées à travers le prisme de l'Investissement Responsable et à Impact

Solutions responsables

L'OFFRE FINANCIÈRE

À ce jour, je travaille en partenariat avec une quinzaine de Sociétés de Gestion de renom, développant des **fonds d'investissement classés Article 9** selon la réglementation "Sustainable Finance Disclosure Regulation" (SFDR) :

- **Des OPCVM labellisés** ISR, Greenfin, ou d'autres labels européens équivalents, appliquant un principe d'exclusion sectorielle et normative ;
- **Des OPCVM thématiques** et à impact répondant à des critères clairs connectés aux Objectifs de Développement Durable de l'ONU ;
- **Des fonds de partage** appelés aussi "fonds solidaires" labellisés Finansol, valorisant l'utilité sociale et environnementale.

Les fonds classés Article 9 ont pour objectif d'obtenir des **résultats en matière de durabilité** parallèlement à leurs perspectives de performance financière. Ils visent à réduire, dans la mesure du possible, toute externalité négative sur le plan environnemental, social et salarial.

ASSURANCE-VIE & CONTRAT DE CAPI

PLAN ÉPARGNE EN ACTIONS

PER & ÉPARGNE SALARIALE

COMPTE-TITRES

→

Solutions responsables

L'OFFRE IMMOBILIÈRE

Concernant l'immobilier collectif, mon choix est de privilégier les gestionnaires adoptant **une démarche responsable volontariste** au niveau de :

- La construction du bâti et sa pertinence géographique,
- La sobriété énergétique et la gestion des ressources,
- L'action engagée auprès de leurs parties prenantes,

L'exploitation du parc immobilier doit se baser sur des **indicateurs sociaux et environnementaux mesurables et exigeants**. Les partenaires choisis se distinguent par le label ISR Immobilier et/ou Finansol.

Je référence aussi les Asset Managers dont la stratégie d'investissement favorise le déploiement **d'infrastructures de Santé et Éducation** en France et en Europe, ou encore les actifs liés à **des besoins d'utilité sociale** comme le mal-logement, la revitalisation des régions, l'immobilier partagé, solidaire ou inclusif, le foncier agricole, les actifs forestiers... À ce jour, je compte en tant que partenaires, les pionniers et leaders de ce marché.

SCPI DE RENDEMENT

SCI (FIA)

FONCIÈRES SOLIDAIRES

ACTIFS FORESTIERS (GFI)

→

Solutions responsables

L'OFFRE EN PRIVATE EQUITY

Le Private Equity est un éco-système confidentiel et risqué. Je noue des partenariats grâce à mon réseau professionnel, avec des acteurs assurément engagés :

- **En Capital-Risque** à travers le crowdfunding
- **En Capital-Développement** à travers des FCPR
- **En deal by deal** en tant que Business Angel

L'objectif est de couvrir des thématiques diverses à impact, conformes aux préférences de mes client·es : **la greentech, les infrastructures en énergies renouvelables, l'agritech, la e-santé, la consommation responsable, l'entrepreneuriat social, l'immobilier durable, le co-living, l'économie circulaire, la mobitech, la cleantech, les smart cities, les technologies for good...**

Ce marché de niche n'a toujours pas de labellisation ISR, mais peut se distinguer par le label Finansol ou la classification SFDR Art.9.

C'est une manière d'investir dans nos start-up et PME françaises développant des éco-activités prometteuses et d'assurer une forte traçabilité et transparence de l'impact.

CROWDFUNDING START-UP

FCPR

DEAL BY DEAL

CLUB DEALS IMMOBILIERS

→

03

ENGAGEMENTS & ACTIONS

L'engagement et les actions menés par le Cabinet sont continus et au service de convictions fortes

MES ENGAGEMENTS

POUR MES CLIENT•ES

Mon 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 mes client•es. Ils peuvent compter sur mon **exigence en matière de transparence et d'objectivité.**

Enfin, j'estime porter cette responsabilité professionnelle de délivrer de la **pédagogie en matière de solutions d'investissement en faveur du Développement Durable.**

MES ENGAGEMENTS

AVEC MES PARTENAIRES

Forte de mon expérience et de mon indépendance, j'ai identifié les acteurs immobiliers et financiers historiquement engagés et actifs dans l'Investissement Responsable. Ils sont aguerris à la thématique Sustainable et intègrent, à l'origine de leurs analyses, des filtres extra-financiers et des règles d'exclusion pour aller au-delà de la seule performance financière.

