



RAPPORT RSE 2025

FÉVRIER 2026

ÉDITO

Notre politique RSE, qui s'inscrit dans une démarche de progrès continu, a trouvé naturellement sa place dans notre stratégie de développement ; en témoignent les différents engagements pris, dictés par nos valeurs, et déclinés en actions que ce premier rapport RSE restitue fidèlement. Il fixe ainsi notre ligne de conduite pour les prochaines années.

Nous sommes convaincus que la performance ne se conçoit plus sans impact. Qu'il s'agisse d'accompagner nos clients vers des investissements plus responsables, de créer un environnement de travail stimulant et inclusif pour nos collaborateurs, ou de réduire notre empreinte sur le monde, nous avons la responsabilité d'agir avec exigence et sincérité.

Ce rapport illustre notre engagement à faire évoluer notre modèle de manière concrète et mesurable. Il reflète une dynamique collective, portée par toutes nos équipes, qui œuvrent chaque jour pour conjuguer excellence financière et engagement.

En le partageant, nous affirmons notre ambition : construire, avec nos parties prenantes, une banque privée plus durable, plus exigeante, et pleinement en phase avec les enjeux de demain.

« Avec Natixis Wealth Management, nous voulons incarner une banque privée qui ressemble à ses clients : en mouvement, audacieux, soucieux d'impacter le monde et de se réinventer chaque jour. Notre rôle est d'être là pour les aider à accomplir leurs rêves ; pour faire en sorte que leur argent serve leurs ambitions. Notre équipe est fidèle à cette promesse : experte, diverse, passionnée, et surtout profondément humaine. »

Audrey Koenig,
Directrice générale



SOMMAIRE

ÉDITO
p.02

DÉMARCHE
p.04 - p.05

AMBITION
p.06

1

AXE
CLIENTS
p.07 - p.08

2

AXE
COLLABORATEURS
p.09 - p.10

3

AXE
ENTREPRISE
p.11

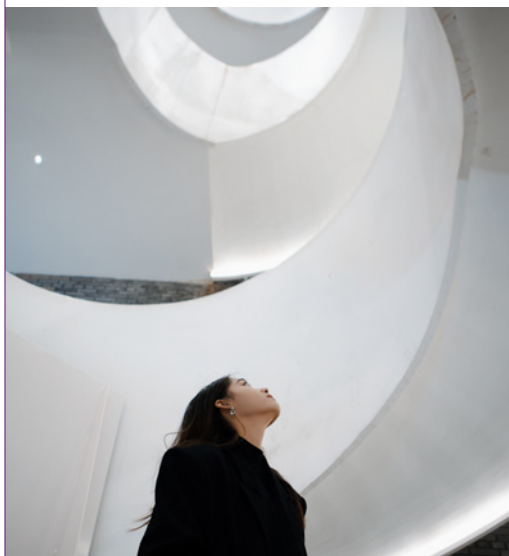
4

AXE
SOCIÉTÉ
p.12

NOTRE DÉMARCHE RSE EST AU SERVICE DU PLAN STRATÉGIQUE RISE

Une identité et une raison d'être qui nous engagent et nous différencient.

Notre politique RSE n'est pas un pilier parallèle à notre plan stratégique RISE, elle en est le socle. Chaque lettre de RISE trouve un écho direct dans nos engagements responsables. C'est en Réussissant de manière éthique, en Innovant pour un avenir durable, en nous Surpassant pour nos clients et nos collaborateurs, et en recherchant une Efficacité alignée avec les grands défis de demain, que nous donnons tout son sens à notre action.



Notre mission

Comprendre, éclairer et faire grandir la valeur que chacun confère à son patrimoine.

Notre ambition

Devenir la banque de gestion de fortune de référence.

Notre vision

Une nouvelle conception de la banque de gestion de fortune, moderne, audacieuse et durable ; avec la volonté de :

- bousculer les codes classiques de la profession,
- s'inscrire dans son époque, en saisir les enjeux et les opportunités, anticiper les tendances de demain,
- regarder la fortune et l'argent d'abord à travers ce qu'ils permettent, changent et transforment.

