

Rapport de durabilité de Proxima Patrimoine

Site de Château-Gontier (CSRD)

Table des matières

- 1) Politique de Développement Durable actuelle (site de Château-Gontier)
- 2) Bilan approche comptabilité (site de Château-Gontier - CESE 2018)
- 3) Bilan carbone PROXIMA PATRIMOINE (site de Château-Gontier - AMF/ADEME 2022)
- 4) Progrès Développement Durable (site de Château-Gontier - P. BONNIFET 2024)
- 5) Évaluation absorption (site de Château-Gontier)
- 6) Atteindre la neutralité carbone (net zero) en comptabilisant les services numériques (site de Château-Gontier)
- 7) Évaluation du coût pour arriver à la neutralité carbone (site de Château-Gontier)
- 8) BILAN : Programme : efforts N + 1 (site de Château-Gontier)
- 9) Réparation du passé (site de Château-Gontier)
 - a) Évaluation annuelle
 - b) Actions

1) Politique de Développement durable

Site de Château-Gontier

10/06/2025

| Politique d'intégration des risques de durabilité et prise en compte des principales incidences négatives en matière de durabilité dans le cadre du conseil en Assurance

Conformément au règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR), nous vous informons que dans le cadre de nos conseils en matière de produits d'investissement basés sur l'assurance, nous évaluons, en plus des risques financiers pertinents, les risques de durabilité pertinents, dans la mesure où cette information est disponible pour les produits conseillés. Plus précisément, cela signifie que nous évaluons les événements environnementaux, sociaux ou de gouvernance qui, s'ils se produisent, pourraient avoir un impact négatif important sur la valeur de l'investissement.

En particulier, nous considérons pouvoir nous engager pour avancer progressivement sur les points suivants :

- Améliorer la sélection de fonds agréés ou labellisés : ISR ; ESG ; Impact positif ; Greenfin ; Finance Solidaire, celle-ci sera fournie tous les quadrimestres.
- Par principe, chaque proposition d'investissement supérieure à 10 000 € comportera 75 % de fonds Développement Durable, ou de société de gestion étant déjà engagées.
- Chaque année un suivi bilan sera effectué.

Le concept et les règles relatifs aux risques et aux facteurs de durabilité dans la législation européenne et nationale sont encore incomplets et continueront d'évoluer au cours des prochains mois et années. Des orientations supplémentaires de la part des autorités sont également attendues en ce qui concerne les informations à fournir en matière de durabilité.

Lorsque des nouvelles mesures entreront en vigueur et que les orientations réglementaires seront disponibles, nous adapterons notre approche et vous fournirons davantage d'informations sur notre politique d'intégration des risques liés à la durabilité dans nos conseils et nos pratiques.

| Politique de rémunération

Nous veillons à ce que notre politique de rémunération interne en matière de conseil sur les produits d'investissement basés sur l'assurance, favorise une gestion saine et efficace des risques liés à la durabilité et n'encourage pas une prise de risque excessive par rapport à ces risques.

| Gestion des ressources

Nous avons mis en place selon le modèle fourni par l'ACPR et l'AMF une analyse annuelle de nos charges qui ont un coût sur le développement durable (selon la base définie par l'ADEME).

| Prise en compte des incidences en matière de durabilité

Conformément au règlement SFDR, dans nos conseils concernant les produits d'investissement basés sur l'assurance, nous évaluons les principales incidences en matière de durabilité comme suit :

- Nous passons non seulement en revue les informations fournies sur le produit concerné, mais nous prêtons également attention à savoir si le fournisseur tient compte des critères de durabilité dans une mesure appropriée. Ici, nous considérons ce qui suit comme particulièrement important.

- Nous allons développer une offre de fonds sur chaque label, agrément, catégorie.

- Nous nous efforçons constamment d'intégrer les effets négatifs les plus importants sur les facteurs de durabilité dans nos conseils. En particulier, dans le cadre de nos tests de demande et de besoins, nous essayons de référencer directement les facteurs de durabilité.

Nous nous engageons à proposer de plus en plus de fonds Développement Durable.