Avec eux, je m'assure d'orienter mes client·es vers une démarche responsable, à **l'aide d'une grille ESG fiable** (risques "Environnement, Social et Gouvernance") et **de labels exigeants.**

MES ENGAGEMENTS

POUR LA PLANÈTE

Parce que je suis attentive aux entreprises que nous soutenons à travers l'épargne de mes client·es, **je dispose d'indicateurs me permettant de connaître l'impact de leurs investissements sur la Planète**. Mes partenaires emploient des pratiques transparentes et éthiques, et dans le cadre de mon devoir d'information, je diffuse leurs reportings et la documentation réglementaire afférente.

Le changement climatique est aussi un problème économique et social. À mes côtés, mes client·es prennent part à la résolution du problème.

MES ACTIONS

- CONSOMMATION RESPONSABLE
- TRI DES DÉCHETS
- RECONDITIONNEMENT ÉLECTRONIQUE
- ÉLECTRICITÉ VERTE
- TÉLÉTRAVAIL
- RECHERCHE INTERNET : ECOSIA
- SIGNATURE ÉLECTRONIQUE
- MÉCÉNAT
- MOBILITÉ DOUCE VÉLO & TRAIN
- SOUTIEN : ULLULE & KISS KISS BANK BANK
- VISIO-CONFÉRENCE
- B CORP IN PROGRESS

MES ACTIONS

Je fais partie de cette génération qui nourrit des aspirations de changements profonds, et qui ne peut nier l'urgence climatique et sociale. Mon projet est porteur de sens, sincère et authentique, résolument fidèle à moi-même. Grâce à la confiance de mes client·es, je réalise **des actions personnelles qui ont de l'impact**.

Le mécénat en particulier, est un dispositif qui permet de verser un don à un organisme pour soutenir une œuvre d'intérêt général. Seulement 7% des sommes dédiées à la philanthropie s'adressent à des causes environnementales. Je pense alors que nous avons tou·tes un rôle à jouer et pour cela, j'ai choisi de soutenir 1% for the Planet.

J'ai voulu intégrer cette démarche active de responsabilité dans mon modèle économique de départ et **faire de mon métier un exemple**. Je souhaite que mon entreprise prospère, tout en contribuant à des solutions essentielles pour l'avenir de notre Planète.

1% FOR THE PLANET

Ainsi, au-delà des solutions financières et immobilières ISR que je propose à ma clientèle, En Privé est membre de 1% for the Planet. À ce titre, je reverse **1% de mon chiffre d'affaires annuel** au profit de plus de 600 associations agréées par le collectif qui défendent le Climat, l'Alimentation, les Espaces Naturels, la Pollution, l'Eau et la Vie Sauvage.

www.onepercentfortheplanet.fr

→

MES ACTIONS

CORAL GUARDIAN

Il s'agit d'une association française de solidarité qui agit pour la conservation des écosystèmes coralliens en Indonésie et en Méditerranée, et pour protéger les communautés qui en dépendent. J'ai décidé de réemployer **30€ des frais de souscription** des placements de chaque client, pour l'adoption d'un corail et maintenir la protection des écosystèmes marins.

www.coralguardian.org

SHARE THE MEAL

Share the Meal est une initiative du Programme Alimentaire Mondial (PAM) des Nations Unies, la plus grande agence humanitaire luttant contre la faim. Avec 0,70€, nous pouvons nourrir un enfant sur une journée. Alors pour chaque nouveau client, j'agis en **affectant 21€ des frais de souscription de leurs placements, à la distribution de 30 repas** aux enfants en difficulté partout dans le Monde.

www.sharethemeal.org/fr/

MES ACTIONS

La compensation carbone volontaire consiste à contrebalancer la part des émissions de CO_2 incompressible grâce au financement de projets de séquestration de carbone tels que la reforestation et la gestion durable de forêts. Dans ces conditions, **je m'engage auprès d'Ecotree pour compenser l'empreinte carbone de ma communication digitale.**

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

À travers cette initiative, ma volonté est aussi de sensibiliser et d'engager ma communauté d'abonné·es sur mon compte professionnel Instagram. En effet, pour chaque pallier de 100 nouveaux abonnés, franchi environ chaque mois, je "plante" un arbre. Et nous participons ainsi collectivement à la reforestation.

À Juin 2022, je dénombre **27 arbres** pour un montant investi de 520€, ce qui permet une compensation de 400kg de CO_2 absorbé.

