



# Charte d'entreprise



*Fondée en 1815, la banque Bonhôte a de tout temps eu pour vocation de servir au mieux ses clients, tout en offrant à ses collaboratrices et à ses collaborateurs un cadre de travail agréable.*



---

## *Sommaire*

Page 4	Introduction
Page 7	Mission, valeurs et développement durable
Page 9	Clients
Page 10	Collaboratrices et collaborateurs
Page 13	Actionnariat et partenaires externes
Page 14	Ethique des affaires et société civile
Page 17	Environnement
Page 19	Partenaires

# Introduction

*Dès le 19<sup>e</sup> siècle, l'éthique des affaires est primordiale pour la banque Bonhôte, à l'image de ses fondateurs qui, à l'époque déjà, assumaient des responsabilités significatives au niveau économique local.*

Ses dirigeants successifs ont toujours été des acteurs engagés de la société civile. Qu'ils siègent au niveau économique (Association suisse des banquiers, conseil d'université, chambre de commerce et de l'industrie) ou politique (Grand Conseil, conseil communal, partis politiques), leur engagement citoyen est reconnu.

La banque Bonhôte est un acteur de la prospérité. Elle est orientée vers une croissance durable et la création de valeur pour les générations à venir. En offrant des emplois de qualité et en mandatant des entreprises régionales, elle participe au bon développement de l'économie tout en étant soucieuse de son empreinte écologique. Afin de garantir l'excellence de ses services, elle investit activement dans la formation de ses collaborateurs.

Cette vision à long terme se traduit aussi dans son offre de services financiers. La banque intègre les principes d'investissement ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans son processus d'investissement et

privilégie toujours les investissements durables dans sa stratégie d'allocation d'actifs. Elle propose également à ses clients un mandat en investissements responsables ainsi qu'un fonds Bonhôte Impact dédié exclusivement à cette thématique.

L'objectif est de prendre en compte, dans les processus d'investissement, les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance des sociétés composant le portefeuille. Cette approche permet aux investisseurs de participer aux opportunités liées aux enjeux du développement durable et de favoriser les entreprises acquises aux bonnes pratiques, tout en optimisant la performance globale de leur portefeuille.

Il nous a ainsi semblé logique d'inscrire et de décliner ces principes dans cette charte d'entreprise que nous élevons au niveau d'un code de conduite qui s'applique à l'entier du groupe Bonhôte.



www.bonhote.com  
Bonhote Hotel & Spa  
Page 52



*« Bonhôte est une banque à taille humaine proche des gens et tournée vers l'avenir. Ce sont des valeurs qui me tiennent à cœur. »*

Karine Patron, gérante discrétionnaire

---

Depuis sa fondation en 1815, la banque Bonhôte a comme cœur d'activité la gestion de patrimoines privés et institutionnels. Elle a pour mission d'être partenaire de ses clients et d'offrir des prestations innovantes, individualisées et adaptées à leurs besoins.

# Mission, valeurs et développement durable

Voici les valeurs que nous portons au niveau d'objectifs :

## *Bâtir la confiance*

- » Mettre la dimension humaine au centre de nos préoccupations
- » Privilégier les rapports humains
- » Être intègre et proche de nos clients

## *Développer l'expertise*

- » Être performant dans la gestion, capitaliser sur les différences et saluer la diversité
- » Offrir des conseils de gestion et de l'expertise fiscale de haut niveau

## *Se positionner à l'avant-garde*

- » Être tourné vers l'avenir
- » Adopter des critères de durabilité
- » Utiliser les technologies de pointe qui créent réellement de la valeur ajoutée

Ces trois valeurs nous guident quotidiennement dans nos comportements et nos actions envers nos clients, nos collaborateurs, nos partenaires et notre entourage, ceci dans un esprit respectueux de l'environnement.

## *Technologie*

Avant-gardiste, la banque suit de près les évolutions technologiques du monde qui l'entoure et s'adapte continuellement aux innovations relatives par exemple à la digitalisation, à la gestion des données, à l'évolution de l'intelligence artificielle, de l'open banking ou de la confidentialité.