Nos valeurs

La conviction que les défis sont faits pour être relevés avec...

AUDACE

Nous osons sortir des sentiers battus pour inventer une banque privée qui se renouvelle chaque jour, au rythme de ses clients.

HUMILITÉ

À l'écoute de nos clients comme de nos partenaires, nous avançons avec lucidité, dans une posture d'apprentissage permanent.

ENGAGEMENT

Fidèles à notre mission et à nos responsabilités, nous agissons avec rigueur et constance pour créer un impact durable.

ENTHOUSIASME

Animés par l'envie de faire bien et de faire mieux, nous cultivons l'énergie collective et le plaisir de construire ensemble.

... dans le respect d'une éthique qui favorise les relations de confiance avec l'ensemble de nos parties prenantes.



R

**RÉUSSIR,
C'EST GRANDIR !**

i

**INNOVER,
C'EST ANTICIPER
L'AVENIR !**

S

**SE SURPASSER,
C'EST DÉPASSER
NOS PROPRES
STANDARDS !**

E

**VISER
L'EFFICACITÉ,
C'EST UN POINT
CLÉ !**

NOTRE DÉMARCHE RSE SE VEUT ALIGNÉE SUR CELLE DU GROUPE BPCE

Une politique RSE forte, en particulier sur l'éducation financière et l'égalité homme-femme.



UN GROUPE ENGAGÉ AVEC UNE VISION À LONG TERME



Le Groupe BPCE déploie une démarche RSE impactant positivement **17 objectifs de développement durable (ODD)** promus par l'ONU.



UNE BANQUE DE GESTION DE FORTUNE ACTEUR RESPONSABLE DE RÉFÉRENCE



ÉDUCATION DE QUALITÉ

Nous soutenons l'égalité des chances en accompagnant les jeunes dans leur découverte du monde professionnel, aux côtés des associations Entreprendre Pour Apprendre et 100 000 Entrepreneurs. Nos collaborateurs s'impliquent pour transmettre, inspirer et éveiller les vocations.



ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES

Avec ViveS Media, nous agissons pour l'indépendance économique des femmes, en valorisant les parcours inspirants et en luttant contre les stéréotypes. Un engagement qui reflète notre culture inclusive et notre responsabilité sociétale.

Partenariats engagés en 2025



100000
ENTREPRENEURS

ViveS

NWM fait de l'Éducation (ODD4) et de l'Égalité des sexes (ODD5) deux axes majeurs de sa stratégie RSE, qui se déclinent selon plusieurs volets pour toucher ses différentes parties prenantes.

NOTRE AMBITION EST CONSTRUITE AUTOUR DE 4 AXES

Des engagements en faveur de la création de valeur pour l'ensemble de nos parties prenantes.



« Écoute active de nos parties prenantes »

Baromètre interne, enquêtes de satisfaction, dialogue institutionnel, actions de mécénat et partenariats de long terme : autant de canaux pour nourrir notre réflexion stratégique et notre démarche RSE.

AXE 1 : La satisfaction durable de nos clients

- Placer les intérêts de nos clients au cœur de nos préoccupations et répondre au mieux à leurs besoins et attentes, en leur offrant une expérience inégalée.
- Les éclairer, les conseiller, les aider à déchiffrer et à comprendre leur environnement pour y jouer, le cas échéant, un rôle à impact positif.
- Leur proposer un large éventail de solutions responsables, en adéquation avec leurs préférences durables.

AXE 2 : Une gouvernance responsable au service de notre engagement

- Déployer une stratégie RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) lisible et cohérente avec notre stratégie de développement, portée par un management responsable et actif.
- Promouvoir une culture de l'éthique et de la transparence.
- S'ouvrir, être à l'écoute et interagir via un dialogue constructif et participatif.

AXE 3 : Le bien-être et l'engagement de nos collaborateurs

- Les accueillir, les faire grandir et s'épanouir dans un environnement en mutation.
- Faire de la Qualité de Vie au Travail (QVT) un levier de performance et d'engagement des collaborateurs.
- Les plonger dans une culture d'entreprise inclusive, propice à leur engagement.

