



Origami

CHARTE
D'ENGAGEMENT RESPONSABLE

MARS 2020

LA PRÉSENTE CHARTE A ÉTÉ FINALISÉE AVEC L'ENSEMBLE DE L'ÉQUIPE D'ORIGAMI. ELLE CONSTITUE LE CADRE DANS LEQUEL CHAQUE MEMBRE DE L'ÉQUIPE INSCRIT SON ACTION.



Notre

AMBITION

Origami est une société de conseil en gestion de patrimoine, installée à Toulouse, qui a pour ambition d'exercer son activité en apportant la plus grande attention aux personnes pour lesquelles et avec lesquelles elle travaille, ainsi qu'à l'environnement.

Idéalement, et en ayant bien conscience des limites de son action, Origami s'attache à ce que « **le monde soit meilleur avec elle qu'il ne le serait sans elle** ». Concrètement, cela signifie que nous exerçons notre métier avec le souci permanent d'avoir un impact positif sur les personnes et le milieu qui nous entourent.



Notre MISSION

À travers l'accompagnement patrimonial tel que nous le concevons et le pratiquons, nous nous engageons à apporter à chacun de nos clients une réelle sérénité quant à la gestion et l'organisation de son patrimoine, afin qu'il puisse se concentrer sur son cœur de métier.

CET ACCOMPAGNEMENT EST STRUCTURÉ AUTOUR DE DEUX AXES COMPLÉMENTAIRES

1 CONSEIL EN STRATÉGIE & INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Nous analysons son patrimoine sous un angle juridique, fiscal et économique, nous identifions ses problématiques immédiates et futures afin de créer une stratégie adaptée à ses objectifs

2 CONSEIL & SÉLECTION D'INVESTISSEMENTS

Afin de répondre à certains de ses objectifs, nous testons puis nous sélectionnons les solutions financières et immobilières les plus adaptées à sa situation.

Les valeurs qui guident NOTRE ACTION

○ LE PARTAGE

Le partage des richesses, d'abord, parce que nous savons que d'autres ne bénéficient pas des mêmes chances que nous.

Partage des connaissances, aussi, qui sont une autre richesse, avec nos clients. Notre travail nous offre l'occasion de leur transmettre notre savoir pour une totale compréhension de nos conseils.


○ QUALITÉ & PERFORMANCE

Nous sommes actuellement dans une démarche de mise en place de la norme ISO 22 222, une norme qui définit le processus de conseil en gestion de patrimoine et spécifie les exigences relatives au comportement éthique, aux compétences et à l'expérience requis pour exercer la profession de conseiller en gestion de patrimoine.

Nous avons créé et développé une innovation patrimoniale : L'écosystème ». Cet accompagnement se focalise sur une alliance entre savoir-faire humain & innovations technologiques, et tourne autour de 6 points :

1. Une conciergerie patrimoniale à la disposition de nos clients pour répondre de manière certaine à toutes leurs questions
2. Une veille patrimoniale de nos clients afin d'anticiper leurs futurs besoins juridiques et fiscaux
3. Un robo-advisor qui va suivre et piloter les actifs financiers sous gestion de nos clients 24h/24 et 7J/7
4. Une application mobile permettant de consulter à tout moment l'ensemble des informations de son patrimoine (compte courant, livrets, assurance-vie, biens immobiliers, parts de société, crédit en cours, etc.) avec une valeur précise, réelle et actualisée



- 
5. Un espace client privé, permettant d'être informé à tout moment de l'évolution de sa stratégie patrimoniale, du compte rendu des anciens rendez-vous et des actions à réaliser prochainement
 6. Un seul conseiller et un seul interlocuteur par client, même si notre façon de travailler nous amène à utiliser l'expertise de différents spécialistes

○ **DISPONIBILITÉ & SATISFACTION DU CLIENT**

Notre temps et celui de nos clients est précieux. Notamment grâce aux innovations technologiques que nous créons et que nous utilisons, nous organisons notre travail de façon à réduire au minimum le temps passé à satisfaire les obligations administratives ou réglementaires. L'objectif étant d'accorder le maximum de temps à nos clients, afin de mieux les connaître et les conseiller.

○ **RESPECT, HONNÊTETÉ & TRANSPARENCE**

Les conseils que nous délivrons sont ceux que nous mettons en œuvre pour nous-même ou pour nos proches. Et nos modes de rémunération sont explicites, ils sont clairement exposés à nos clients, et sont conçus de façon à n'avoir aucun impact possible sur la nature des conseils que nous proposons.