## *Développement durable*

La banque Bonhôte est certifiée B Corp™, la certification la plus exigeante au monde dans le domaine de la responsabilité sociale et environnementale. La notion de développement durable est ainsi intrinsèquement liée aux valeurs de la banque.

Elle est un acteur éthique et responsable, au service de la société et de l'économie locale, dans le respect des meilleures pratiques sociales et environnementales et dans une logique de rentabilité financière saine et pérenne.

## *Investissement responsable*

Par ailleurs, son processus d'investissement est construit de manière à favoriser les entreprises ayant un impact positif sur le développement responsable de la société. La banque propose également des mandats en investissement responsable prenant en compte les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) des sociétés composant le portefeuille.

Depuis 2018 la banque offre des investissements d'impact disponibles en mandat mais également au travers d'un fonds de placement. Notre charte d'investissement durable est rédigée en tant que document à part et résume les caractéristiques de ces solutions de placement.



# Clients

*Nos clients sont au centre de nos préoccupations.*

Grâce à une connaissance profonde de leurs attentes, nous les faisons bénéficier d'un conseil et d'un suivi précisément adaptés à leur situation.

Les principes qui régissent notre politique à leur égard sont les suivants :

- » Mettre chaque client en contact avec un gestionnaire en phase avec ses aspirations qui l'accompagnera avec professionnalisme et sur la durée
- » Traiter nos clients de manière équitable en leur offrant un service individualisé et irréprochable
- » Conseiller nos clients avec impartialité et éliminer les conflits d'intérêts potentiels
- » Informer régulièrement nos clients de leurs investissements, de l'évolution des marchés financiers et du développement de la banque (notamment par le biais de publications, d'analyses financières et des réseaux sociaux)
- » Garantir la confidentialité de notre collaboration
- » Anticiper et offrir des prestations de conseil global à nos clients de manière à leur proposer une vue d'ensemble et une analyse de risques et d'opportunités de leur patrimoine
- » Mettre à la disposition de nos clients notre réseau d'experts et de spécialistes (fiscalistes, avocats, notaires, experts immobiliers, historiens d'art, etc.)
- » Procéder régulièrement à l'évaluation de la satisfaction de nos clients

# Collaboratrices et collaborateurs

*La banque Bonhôte est un employeur de référence qui attire et retient les talents d'exception. L'entreprise offre à ses collaborateurs des conditions de travail qui leur permettent de se former et de donner le meilleur d'eux-mêmes.*

La politique des ressources humaines s'articule autour des principes suivants :

## *Recruter, former et retenir les meilleurs talents*

- » Elaborer un descriptif de fonction précis et évolutif pour chaque collaborateur
- » Appliquer un processus exigeant et équitable de sélection des candidats
- » Attribuer un parrain/marraine à chaque nouveau collaborateur/trice pour favoriser son intégration
- » Encourager les collaborateurs par diverses mesures de fidélisation

## *Suivre une politique d'évaluation et de rémunération équitable*

- » S'entretenir régulièrement avec les collaborateurs par le biais d'entretiens personnalisés
- » Encourager le contact direct et spontané avec les supérieurs hiérarchiques
- » Appliquer un système de rémunération visant à récompenser le développement des compétences individuelles et collectives

## *Inciter à la gestion de projets et à l'esprit d'entreprise*

- » Former tous les collaborateurs à la gestion de projets et y encourager leur participation
- » Inciter les collaborateurs à entreprendre et à proposer de nouvelles idées

## *Personnaliser le temps de travail*

- » Offrir la possibilité de travailler à temps partiel et en télétravail pour les fonctions qui le permettent
- » Donner aux collaborateurs le moyen d'aménager leur temps de travail
- » Octroyer des jours de congé supplémentaires en fonction de l'âge



### *Assurer la diversité, le respect et l'égalité des chances pour tous*

- » Assurer l'égalité entre hommes et femmes, y compris pour les rémunérations
- » Encourager le retour des femmes au travail après leur congé de maternité
- » Promouvoir la diversité culturelle et religieuse et favoriser un environnement multinational
- » Garantir le respect mutuel entre collaborateurs, indépendamment du niveau hiérarchique
- » Soutenir l'organisation d'activités hors de l'entreprise (culture, sport, événements sociaux)
- » Bannir toute forme de discrimination
- » Respecter la sphère privée