AXE 4 : Notre contribution à un monde plus équitable

- Gérer au mieux nos ressources. Celles-ci donnent lieu à la mise en place d'écogestes, de mobilité douce, de numérique responsable, d'immobilier durable, d'achats responsables. Il s'agit de l'électricité, du papier, du verre, du parc applicatif, du mobilier de bureau, de consommables, etc.
- Être à la fois promoteur et acteur d'impact sociétal.
- Partager et inspirer.

1 - AXE CLIENTS (1/2)

Les accompagner dans la durée et maximiser l'impact positif de leurs actions

Les guider dans la réalisation des ambitions qu'ils ont pour leur fortune

OBJECTIF 1

Placer les intérêts de nos clients au cœur de nos préoccupations et répondre ainsi au mieux à leurs besoins et attentes, en leur offrant une expérience inédite.

ACTION 1

Le développement d'une relation de confiance durable qui repose sur la personnalisation et l'excellence :

> Nos réalisations phares

- Les rendez-vous formels et les prises de contact informelles, mus par les principes de proactivité et de disponibilité, constituent les fondements d'une connaissance intime de nos clients, de leurs besoins, de leurs attentes, de leurs projets de vie.
- Notre accompagnement, qui conjugue expertise et émotion, est global et s'inscrit dans tous les moments forts de leur vie.

OBJECTIF 2

Les éclairer, les conseiller, les aider à déchiffrer et à comprendre leur environnement pour y jouer, le cas échéant, un rôle à impact positif.

ACTION 2

Le partage de nos expertises et l'accès à celles du Groupe favorisent, en la nourrissant, la symbiose entre nos écosystèmes et leurs communautés d'intérêts :

> Nos réalisations phares

- Les clubs NWM thématiques, proposés de façon exclusive, ont vocation à leur faire vivre des expériences uniques et personnalisées.
- Les partenariats avec des acteurs de référence viennent conforter la considération que nous leur témoignons.
- La volonté d'inculquer une culture financière partagée via :
 - l'animation de notre blog « Wealth & Beyond » par nos experts ainsi que la publication d'une newsletter sur LinkedIn ;
 - les sessions d'éducation financière réservées aux enfants de nos clients.

ViveS

S'engager aux côtés de ViveS pour promouvoir l'indépendance financière des femmes.

Sponsoring du podcast

Soutenir la diffusion de récits inspirants de femmes investisseuses à travers le podcast « Osons investir pour agir » par ViveS Media



Score NPS : 16

« Nous n'avons qu'un objectif : être le partenaire de confiance de chacune des ambitions de nos clients et les accompagner, au quotidien et sur le long terme, pour révéler le sens qu'ils veulent donner à leur argent [...] Banque de gestion de fortune apprenante, éclairante et innovante, nous revendiquons des valeurs éducationnelles fortes et favorisons la transmission du savoir et de la connaissance pour toutes et tous. »

Françoise Neige,
Directrice de la Gestion de Fortune



1 - AXE CLIENTS (2/2)

Les accompagner dans la durée et maximiser l'impact positif de leurs actions

Observer un regard « performatif » sur l'argent, sur ce qu'il permet, change, transforme

OBJECTIF 3

Leur proposer un large éventail de solutions intégrant innovation, responsabilité et performance.

ACTION 3

Nous avons à cœur de développer et d'enrichir nos solutions d'investissement et de les adapter à tous les profils.

> Nos réalisations phares

- Acquisition en 2025 de Dorval AM : gestion engagée avec le label ISR attribué à la majorité de ses fonds ouverts. Récompensé pour son excellence en matière d'investissement responsable dans l'évaluation 2025 des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI).
- 85% de notre univers d'OPCs ont des caractéristiques de durabilité ainsi que des fonds qui promeuvent des qualités environnementales et/ou sociales, incluant des fonds labellisés.

OBJECTIF 4

Les accompagner dans leurs projets et les guider dans leurs décisions en fonction de leurs besoins : entreprendre, investir, transmettre.