ECOTREE

À titre de comparaison, un trajet aller-retour Paris / Toulouse en avion génère 316Kg de CO_2 soit 4 heures d'éclairage de la Tour Eiffel. Ces émissions nécessitent l'absorption annuelle d'environ 11 arbres.

www.ecotree.green

Cette démarche ne se substitue en aucun cas aux efforts personnels que j'entreprends pour limiter et réduire l'empreinte carbone de mon activité, mais elle les complète.

→

MES ACTIONS

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** et compte plus de 300 membres adhérents.

Je suis **membre ambassadrice** depuis Septembre 2020 et j'apporte mon énergie afin de faire rayonner les valeurs de l'Association dans la sphère financière et au-delà. Je compte sur la dynamique de ce collectif pour faire de la Finance Responsable la norme : une Finance respectueuse de la vie et consciente de la portée de ses actes.

LES ACTEURS DE LA FINANCE RESPONSABLE

Groupes de travail :

- Référentiel du CGP responsable et Charte éthique
- Analyse des Sociétés de Gestion responsables
- Outil de mesure de l'impact
- Immobilier responsable

Pétition :
Exclusion des énergies fossiles des fonds labellisés ISR

Interventions :
La crypto-monnaie est-elle responsable ?
AFR x Scaled Risk : Gestion Privée Responsable

www.afresponsable.com

MES ACTIONS

WE ACT 4 EARTH

L'association We Act 4 Earth réunit un collectif d'entrepreneurs dont je fais partie depuis Août 2020, qui partage **l'objectif de travailler au service d'une économie durable porteuse de sens et d'impact,** selon les grands principes de la RSE.

Au sein de cet espace collaboratif, je m'engage concrètement auprès de la communauté en sensibilisant les freelances et entrepreneurs à l'impact de leurs finances, de leurs activités professionnelles et de leurs choix d'investissement sur la transition écologique et sociale.

Au sein de 2 guides pratiques, rédigés bénévolement pour l'association, je délivre des conseils issus de mon expertise en Investissement Responsable à appliquer au niveau de son entreprise et/ou au niveau personnel, le tout à un prix solidaire de 10€, dans un langage adapté aux indépendants, TPE et PME.

- Guide de la Finance Responsable
- Guide de la Rémunération Raisonnée

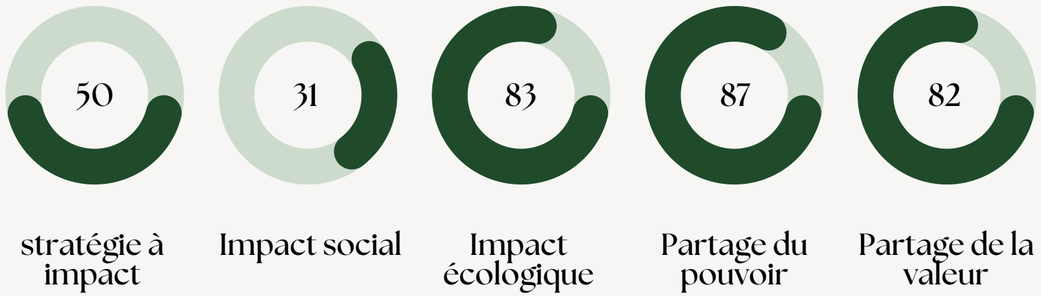
www.weact4earth.fr

MES ACTIONS

MOUVEMENT IMPACT FRANCE

La communauté MIF met à disposition des ressources riches, une boîte à outils et un réseau de partage solidaire.

L'impact Score est un référentiel permettant de cartographier l'impact de l'entreprise. Au 10 Mars 2022, mon **score global est de 63** et se décompose comme suit :



MIF est le mouvement des **entrepreneurs et dirigeants qui mettent l'impact écologique et social au cœur de leur entreprise**. Une véritable alternative green et sociale au MEDEF.

C'est tout naturellement que j'ai décidé de les rejoindre en Décembre 2021. Mon souhait est de renforcer ma contribution et assumer une plus grande responsabilité dans la construction d'un autre modèle d'entreprise plus soutenable.

EN PRIVÉ

me contacter

Maëlle CARAVACA
Conseil en Gestion Privée & Investissements Responsables

EMAIL
maellecaravaca@enpriveconseil.com

TÉLÉPHONE
06 43 84 44 76

SIÈGE SOCIAL
128 rue La Boétie
75008 PARIS

@enpriveconseil
SITE www.enpriveconseil.com

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 les instruments qui y sont visés.