Pour plus de détails concernant les incidences négatives en matière de durabilité, nous vous invitons également à lire les informations communiquées par les fournisseurs des produits.

Le concept et les règles relatives aux risques de durabilité, aux facteurs de durabilité et aux principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité dans la législation européenne et nationale, sont encore incomplets et continueront d'évoluer. De nouvelles orientations des autorités sont également attendues en ce qui concerne les informations à fournir sur la durabilité.

Lorsque des nouvelles mesures entreront en vigueur et que les orientations réglementaires seront disponibles, nous adapterons notre approche et vous fournirons davantage d'informations sur notre politique de prise en compte des incidences négatives en matière de durabilité dans nos conseils et nos pratiques.

| Recueil des préférences en matière de durabilité

Pour tous les clients (début de relation et suivi client) nous procédons en plusieurs étapes en matière de durabilité :

- Nous remplissons un recueil d'informations afin d'être en possession de tous les éléments pour conseiller au mieux et répondre aux attentes du client.

- Nous complétons ce recueil dans le cadre du suivi client (02/08/2022).

- Nous lui transmettons des conseils.

- Nous complétons et lui envoyons un compte-rendu suite au rendez-vous pour faire un bilan de ses investissements.

| **Plan d'action Responsabilité Sociale de l'Entreprise**

Celui-ci a été considérablement développé en avril 2023.

PROXIMA PATRIMOINE s'est attelé en avril 2023 à la réalisation du Plan d'action qu'il s'engage à respecter.

Chaque membre de l'entreprise a participé à l'élaboration de ce plan et est responsable de l'amélioration, de l'exécution et du contrôle de ce plan afin de progresser.

| **Nos actions concrètes**

Développement du plan d'action pour réduire l'emprunte carbone.

Utilisation d'un véhicule diesel 9 KG de carbone au 100 kms pour les grands déplacements.

Utilisation d'un véhicule électrique pour les petits déplacements.

Formations et décisions pour réduire notre empreinte carbone numérique.

Plantations et protections de :

5 200 arbres à la Lande Marignan 53200 FROMENTIÈRES – CHATEAU-GONTIER (2023-2024).

2 500 arbres et arbustes à la Peupleraie de CARBOIS 49500 CHATELAIS (2024).

2 500 arbres à la Chenottière 53200 BOUERE (2025).

Renaturation de :

100 arbres à la Lande Marignan 53200 FROMENTIERES (2025).

1 700 arbres à la Peupleraie de CARBOIS 49500 CHATELAIS (2025).

Sur l'exercice 2024 nous réduisons notre empreinte carbone de – 27,69 % depuis 2022 à périmètre constant de services rendus.

Nous mettons tout en œuvre pour atteindre la neutralité carbone sur la fin de l'année 2025.

| **Notre sélection de fonds responsables et performants**

Nous vous proposerons une sélection de fonds :

ISR – Investissement Socialement Responsable ;

ESG – Environnement social et Gouvernance ;

Développement Durable – Impact Positif

2) Développement Durable : Synthèse Annuelle 2024 PROXIMA PATRIMOINE

Approche par le bilan comptable

Site de Château-Gontier (Approche CESE 12.2018)

Développement Durable 2009-2029 issu de la COP 15 de Copenhague

L'objectif est de diminuer de 40 % les ressources utilisées pour produire entre 2009 et 2029, soit - 2 % par an