ACTION 4

Nous avons conçu une offre pluridisciplinaire pour répondre aux multiples facettes des projets philanthropiques de nos clients.

> Nos réalisations phares

- Nous sommes en mesure d'intervenir à leurs côtés dès la réflexion en amont qui guide chaque projet, incluant la démarche d'engagement solidaire que privilégie le client, puis dans les différentes étapes de structuration juridique et fiscale débouchant sur le choix du véhicule le plus approprié, de mise en place du dispositif retenu et de son suivi.



Valoriser des fonds labellisés ISR pour garantir une sélection intégrant des critères ESG rigoureux.



Intégrer des critères de durabilité dans 85% de notre univers d'OPCs via les classifications articles 8 ou 9.



Partenaire ESG de confiance pour nos exigences en matière de durabilité au niveau du portefeuille.

« Nous savons que la gestion des intérêts de nos clients dépasse les seuls aspects financiers. Que leurs enjeux soient financiers, patrimoniaux, privés ou professionnels, notre offre nous donne les moyens d'être les partenaires de leur réussite »

Sophie Giraud-Marchan,
Directrice IP & Philanthropie



➤ **Taux de Satisfaction :**
8/10

2 - AXE COLLABORATEURS (1/2)

Agir en tant qu'employeur responsable, engagé et exemplaire

Développer une Marque Employeur responsable qui nous engage

OBJECTIF 1

Mettre en place un contrat social fondé sur l'épanouissement des talents et leur bien-être afin qu'ils soient à même de rendre heureux nos clients.

ACTION 1

Nous revendiquons un leadership responsable et une culture managériale forte qui se déclinent sur l'ensemble des processus RH.

> Nos réalisations phares

- Une communication interne régulière et transparente entre la Direction Générale et les collaborateurs : Live sessions ; Move your morning.
- Une culture d'écoute et d'amélioration continue via la mise en place d'un Baromètre d'Engagement Collaborateurs.

ACTION 2

Nous favorisons le développement des compétences et l'engagement à la fois collectif et individuel des collaborateurs.

OBJECTIF 2

Les accueillir, les faire grandir et s'épanouir dans un environnement en constante mutation.

> Notre réalisation phare

- Des cycles de sensibilisation et de formation thématiques démultipliés et optimisés sont proposés tout au long des parcours, conçus de façon spécifique.

ACTION 3

Nous portons une attention particulière aux processus de recrutement et d'intégration des collaborateurs pour qu'ils adhèrent rapidement à nos valeurs et règles de vie.

> Notre réalisation phare

- Les dispositifs mis en place trouvent leur prolongement naturel dans un accompagnement personnalisé dans la durée, pour aligner promesse et réalité du terrain.



Former les managers grâce à la Purple Academy, programme de développement du leadership au sein de Natixis.



Taux d'engagement :

85 %

« Nous œuvrons pour le développement et l'épanouissement de nos collaborateurs. Nous leur offrons un cadre de vie inspirant et respectueux de l'équilibre vie professionnelle/vie personnelle. Nous développons un mode de management et d'échanges basé sur la bienveillance, la confiance, l'écoute, l'autonomie, le feedback »

Véronique Hémary,
Directrice des Ressources Humaines



2 - AXE COLLABORATEURS (2/2)

Agir en tant qu'employeur responsable, engagé et exemplaire

Diffuser une culture d'entreprise inclusive propice à leur propre engagement

OBJECTIF 3

Faire de Natixis Wealth Management une maison où il fait bon vivre.

ACTION 3

Nous souhaitons faire de la QVT un levier de performance et d'engagement.

> Nos réalisations phares

- Nous avons mis en place un modèle d'organisation hybride pour préserver l'équilibre vie professionnelle/vie personnelle.
- Télétravail : financement de matériels à domicile ; forfait annuel de 15 jours complémentaires pour les proches aidants.
- De nouveaux espaces collaboratifs pour incarner nos valeurs.
- Nous proposons des moments de convivialité dans différents formats

qui jalonnent l'année pour fédérer les équipes et renforcer leurs interactions et la cohésion d'ensemble.