### *Informier les collaborateurs et favoriser la communication*

- » Informer régulièrement et de manière transparente les collaborateurs de l'évolution de l'entreprise
- » Promouvoir une politique de la « porte ouverte » : favoriser en tout temps le dialogue
- » Offrir aux collaborateurs la possibilité d'exprimer leurs préoccupations librement et sans contrainte

### *Promouvoir la formation continue et le développement de carrière*

- » Encourager la formation régulière de haut niveau et professionnelle
- » Promouvoir la mobilité interne
- » Offrir aux collaborateurs des opportunités de développement personnel et professionnel

### *Garantir la sécurité des collaborateurs et se soucier de leur santé*

- » Assurer la sécurité et la qualité du lieu de travail
- » Promouvoir la pratique du sport
- » Offrir diverses prestations liées à la santé et à sa préservation

### *Encourager l'actionnariat*

- » Proposer aux collaborateurs de participer au capital de la banque



# Actionnariat et partenaires externes

*La banque Bonhôte est indépendante et détenue en très grande majorité par les administrateurs, les directeurs et les collaborateurs du groupe ainsi que par un cercle de personnes privées proches du conseil d'administration et de la direction.*

## *Actionnariat*

Cette proximité nous incite à appliquer les principes ci-dessous :

- » Viser avant tout le développement sur la durée
- » Chercher à obtenir des résultats sans contrainte de performances sur le court terme
- » Informer en toute transparence les actionnaires de l'évolution de l'entreprise

## *Partenaires externes*

Les partenaires externes et les fournisseurs de la banque sont notamment sélectionnés en fonction de l'ancrage local, de la qualité de leurs produits ou de leurs services, ainsi que de leur volonté de respecter des principes éthiques et environnementaux. Nous suivons de ce fait les règles suivantes :

- » S'enquérir de l'impact sur l'environnement des méthodes de travail des partenaires et des fournisseurs avant de les mandater
- » Choisir des fournisseurs qui respectent nos accords
- » Chaque fournisseur de la banque s'engage à respecter la charte d'engagement durable ESG

# Éthique des affaires et société civile

*La banque Bonhôte a le sens des responsabilités envers ses clients, ses collaborateurs, ses actionnaires et ses fournisseurs*

## *Ethique des affaires*

Les principes suivants s'appliquent :

- » S'engager pour une finance responsable et durable
- » Agir de manière claire et transparente
- » Assurer la confidentialité et la protection des données
- » Connaître personnellement ses fournisseurs et ses prestataires de services
- » Vérifier l'identité de nos clients et clarifier la provenance ainsi que l'origine de leurs fonds
- » Appliquer les règles de lutte contre la criminalité, la corruption et les délits d'initiés

Depuis sa création, la banque Bonhôte vit en symbiose avec Neuchâtel. Ce lien, qui l'unit à cet espace et qui n'a cessé de se renforcer, tient à sa connaissance de l'environnement économique, juridique et fiscal des investisseurs régionaux et à sa capacité à répondre fidèlement à leurs besoins spécifiques. La banque recherche ce même lien dans les régions où elle a établi ses succursales.

## *Société civile*

La banque Bonhôte est un acteur de référence dans les secteurs suivants :

- » Bancaire et économique : elle s'engage auprès des associations faïtières et participe aux divers groupes de travail. Elle coopère activement avec l'autorité de surveillance des marchés financiers et avec les autorités communales, cantonales et nationales
- » Culturels, sportifs et sociaux : elle s'engage dans diverses actions de mécénat et de sponsoring dans les régions où elle est active
- » Médias : elle est ouverte au dialogue et collabore activement avec les médias en mettant à leur disposition son expertise des marchés financiers



*« J'apprécie le suivi personnalisé et la dimension humaine que la banque Bonhôte offre à ses clients. Mon argent est bien géré, selon mes critères d'investissement et je peux compter sur son expertise, également durant les périodes plus difficiles. »*

Christiane D., cliente de la banque

---

Nous mandats en priorité des entreprises de proximité dans le but de contribuer à la croissance de l'économie locale en maintenant un niveau d'exigence sans compromis.