	2009 en €	% CA	Objectif 2029 (-40% CA)	2018 en €	% CA	Objectif 2022 (-26% / CA)	2022 en €	% CA	Objectif 2023 (-28%/CA)	2023 en €	% CA	2024 en €	% CA
Chiffre d'Affaire	390 779 €			721 950 €			748 775 €			737 664 €		834 328 €	
TOTAL	390 779 €			723 968 €			750 797 €			739 687 €			
Déplacement	15 939 €	4,08	2,45	12 648 €	1,75	3,02	11 105 €	1,48	2,94	9 567 €	1,28	9 750 €	1,17
Electricité-Gaz	2 639 €	0,68	0,41	2 191 €	0,30	0,50	2 349 €	0,31	0,49	2 402 €	0,32	2 435 €	0,29
Poste	1 644 €	0,42	0,25	2 667 €	0,37	0,31	2 298 €	0,31	0,30	1 284 €	0,17	1 568 €	0,19
Téléphone	1 409 €	0,36	0,22	356 €	0,05	0,27	1 710 €	0,23	0,26	1 625 €	0,22	1 286 €	0,15
Fourniture Adm	2 098 €	0,54	0,32	1 492 €	0,21	0,40	1 023 €	0,14	0,39	710 €	0,09	566 €	0,07
Repas-Réunions	807 €	0,21	0,12	1 035 €	0,14	0,16	200 €	0,03	0,15	318 €	0,04	140 €	0,02
Eau	323 €	0,08	0,05	221 €	0,03	0,06	136 €	0,02	0,06	211 €	0,03	175 €	0,02
Petit outillage	467 €	0,12	0,07	848 €	0,12	0,09	692 €	0,09	0,09	13 €	0,00	300 €	0,04
Total	25 326 €	6,48	3,89	21 458 €	3,01	4,81	19 513 €	2,60	4,67	16 130 €	2,18	16 220 €	1,94

Nous atteignons les objectifs

Poste à améliorer

Le poste le plus important est toujours les "déplacements".
Il faut d'abord essayer de réduire le nombre de kilomètres.
Au sein des véhicules, il faut utiliser :
- la 2008 pour les grosses journées ou les déplacements importants.
- la e208 pour les petits et moyens déplacements.

L'objectif de 2029 à -40% d'utilisation des ressources est atteint sur l'exercice 2018.
(En tenant compte de la baisse des dépenses et de l'augmentation des services rendus).
Pour les années à venir, il faut poursuivre au quotidien les efforts.
Sur l'exercice 2024, nous sommes à -70% d'utilisation de ressources par rapport à l'objectif de 2029.

3) Bilan carbone de l'entreprise PROXIMA PATRIMOINE - Année 2024 Site de Château-Gontier

1) Évolution des émissions de gaz à effet de serre de PROXIMA PATRIMOINE (Modèle AMF -ADEME 2022)

Postes d'émissions	Formules / an	2022		2023		2024		2025	
		Quantité	TCO2	Quantité	TCO2	Quantité	TCO2	Quantité	TCO2
Émissions directes des sources mobiles à moteur thermique									
Mercedes	0,221k / CO2 / Km	10 622	2,347	9492	2,098	5970	1,319		
Jaguar	0,199k / CO2 / Km	2 902	0,577	790	0,157	590	0,117		
Peugeot 2008	0,093k / CO2 / Km	9 541	0,887	10690	0,994	10772	1,002		
Polo (38kms x 2 x nombre de jours / 3jrs/semaine x 45)	0,101k / CO2 / Km	3 762	0,376	6750	0,682				
Opel Zafira 2003	0,196k / CO2 / Km					190	0,037		
Peugeot E208						3522			
Volvo (2kms x 10 x 42 semaines)	0,104k / CO2 / Km	880	0,091	840	0,087	612	0,064		
Peugeot 2008 (15kms /semaines x nombre de semaine)	0,093k / CO2 / Km	705	0,066	684	0,064	600	0,056		
TOTAL déplacements		28 412	4,344	29 246	4,082	22 256	2,595		
Émissions indirectes liées à l'immobilier :									
Eau	0,13k / m3 (40% RP)	37	0,004	59	0,007	45,2	0,006		
Gaz	0,443 / kwh (40% RP)	17 785	7,879	15 215	6,740	16 446	7,286		
Électricité	0,210k / Kwh (40% RP)	5 320	1,13	3 940	0,827	3 783	0,794		
Total immobilier			9,01		7,574		8,086		