Par ailleurs, nous mettons à disposition de nos clients des outils de consultation leur permettant de voir en temps réel l'évolution de notre travail.

Au travers de notre innovation « l'écosystème » nous nous engageons à mettre en place les frais minimum à l'entrée, pour nos clients, sur les solutions de placements financiers et de protections sociales (mutuelle, prévoyance, garantie homme clé, etc.). Nous ne souhaitons pas être rémunérés sur cette partie afin de garantir une impartialité sans faille à nos clients.

"La valeur d'un Homme tient dans sa capacité à donner et non dans sa capacité à recevoir."

- Albert Einstein

“

Nous avons conscience de la responsabilité qui nous incombe à travers l'exercice de notre métier.

Nos décisions, nos actions, nos façons de faire, ont des impacts sur les femmes et les hommes qui nous entourent ainsi que sur l'environnement.

C'est le moteur de nos engagements, faire en sorte que ces impacts soient les plus positifs possible.

- Simon Iolmede - Gérant

”



Nos

ENGAGEMENTS



Bien que cette liste soit amenée à évoluer constamment, nous voulions vous donner quelques exemples de nos engagements :

○ **NOUS CHOISSONS NOS PARTENAIRES...**

... en privilégiant ceux qui partagent le même souci et les mêmes engagements.
voir liste complète en annexe 1 (en cours de rédaction)

○ **NOUS METTONS EN AVANT L'EPARGNE RESPONSABLE ...**

... auprès de nos clients « internet » et incitons nos clients physiques à se sensibiliser sur le sujet.

○ **NOUS ORGANISONS NOTRE FONCTIONNEMENT INTERNE**

... de façon à limiter nos impacts négatifs sur l'environnement :

- **Déplacements** des collaborateurs en 2 roues ou en transports en commun dès qu'il est possible de le faire
- Utilisation d'**énergies vertes**
- Limitation de l'**usage du papier** grâce à l'usage de la signature électronique dès qu'il est possible de le faire
- **Usage raisonné du numérique**, notamment en matière de stockage d'informations et de mails (nettoyage régulier), nous évitons également d'adresser des pièces jointes quand un lien est suffisant
- **Stockage** de certaines données sur des disques durs en local plutôt que sur un serveur
- **Recyclage** de nos déchets (papier, carton, plastique ...)
- Élimination des dosettes plastiques / aluminium pour les remplacer par des **grains de café**
- L'obligation d'utiliser le **moteur de recherche internet « Ecosia »** qui s'engage à planter un arbre toutes les 45 recherches.

○ NOUS METTONS ÉGALEMENT EN AVANT ...

... les mesures sociales suivantes :

- **Promotion de l'égalité hommes / femmes** : Il n'y a aucune différence de rémunération au sein de l'entreprise. Tout le monde a les mêmes chances d'évolution, nous nous concentrons uniquement sur la qualité du travail de nos collaborateurs.
- **Santé au travail** : Nous dégageons pour nos collaborateurs de nombreux créneaux horaires réservés à la pratique d'un sport ou d'une activité choisie.
- **Aide à la formation** : Nous accueillons régulièrement au sein de nos locaux, des étudiants souhaitant découvrir durant une journée notre métier. De plus, 1 fois par mois, chaque collaborateur a la possibilité de choisir un axe de formation qui lui semble important pour une meilleure pratique de son activité.
- **Liberté d'action** : Chaque collaborateur est libre de présenter des actions aussi bien professionnelles que personnelles au sein de l'entreprise (création d'une conférence, réalisation de vidéos informatives, présence de l'entreprise sur un évènement, etc...). La prise d'initiative est vivement soutenue par la direction.

○ NOUS AVONS DÉCIDÉ DE REVERSER 10% ...

... de nos bénéfices annuels à des associations à but non lucratif. Celles-ci sont choisies par nos clients lors d'un vote annuel.

De plus, ORIGAMI libère 5% du temps de travail de ses collaborateurs afin qu'ils puissent aider des associations à but non lucratif (environ 82 heures par an).

○ LES ASSOCIATIONS QUE NOUS AIDONS ...

... sont également mises en avant sur notre site internet. Un espace dédié où chaque visiteur pourra retrouver de nombreuses informations est actuellement en cours de réalisation. Son histoire, ses objectifs, ses futurs évènements, chaque association aura une visibilité plus importante chez Origami.



Signatures

DE L'EQUIPE



Simon
LOLMEDE

Gérant fondateur

Laetitia
BAJAL

Conseillère en gestion de
patrimoine

Emmanuel
ANDERSEN NEXØ

Conseiller en gestion de patrimoine