# Environnement

*La banque Bonhôte s'engage de manière forte et quotidienne pour diminuer son empreinte environnementale et celle de ses immeubles, notamment ceux du fonds Bonhôte-Immobilier.*

La consommation parcimonieuse d'énergie pour nos locaux est primordiale :

## *Optimisation de la consommation d'énergie*

- » Réduire notre pollution numérique via diverses mesures expliquées aux collaborateurs
- » Utiliser des sources lumineuses efficaces en énergie
- » Inciter les collaborateurs à éteindre les lumières dès que les pièces sont inoccupées et installation de détecteurs de présence
- » Mettre en veille ou arrêter les ordinateurs et les écrans quand la situation le permet
- » Éviter le gaspillage par la pose d'économiseurs d'eau
- » Privilégier l'utilisation d'énergies vertes (énergies hydrauliques de la région)
- » Gérer le chauffage des espaces par l'installation de vannes thermostatiques sur les radiateurs
- » Améliorer l'isolation des bâtiments grâce à des fenêtres à multiples vitrages
- » Limiter l'utilisation de la climatisation (par exemple, grâce à l'utilisation de films thermiques)

## *Gestion durable des déchets*

- » Mettre à disposition des points de collecte des déchets (papier, PET, piles, aluminium, boîtes de conserve, verre) afin de pouvoir les trier et les recycler de manière écologique
- » Réduire la consommation de papier (utilisation de papier recyclé, suppression de tous les abonnements et de toutes les publicités inutiles, impression en mode noir-blanc et recto-verso, éviter l'impression des courriels)
- » Privilégier le recyclage des cartouches d'encre des imprimantes

## *Encouragement à la mobilité douce*

- » Mettre des vélos et trottinettes électriques à la disposition de nos collaborateurs
- » Offrir l'abonnement CFF demi-tarif et prendre en charge les frais de déplacement en transports publics de tous les collaborateurs amenés à se déplacer pour des raisons professionnelles
- » Promotion du télétravail afin de faire baisser notre empreinte carbone en réduisant les trajets de nos collaborateurs

*Bonhôte, une banque privée  
dans l'air du temps*



# Nos partenaires



## *B Corp™*

La banque Bonhôte est certifiée B Corp, la certification la plus exigeante au monde dans le domaine de la responsabilité sociale et environnementale.

L'obtention de la certification suit une analyse approfondie de l'impact de l'entreprise sur ses clients, ses collaborateurs, sa communauté, ainsi que sur l'environnement.



## *Conser Invest SA*

100% dédiée à l'investissement durable, Conser Invest SA a développé des solutions ESG digitales innovantes pour mesurer et améliorer l'impact et la durabilité de portefeuilles ou de fonds.



## *Swiss Sustainable Finance (SSF)*

L'objectif de SSF est de renforcer la position de la Suisse sur le marché mondial de la finance durable. Ses membres et partenaires du réseau comprennent des prestataires de services financiers, des investisseurs institutionnels, des universités et des écoles de commerce, des entités du secteur public et d'autres organisations intéressées.



## *Sustainable Finance Geneva*

Sustainable Finance Geneva (SFG) est une association de professionnels de l'investissement qui a pour objectifs la sensibilisation des acteurs financiers aux solutions d'investissement responsable ainsi que le positionnement de Genève comme le centre d'innovation dans la finance durable.



## *Areuse*

L'électricité d'origine renouvelable (eau et soleil en particulier) constitue l'axe de développement central du fournisseur d'énergies Viteos SA, qui a mis au cœur de ses préoccupations l'optimisation de sa production, de sa distribution et de sa consommation, autrement dit une utilisation plus rationnelle et économique des énergies.



Entreprise



Certifiée

Juillet 2022



bonhote.ch