Achats de produits ou services :									
PC Portable	62 kg / écran / an	1	0,062	1	0,062	1	0,062		
Écrans postes de travail (6 postes double écran et un écran soit 13 écrans) 600 Kwatt/an/tour	65 kg / écran / an	15	0,975	13	0,845	13	0,845		
8 tour/unité centrale (600 Kwatt/an/tour)	169 K/watt/an/tour)	8	1,352	7	1,183	7	1,183		
Téléphones portables	30 kg / tel / an	1	0,03	1	0,03	1	0,03		
Téléphones fixes	5 kg / téléphone / an	2	0,01	2	0,01	2	0,01		
Serveur - Cloud	0,41 kg / Giga / an	150	0,0615	180	0,0738	224	0,0918		
Imprimante	100 kg / imprimante /an	2	0,2	2	0,2	2	0,2		
Messagerie	1,2 kg/an/boites	6	0,0072	6	0,0072	6	0,0072		
E.Mailings - BREVO (voir sur leur site)	Moyenne de 15g/an	17	0,017	17	0,017	14,3653	0,014		
Video projecteur	95 kg / video project / an	1	0,095	1	0,095	1	0,095		
Total services numériques			2,8097		2,523		2,538405		
Assurances, services bancaires et conseils avocats									
Courrier									
Formations									
Télécommunications									
Mobiliers									
Papier									
Services et maintenance									
Déchets (il y a très peu de déchets)									
Autres émissions indirectes									
Activités humaines (0,04 x 200jours x 5membres)	0,04 kg /Jour/Mbr Entre	6	0,048	5	0,040	5	0,040		
TOTAL SCOPE 1			16,215		14,219		13,260		

Se référer à
l'approche
par le bilan

Progrès / N-1 - tonne carbone					- 2 t		-0,96 t		
Progrès / N-1 - pourcentages					-12,31%		-6,74%		
Progrès / Exercice 2022 - tonne de carbone							-2,96 T		
Progrès / Exercice 2022 - pourcentages							-18,22%		

Monsieur Loïc MINDREN, de la Société Électro System, nous explique que le calcul de l'ADEME date de 2022 et que pour le matériel nous sommes à - 15 % de carbone actuellement par rapport à ce qui est indiqué dans le tableau.
C'est lui qui a chiffré le coût du serveur et des messageries.

10.06.2025

4) Progrès - Évaluation à périmètre constant de services rendus (CA Site de Château-Gontier (Source P. BONNIFET 09.2024)

L'idée c'est d'évaluer le nombre de kilogrammes ou tonnes de carbone pour 100 K€ de services rendus.

En moyenne en France par salarié la moyenne du carbone est de 67 T/an.

L'objectif 2030 c'est la neutralité carbone le net ZERO.

Pour cela il faut évaluer, tous les ans, en tirer des enseignements, mettre en place des procédures, des objectifs pour progresser.

Un bon objectif c'est de viser 2 T de carbone par poste de travail et 5T de carbone pour 100 K€ de chiffre d'affaires.

Puis, il faut développer l'absorption (planter, acheter du bois vivant, développer).

Si l'entreprise envoie 20 T de carbone par an, il faut assez d'arbres pour les absorber (1kg de bois vivant = 1 kg de carbone absorbé et stocké).

- 1 arbre de 5 mètres absorbe 5 kg/an
- 1 arbre de 10 mètres absorbe 10kg/an
- 1 arbre de 15 mètres absorbe 15 kg/an.

Carbone par poste de travail

Années	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Total carbone	16,215	14,219	13,26			
Nb de postes	4	4	4			
Total carbone/poste	4,05	3,55	3,32			
% diminution/ N-1		-12,31	-6,74			
% diminution/ 2022			-18,22			

Carbone pour 100 K€ de Chiffre d'affaire

Années	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Total carbone	16,215	14,219	13,26			
Chiffre d'affaire	739547	730984	834073			
Total carbone pr 100 K€	2,19	1,95	1,59			
% diminution/ N-1		-11,28	-18,27			
% diminution/ 2022			-27,49			

NB 2023 :

- l'objectif pour la France est de - 55 % sur le carbone en 2030.
- l'objectif pour les entreprises est le net zéro en 2030 : neutralité carbone
- L'objectif pour PROXIMA site de Château-Gontier est le net zéro en 2025 : neutralité carbone

10.06.2025

5) Évaluation absorption carbone (périmètre 1 facile à chiffrer) Site de Château-Gontier

I) Données

Un arbre adulte absorbe en moyenne 25 kgs de carbone par an.