- Nous portons une attention particulière à la santé physique et mentale des collaborateurs :
 - Dépist&Vous, boîte à outils anti-stress dans le learning hub et offre de formation sur le sujet.

ACTION 4

Nous plongeons nos collaborateurs dans une culture d'entreprise inclusive qui privilégie deux axes...

> Nos réalisations phares

- La parité femme/homme : notre démarche

OBJECTIF 4

Agir pour toujours plus d'égalité et de pluralité.

volontariste dépasse le cadre légal.

- La solidarité : nous soutenons les initiatives et projets des salariés via Teamstarter : Institut Curie, RKS, Un enfant par la main...

ACTION 5

... et s'appuie sur des cycles de sensibilisation et formation dans ces différents domaines.

- Formations RSE Learning HUB sur différentes thématiques : sessions coconstruites avec ViveS Media sur le thème de l'émancipation économique et financière des femmes.

100 % des collaborateurs éligibles au télétravail

46 % de femmes dans les cercles de leadership

All Equals

Soutenir l'inclusion et la diversité avec All Equals, le réseau LGBT+ du Groupe BPCE

elle DU GROUPE BPCE

Promouvoir la mixité et le leadership féminin.

Dépist&vous

Sensibiliser les collaborateurs à la prévention du cancer grâce à la plateforme Dépist&vous

Great Place To Work.

Favoriser un environnement de travail épanouissant, reconnu par le label Great Place to Work

WINN

Encourager le leadership au féminin avec le réseau Women in Natixis Network

3 - AXE ENTREPRISE

Faire de notre activité de banquier un levier de transformation positive

Nous appuyer sur une gouvernance engagée pour donner du sens à notre croissance

OBJECTIF 1

Prendre des engagements qui nous obligent vis-à-vis de nos parties prenantes internes et externes.

ACTION 1

Nous déployons une stratégie RSE lisible et cohérente avec notre stratégie de développement, portée par un management responsable.

> Nos réalisations phares

- Plus d'intelligence collective via l'animation dynamique et transversale de différentes instances de gouvernance ; plus de partage et de transparence via une communication interne régulière sur les avancées et résultats de nos actions.
- Plus d'équité dans le partage de la valeur interne et vis-à-vis de la société civile.

ACTION 2

Nous n'avons cessé de promouvoir une culture de l'éthique et de la transparence.

OBJECTIF 2

Incarner notre stratégie responsable en répondant à nos obligations légales et en ayant mis en place une gouvernance appropriée, qui tente d'embarquer dans notre démarche RSE clients, collaborateurs et partenaires multiples.

> Nos réalisations phares

- Des actions menées en interne, des participations à des initiatives de place.

ACTION 3

Nous nous efforçons, vis-à-vis de toutes nos parties prenantes, de nous ouvrir, d'être à l'écoute et d'interagir dans un dialogue constructif et participatif.

> Nos réalisations phares

- Des formations RSE sont dispensées pour poser les bases et les ancrer dans notre réalité opérationnelle.
- L'élaboration d'une Matrice de Double Matérialité favorisera une meilleure intégration de nos parties prenantes dans nos prochaines initiatives.

8 participations à des initiatives de place et événements responsables

259,5 heures de formation RSE en 2025

Indicateur :
critère d'intéressement lié à la formation RSE des collaborateurs (au moins une formation ESG en e-learning par an)

« Par notre développement, au sein d'un écosystème pluriel, qui vise une croissance responsable et éthique, nous devons d'aborder chaque relation avec nos différentes parties prenantes dans le respect des principes d'intégrité de la vie des affaires et par une approche responsable des relations économiques »

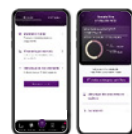
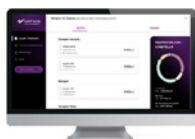
Dominique Benet,
Membre du Comité de Direction



4 - AXE SOCIÉTÉ

Contribuer à
un monde plus
équitable

Affirmer notre
volonté de ne pas
être « hors sol »
mais bien ancrés
dans la réalité
économique
et sociale
d'aujourd'hui



OBJECTIF 1

Être conscients de la nécessité de participer, à notre échelle, à la transformation durable du monde et de notre écosystème.

