Recueil de bonnes pratiques 2022
STELLA PATRIMOINE

Le Réseau Produit en Bretagne s'engage dans une démarche de responsabilité sociétale et demande donc à chacun de ses membres de renseigner, chaque année, son recueil de bonnes pratiques en matière de RSE, sur l'année écoulée. Ce rapport annuel permet à l'entreprise de resituer ses actions dans le temps pour piloter son action RSE et ainsi identifier les points restant à améliorer. Le recueil de bonnes pratiques le plus récent est affiché sur la page de présentation de l'entreprise, sur le site www.produitenbretagne.bzh

Gouvernance responsable

Engagement explicite de la Direction en faveur de la RSE

Notre fonctionnement professionnel repose essentiellement sur l'écoute, la solidarité,
l'éthique et l'échange de nos savoir-faire. Nous mutualisons économiquement l'ensemble de nos outils professionnels. Et comme l'union fait la force, nous partageons nos connaissances et nous nous entraidons dans nos missions.

Comme nous pensons qu'être « Entrepreneur, c'est être responsable et engagé » : nous avons engagés nos cabinets dans une démarche de mise en place et d'amélioration de notre politique RSE auprès de nos salariés et partenaires.

Informations des parties prenantes

Par notre communication interne et externe vis à vis de nos salariés, clients et partenaires.

Engagement au sein de Produit en Bretagne (solidarité entre les membres, participation à la vie du Réseau)

Participations aux réunions départementales et à l'assemblée générale Produit en Bretagne

Engagements en faveur de la diversité / droits des personnes

Accueil / intégration des personnes en situation de handicap

Accès handicapé possible pour l'adhérente Aurélie PATUREL
 Mise aux normes des bureaux réalisée en conformité avec les règles d'accessibilité pour l'adhérente Marine Gauvry

Parité professionnelle homme / femme

Dans notre entreprise les femmes sont largement majoritaires : 9 femmes et 2 hommes !

Emploi des jeunes / emploi des séniors

Accueil de stagiaires et de 4 alternants dans nos entreprises dans le but de pouvoir les embaucher à terme.

Respect de la vie privée

La norme RGPD est obligatoire dans notre processus pour tout nouveau client et pour conserver les données confidentielles.

Conditions et relations de travail

Qualité de vie au travail

Ergonomie des postes de travail :
 Sièges adaptés : fauteuils ergonomiques

 Ecran surélevé et clavier adapté
Appuis-coudes
 Bureaux clairs et agréables

Mise en place de boissons à disposition du personnel

Mise en place de protection périodique pour les femmes

Santé et sécurité au travail

Gestion des nuisances sonores
 Pas de nuisances sonores dans nos bureaux

Formation des salariés

Participation des salariés aux formations annuelles obligatoires des conseillers
o 14 heures en immobilier
o 15 heures en IAS
o 07 heures en CIF
o 07 heures en IOB

Développement du capital humain / employabilité

Accueil des alternants et stagiaires

Accueil d'un salarié à temps partagé embauché à un groupement d'employeur Adéliance

Information du personnel / entretiens annuels

Mise en place de deux entretiens individuels par année pour chacun des alternants et salariés pour faire un point précis et la mise en place de points d'amélioration

Préservation de l'environnement

Gestion et optimisation des énergies

Mise en veille des ordinateurs et des imprimantes.

Fermeture des chauffages le week-end et baisse de la température la nuit

Gestion et optimisation des matières premières

Nous sommes en mesure de proposer à nos clients des produits financiers ISR (investissement socialement responsable) qui sont des placements qui vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises qui contribuent au développement durable dans tous les secteurs d'activité.
 Pour ce qui est des produits immobiliers que nous proposons à nos clients, tous les programmes possèdent les labels BBC RT 2020 pour les économies d'énergie

Réduction, tri et recyclage des déchets

 Pour ce qui est du recyclage des déchets : mise en place de bacs de recyclage pour le papier, les cartouches d'encre, les capsules de café et le thé en vrac