Un arbre de 10 mètres absorbe 15 kgs de carbone par an.

Une haie absorbe pour 100 mètres de longueur 2 500 kgs par an.

Un arbre absorbe peu quand il est petit.

Âge	Kilogrammes
1 an	0,2
2 ans	0,4
3 ans	0,8
4 ans	1,2
5 ans	1,6
6 ans	2,1
7 ans	3
8 ans	4
9 ans	5
10 ans	6,5
11 ans	8
12 ans	11
13 ans	13,5
14 ans	19
15 ans	25

Ensuite c'est plus stable

II) Évaluation et suivi :

	2024	2025
Arche Genèse Rue Saint Célerin 2007		
Arbres 10 ans	2500	2500
Arche N°1 = La Lande Marignan 53 CHÂTEAU-GONTIER / 2023		
Arbres 1 an (2024) (0,2 kgs) 2 493 renaturés et donnés	498	997
Arbres 2 ans (2024) (0,4 kgs) 2 190 achetés	876	700
Arche N° 2 = La vallée de Carbois 49 CHATELAIS / 2024		
520 peupliers 40 ans 25 kgs/an	13 000	13 000
35 chênes 15 mètres 25 kgs/an	875	875
Arbres 1 an (2024) (0,2 kgs) 1 705 renaturations 1 434 arbres donnés	341 286	1 255
Arbres 2 ans (2024) (0,4 kgs) 275 achetés	110	220
Arche N°3 = La Chenottière 53 BOUERE / 2025		
600 mètres haie x 2 500 kgs		15 000
10 chênes (25 kgs)		250
200 épinés (3 kgs)		600
Arbres 1 an (2025) (0,2 kgs) 1 662 renaturés et donnés		332
Arbres 2 ans (2025) (0,4 kgs) 601 achetés		240
TOTAL carbone absorbé / kg /an	18 486	35 969

6) Atteindre la neutralité carbone en comptabilisant les servives numériques

Site de Château-Gontier

Pour évaluer la neutralité carbone, il faut préciser le coût des services numériques.

Par l'ADEME nous avons le coût des appareils.

Il faut rechercher le coût des services numériques :

- Le service cloud : Fait le 28/03/2025 RDV Informatique
- La messagerie : Fait le 28/03/2025 RDV Informatique
- Emailings : Fait le 28/03/2025 RDV Informatique
- Manymore - Prisme :

Pour passer à l'étape de la réparation nous considérons que les émissions passées que nous comptabilisons facilement répondent à deux tiers des émissions et donc nous rajoutons pour les calculs un tiers de plus.

7) Évaluation du coût pour arriver à la neutralité carbone Site de Château-Gontier

Bilan à fin 2024

1) Motivation de tous les acteurs, personnes physiques de l'entreprise, régulièrement à chaque instant.

2) Depuis le premier bilan ressources.

3) Évaluation au 01.04.2025 :

a) Acquisition - Frais - Travaux financés par la SCI LE CAMPION (27 878 + 44 120) : 71 998 €.

b) Travaux - Plantations financés par Guy et Marie-Églé LE CAMPION à titre particulier (3 649 + 1 181) : 4 830 €.

c) Travaux - Plantations financés par PROXIMA (5 496 + 14 845) : 20 341 €.

d) Total : 97 169 €.

Attention, à ce stade tout ce qui a été fait physiquement l'a été par le travail de la famille Guy et Marie-Églé LE CAMPION. Ce qui diminue beaucoup le coût.

e) Bilan pour absorber 18,496 tonnes par an, on a investi 97 169 €, soit 5 253 € la tonne.

Sur 50 ans, cela représente 105 € la tonne.

Il faut :

- Baisser les coûts.
- Acheter des petits bois déjà développés.
- Il faut refaire le calcul tous les ans avec l'absorption annuelle de plus en plus importante.

Cela va nécessiter d'importants investissements de tous les acteurs.

L'aide de la SAFER doit être développée.

8) Bilan et programme des efforts N+1 (2025)

Site de Château-Gontier

Ressources : Approche par le bilan comptable :

Essayer de maintenir et de progresser.

