Recueil de bonnes pratiques 2020

CORRE FINANCE ET STRATEGIES

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

L'entreprise tient à devenir un acteur économique solide dans le département, tant par ses projets de développement en termes d'activité, de recrutement interne, que de participations financières dans des sociétés bretonnes (Corser, Sabella, Cours Center, Eolink, Hemarina, smartalk, Move and See ...) ou encore de participations à des projets sportifs (Les Béliers de Kemper), ou culturels (Les fêtes maritimes de Douarnenez, ou encore de participations menées en faveur de la jeunesse (partenariat AJE et opération R A P menée par le Rotary sous le pilotage de Pierre CORRE depuis 10 ans. Toutes ces actions économiques, sportives, culturelles, sociales et sociétales ont commencé il y a près de 10 ans et sont inscrites dans la durée.

Informations des parties prenantes

Nous sommes devenus partenaires certifiés de l'Agence Jeunesse Entreprise. Nous participons aux animations. Un document officiel nous a été remis et commenté auprès des salariés.

Le gérant a pris ou augmenté des participations au capital de sociétés bretonnes engagées dans la protection de l'environnement ou de la santé. (Sabella, Eolink, Hemarina). Ces prises de participations ne peuvent que sensibiliser le personnel sur les sujets de transition énergétique par exemple.

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

Le DG de l'entreprise va accompagner Maxime LAIZE dans l'animation du secteur du Finistère Sud.

Moi-même, gérant de l'entreprise CORRE Finance, souhaite participer à une commission. Je souhaite recevoir des suggestions. Je n'ai pas de compétence en marketing.

Engagements en faveur de la diversité / droits des personnes

Sensibilisation / communication

Nous avons recruté une collaboratrice qui est titulaire d'un Master II programme Grande Ecole. Sa mission est de rafraîchir la communication de l'entreprise, notamment sur les réseaux sociaux. La communication de l'appartenance au réseau Produit en Bretagne est omniprésente et à chaque occasion nous sollicitons l'accord de produit en Bretagne pour l'affichage du logo.

Accueil / intégration des personnes en situation de handicap

Sur 7 salariés, l'entreprise a déjà recruté une assistante qui avaient de graves problèmes visuels. Son poste est équipé de logiciels spécifiques. Elle a subi trois opérations des yeux en 2020.

Parité professionnelle homme / femme

En2020, nous avons fait passer l'effectif féminin de 20 à 43 %. Il y avait quatre hommes pour une femme. Nous sommes désormais quatre hommes et trois femmes.

Emploi des jeunes / emploi des séniors

Nous avons recruté une assistante commerciale de 26 ans qui suit en même temps un D U à la Fac de Rennes. Tout est financé par le Cabinet. Cette jeune personne qui représente un investissement important pour le Cabinet aura, à l'issue de sa formation, une employabilité beaucoup plus élevée.

Le dernier salarié parti à la retraite, Michel Jaouen, est parti à 69 ans et 10 mois.

Le doyen de l'entreprise a 63 ans et n'envisage pas de départ pour l'instant.

Respect de la vie privée

Sur chaque document, nous communiquons sur notre politique en matière de RGPD. L'ensemble des données collectées par nos soins est utilisé de façon exclusive pour le traitement de nos dossiers, de nos rapports et de nos recommandations rédigées et destinées à nos clients sans aucune autre exploitation accessoire.

Conditions et relations de travail

Qualité de vie au travail

Le droit à la déconnexion est absolument respecté. Les salariés ne sont jamais sollicités en dehors des horaires de travail. Hors opérations marginales (opération des yeux par exemple), nous n'avons eu à déplorer aucun absentéisme en 2020.

Santé et sécurité au travail

Le document unique a été revu et mis à jour en 2020

Formation des salariés

Tous les Conseillers (6), ont une obligation annuelle de validation de 40 heures de formation. Ces formations sont faites dans les meilleures conditions. A chaque fois c'est l'entreprise qui prend à sa charge les coûts de la formation (déplacements, hôtels, restauration, inscription …)

Par ailleurs nous avons recruté une assistante en Juin 2020, que nous avons inscrite en fac de Rennes pour passer un D U de Gestion de Patrimoine.

La formation est payée par l'entreprise. De plus elle est faite sur le temps de travail (3 jours tous les 15 jours), intégralement payés par l'entreprise, plus les frais inhérents à la formation.

Cette formation va incontestablement améliorer le statut de cette salariée de 26 ans.

Développement du capital humain / employabilité

En 2021, (mais il y a une formation qui se chevauche sur 2020-2021), ce sont pas moins de 445 heures de formation validées aboutissant à des diplômes ou à des certifications.

Cela fait 74 h par salariés, auxquelles viennent s'ajouter un grand nombre de formations moins formelles, suivies de façon individuelles ou collectives.

Lutte contre le travail précaire sur le territoire

445 heures de formations validées par les facs, les syndicats professionnels et les acteurs officiels de formation (Be-Juris, par exemple), ce qui fait 74 h par Conseiller sur l'année, auxquelles viennent s'ajouter un grand nombre d'heures de formations en internes ou proposées par des acteurs privés, dont les Compagnies d'assurances ou des sociétés de gestion financière..

Information du personnel / entretiens annuels

En 2020, l'effectif du Cabinet est passé de 5 à 7 salariés. Nous envisageons la même croissance en 2021.

Accueil / intégration des nouveaux collaborateurs

En 2020, l'effectif du Cabinet est passé de 5 à 7 salariés. Nous envisageons la même croissance en 2021.