ACTION 1

Nous avons à cœur de gérer au mieux nos ressources et de réduire l'impact environnemental lié à nos activités.

> Nos réalisations phares

- Outre une politique d'achats responsables qui s'inscrit dans celle du Groupe et l'application d'écogestes bien compris,
- la diminution significative (25%) de l'empreinte carbone de notre parc applicatif : application mobile (NACRE) et site web public (PEARL) : un résultat notable aux yeux de la communauté numérique responsable du Groupe et inspirant pour ses membres.

OBJECTIF 2

Agir avec notre cœur, nos convictions et nos ressources propres tout en nous appuyant, le cas échéant, sur les forces vives du Groupe.

ACTION 2

Nous participons aux enjeux de la société civile en étant à la fois acteur et promoteur.

> Nos réalisations phares

- La reconduction en 2025 du partenariat avec Anita Blaze et Aliya Luty, deux athlètes escrimeuses que nous avons accompagnées pendant 2 ans dans leur préparation aux JO.
- Le mécénat de compétences, un levier pour l'éducation et l'inclusion qui engage à la fois nos collaborateurs et la banque, via un partenariat ciblé avec les associations Entreprendre pour Apprendre et 100 000 Entrepreneurs, qui ont fusionné.
- Une communication externe autour de nos engagements RSE qui vise à faire savoir, partager et inspirer.



100000
ENTREPRENEURS

Soutenir l'association
via du mécénat de
compétences pour
favoriser l'esprit
entrepreneurial



Transmettre la culture
et l'envie d'entreprendre
aux jeunes



Mesurer le rapport des
femmes à l'argent via le
baromètre annuel Vives,
en partenariat avec
NWM et ViaVoice

11 posts LinkedIn
(12 %) de publications
externes mentionnant
nos engagements RSE

41 collaborateurs
impliqués dans les
programmes de
mécénat de
compétences

« Nous sommes convaincus que l'éducation financière est l'une des clés pour favoriser l'esprit d'entreprise. Pour agir concrètement dans ce domaine, nous nous sommes engagés aux côtés de Vives media, au travers d'un partenariat que nous renouvelons avec enthousiasme en 2026 ! Cette collaboration incarne plus que jamais notre volonté de promouvoir l'éducation financière et la libération de la parole autour de l'argent, quels que soient le genre et l'âge des personnes concernées »

Benoît Peloille,
Chief Investment Officer





« Ce premier rapport RSE marque une étape importante pour Natixis Wealth Management. Il témoigne de notre volonté de structurer, formaliser et partager notre engagement en matière de responsabilité sociétale, dans la continuité de notre plan stratégique et en cohérence avec les ambitions du Groupe BPCE.

Il reflète également la mobilisation de l'ensemble de nos équipes, engagées au quotidien aux côtés de nos clients pour les accompagner de manière responsable, durable et personnalisée.

À travers ce document, nous affirmons notre volonté d'agir de manière concrète et mesurable, en intégrant les enjeux sociaux, environnementaux et de gouvernance dans toutes les dimensions de notre activité. »



POUR EN SAVOIR PLUS, CONSULTEZ NOTRE SITE INTERNET

NOUS CONNAÎTRE



Natixis Wealth Management - 115, rue Montmartre, CS 21818, 75080 Paris CEDEX 02 - Tél. : +33 (0) 1 58 19 70 00 - Fax : +33 (0) 1 58 19 70 70 www.wealthmanagement.natixis.com - Société anonyme à conseil d'administration au capital de 166 117 719,46 euros - 306 063 355 RCS Paris TVA : FR 08 306 063 355 - Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - Courtier d'assurances n° ORIAS 07 006 332 - Siège social : 115, rue Montmartre - 75002 Paris - Titulaire de l'identifiant unique REP papiers n° FR329789_03PTTW délivré par l'ADEME