Si plus de chiffre d'affaire = services rendus et consommation de ressources stable on peut arriver à - 2 %/an.

Bilan Carbone :

Continuer à réduire les kilomètres.

Etre plus rigoureux sur le chauffage.

Continuer à réduire la consommation de services numériques.

Progresser à services rendus constants :

Bonne trajectoire.

La maintenir.

Réfléchir régulièrement comment améliorer.

Absorption de carbone :

Vite planter, en masse pour que l'effet de levier soit exponentiel d'ici 2030.

Exemple : 10 000 arbres plantés en 2024 absorberont 60 tonnes de carbone par an en 2034.

Raisonnablement nous pouvons atteindre la neutralité carbone sur 2025.

Services numériques :

Pas si important que cela.

Il manque juste Manymore. Il faut leur faire un courriel.

Évaluation du coût pour arriver à la neutralité carbone :

Acquisition + travaux + plantation par la SCI LE CAMPION	=	76 274,00 €
Travaux + plantations financés à titre particulier	=	10 000,00 €
Travaux et plantation financés par PROXIMA PATRIMOINE	=	19 000,00 €
Investissement total	=	105 274,00 €

Surface boisée : 8,3 hectares

Prix de revient par hectare : 12 684 €

1 litre d'essence génère : 2,34 kg de carbone

Moyenne tonne carbone = 427 litres essence

Sur 2024 les plantations absorbent 18,48 tonnes de carbone

Coût de l'absorption d'une tonne de carbone (97 169 / 18,48) : 5 258 € par tonne pour une année.

Soit, sur 50 ans, 105,16 €.

9) Réparation du passé Site de Château-Gontier

	Chiffre d'affaires	Tonnes CO2	Absorption	Résultat
2001	30 000	0,861	0	-0,86
2002	100 000	2,87	0	-2,87
2003	150 000	4,305	0	-4,31
2004	200 000	5,74	0,5	-5,24
2005	275 237	7,90	0,7	-7,20
2006	367 497	10,55	0,8	-9,75
2007	504 386	14,48	0,9	-13,58
2008	456 656	13,11	1	-12,11
2009	391 137	11,23	1,1	-10,13
2010	506 077	14,52	1,2	-13,32
2011	533 145	15,30	1,3	-14,00
2012	538 335	15,45	1,4	-14,05
2013	512 643	14,71	1,5	-13,21
2014	508 162	14,58	1,6	-12,98
2015	590 361	16,94	1,7	-15,24
2016	597 330	17,14	1,8	-15,34
2017	718 442	20,62	1,9	-18,72
2018	721 950	20,72	2	-18,72
2019	718 620	20,62	2,1	-18,52
2020	690 507	19,82	2,2	-17,62
2021	857 151	24,60	2,3	-22,30
2022	739 803	16,21	2,4	-13,81
2023	730 984	14,22	2,5	-11,72
2024	834 073	13,26	18,59	5,33
Total		329,76	49,49	-280,271

On peut raisonnablement évaluer le carbone du passé avec les chiffres de 2022, date de notre premier bilan carbone approfondi, plus complet et avant les premières mesures.

En 2022, le chiffre d'affaires a été de 750 797 € et le coût en carbone (réel + 1/3) :
 $16,215 \times 1,33 = 21,57$ tonnes.

Soit pour 100 000 € de chiffre d'affaires, 2,87 tonnes.

Chiffres réels tirés du bilan carbone.

Avant 2021 c'est une évaluation par le chiffre d'affaire.

Il nous faut absorber 280 tonnes pour réparer le passé.

100 arbres de plus de 10 mètres par hectare absorbent 2,5 tonnes de carbone.

Acheter 20 hectares de bois permet d'absorber $20 \times 2,5$ tonnes = 50 tonnes de carbone par an.

En 5 ans on répare le passé.

Cependant, ce que l'on achète permet de réparer le passé côté chiffre d'affaires de PROXIMA.

Ces bois absorbent déjà.

Il faut coupler l'achat de bois avec l'acquisition de terrains que l'on va boiser.

Exemple : 5 hectare par an de bois et plantations de 5 hectares par an.