Préservation de l'environnement

Gestion et optimisation des énergies

Développement du télétravail :

En 2020, Tous les Conseillers en Gestion de Patrimoine du Cabinet (6), ont été équipés par la Société Alcyone, d'un ordinateur portable et des logiciels nécessaires pour développer le télétravail. Ainsi, déjà, nos Conseillers de Brest et Quimperlé viennent beaucoup moins au bureau à Quimper.

Gestion et optimisation de l'eau

Notre consommation est très faible. Nous ne sommes pas concernés.

Gestion et optimisation des matières premières

Nous avons une consommation très faible (toilettes et café :))

Prévention de la pollution (eaux usées, gaz à effet de serre...)

Nous n'avons quasiment pas de déchets. En revanche nous sommes de grands acteurs, en tant que Conseillers Financiers, dans la collecte de fonds destinés à la transition Energétique, à la digitalisation, à l'énergie propre. En 2020 nos recommandations sur ces secteurs ont représenté jusqu'à 15 % de nos allocations d'actifs. (Pictet clean Energy, BNP Energy Transition, Mirova Environnement ...)

Ecoconstruction et éco-rénovation des bâtiments

Nous sommes dans des bâtiments quasiment neufs. Nous ne sommes donc pas concernés.

Gestion et optimisation des déplacements professionnels

En 2020, les déplacements pour des réunions ont été largement remplacés par des visioconférences. Le progrès qui pourrait être fait serait d'encourager nos clients à échanger plus par visio conférence plutôt que de venir dans nos bureaux ou de les voir à leur bureau. Il est toutefois difficile de s'engager sur un résultat parce que c'est à nous de les encourager mais l'effort d'échanger sous cette forme viendra d'eux.

Optimisation du fret matières premières / produits finis

Nous ne sommes pas concernés

Bonnes pratiques des affaires / responsabilités des fournisseurs

Politique de respect des fournisseurs

Nos fournisseurs (comme CORSER depuis 13 ans), sont en général payés à J + 3. Rarement au-delà de J +7

Intérêts des clients et consommateurs

Politique qualité / écoute clients

Dans la Gestion de Patrimoine, nous sommes contrôlés au minimum tous les 5 ans sur place, et de façon régulière à distance.

Nous devons tenir à jour un classeur des réclamations.

En 2020, ce classeur ne contient qu'une seule réclamation qui date un peu et qui avait été réglée en 10 minutes. Il s'agissait d'une erreur de facturation.

En 2020, nous avons perdus deux clients, par décès uniquement. Nous n'avons aucun contentieux ou litige en cours. Nous n'avons jamais fait appel à la R C P Pro depuis la création du Cabinet en 2004.

Le gérant ouvre le courrier tous les jours pour s'assurer qu'il n'y a pas de mécontentement de client et être informé de toutes les affaires en cours.

La progression du cabinet tient un peu à la conquête, bien sûr, mais aussi à la formidable fidélisation qui est supérieure à 99 %.

Sécurité, santé des clients et consommateurs

Nous ne sommes pas concernés par cette question.

Développement local et intérêt général

Achats locaux en Bretagne

Nous achetons essentiellement breton en privilégiant les membres de Produit en Bretagne. Nous n'avons pas de fournisseurs extérieurs, à part bien sûr les fournitures de bureaux qui ne sont pas fabriquées localement.

Nous avons aussi participé à la Campagne de fin d'année Achetez Breton, à l'échelle de la taille de notre entreprise bien entendu.

Engagement sociétal et en faveur de l'intérêt général

2014, 2016, 2018 … A Chaque édition, nous avons affrété des bateaux pour les fêtes de Douarnenez : La Fée de l'Aulne, N D de Rumengol, l'Etoile du Roy, La Cancalaise, El Galeon, …

En 2020, pour la 4ème fois, nous étions encore engagé en ayant réservé l'Etoile du Roy mais malheureusement cette édition a été reportée ou annulée. Un cadre du Cabinet est au bureau du Quai des entrepreneurs depuis de nombreuses années.

Le Cabinet soutient aussi très largement l'UJAP, autre partenaire de PEB, en tant que membre entreprise, mais aussi actionnaire, avec des comptes courants d'associés et abandons de créances … On se doute bien que ce n'est pas avec un espoir de retour sur investissement. C'est une action purement sociétale.

Actions en faveur de la culture et la langue bretonne

Même si les dirigeants de l'entreprise sont radicalement bretons, il n'est pas facile dans notre domaine d'activité, de communiquer sur la langue bretonne.

Savoir faire / Certifications

Education et formation sur le territoire

Chaque année, Pierre CORRE, gérant, intervient dans les écoles pour l'AJE dans le cadre d'une action destinée à nouer du lien entre entreprises et lycéens.

Par ailleurs, Pierre CORRE, gérant, organise chaque année depuis 2008 l'opération R A P : "un rêve une Ambition, un Projet". J'ai créé cette opération qui réunit en général 200-230 participants pour stimuler les jeunes. Pour améliorer leur motivation, j'invite des acteurs connus (Sportifs de haut Niveaux, Journalistes, Meilleurs Ouvriers de France, Chercheurs …) pour établir un dialogue entre lycéens de seconde et les célébrités pour donner du sens à leurs études au démarrage des études du 2ème cycle.

Cette année cela n'a pu se faire pour des raisons de Covid.

Savoir faire / innovation

En 2020 nous avons beaucoup progressé sur la digitalisation des saisies de documents avec les clients.

Nous avons évidemment partiellement travaillé en télétravail avec quatre postes qui ont été spécialement aménagés.