Gestion et optimisation des déplacements professionnels

Pour ce qui est des déplacements professionnels, nous privilégions le covoiturage pour se rendre à nosréunions mensuelles ou pour nos formations

 Pour ce qui est des déplacements plus longs et notamment sur Paris, nous privilégions des déplacementsen train plutôt qu'en voiture pour l'ensemble des conseillers

Bonnes pratiques des affaires / responsabilités des fournisseurs

Politique de respect des fournisseurs

Dans une démarche règlementaire, nous devons obligatoirement remplir un questionnaire LAB- FT (lutte contre le blanchiment des capitaux et financement du terrorisme) et surtout le respecter pour chacun de nos clients.

Vérification de la bonne application des 10 principes du Global Compact

Signature de la chartre des dix principes du Global Compact

Intérêts des clients et consommateurs

Politique qualité / écoute clients

Gestion des réclamations Clients
 La gestion des réclamations clients est réglementée dans nos entreprises et toujours indiquée dans nos lettres de missions.

Evaluation des risques
 C'est un point essentiel dans notre métier, nous faisons cela à chacune de nos visites ou rencontres avec nos clients

Mise en place de documents réglementaires et connaissance client liés à notre métier

Sécurité, santé des clients et consommateurs

Dans une démarche règlementaire et de connaissance client, nous avons mis un questionnaire général pour déterminer le patrimoine et le profil de risque de nos clients pour mieux adapter notre conseil par la suite.

Développement local et intérêt général

Achats locaux en Bretagne

Achat de mes fournitures au magasin Bureau Vallée à St Brieuc pour l'adhérente Aurélie PATUREL
 Achat de fourniture au magasin Top office à Vitré pour l'adhérente Sylvie George
 Achat de fourniture au magasin Top Office à Cesson Sévigné pour les adhérents Vanessa et François LE NOANE
 Achat de fournitures au magasin Bureau Vallée de Langueux pour l'adhérente Marine GAUVRY
Impression de nos cartes de visites par l'entreprise BADCASS basée à Quimperlé
 Edition des pochettes réalisée par l'entreprise Basse Bretagne à Quéven
 Impression de nos vitrines par l'entreprise Chronograph basé à St Brieuc
 Conception et impression de la vitrine et de la plaque d'entrée par l'entreprise Jézéquel Publicité basée à Trégueux
Achat dans des magasins de produits locaux de proximité pour le remerciement des clients

Engagement sociétal et en faveur de l'intérêt général

Sponsoring du club de foot de St Quay Portrieux

Sponsoring du 4L Trophy dont le pilote est notre alternante et dans un but humanitaire

Soutien des pompiers de St Quay Portrieux

Sponsoring de l'association sportive Orange Ille et Vilaine évènements exceptionnels

 L'adhérente Marine Gauvry participe à l'aide aux devoirs mise en place par le Club de Ginglin-Cesson de Saint-Brieuc dans le but d'accompagner des jeunes en difficultés (intégration par le sport mais également par l'école / éducation, échanges avec les enfants)

Savoir faire / Certifications

Education et formation sur le territoire

Promotion de notre métier auprès des écoles et des jeunes par l'association Entreprendre pour Apprendre en Bretagne

Présence et participation à des jurys d'examen spécialisé dans nos métiers

Accueil de stagiaires et d'alternant au sein de nos entreprises

Formation obligatoire au sein du territoire breton via des partenaires locaux

Savoir faire / innovation

Mise en place de documents règlementaires en matière de proposition de produit durable pour nos clients en adéquation avec la chartre de durabilité dans le cadre de MIF II

Recherche de partenaires proposant des produits d'investissement RSE

Certifications qualité / environnementales

Certification European Financial Planner pour l'adhérent Francois LE NOANE

Certification European Financial Planner Advisor pour l'adhérente Vanessa LE NOANE

Certification Conseillers en Investissement Financier pour l'ensemble des adhérents

Certification IOBSP, IAS et IMMO pour l'ensemble des adhérents