



patrimoine | vie privée

# Comment tenter de protéger son patrimoine Comment apprivoiser la banque privée Comment fonctionne la gestion privée

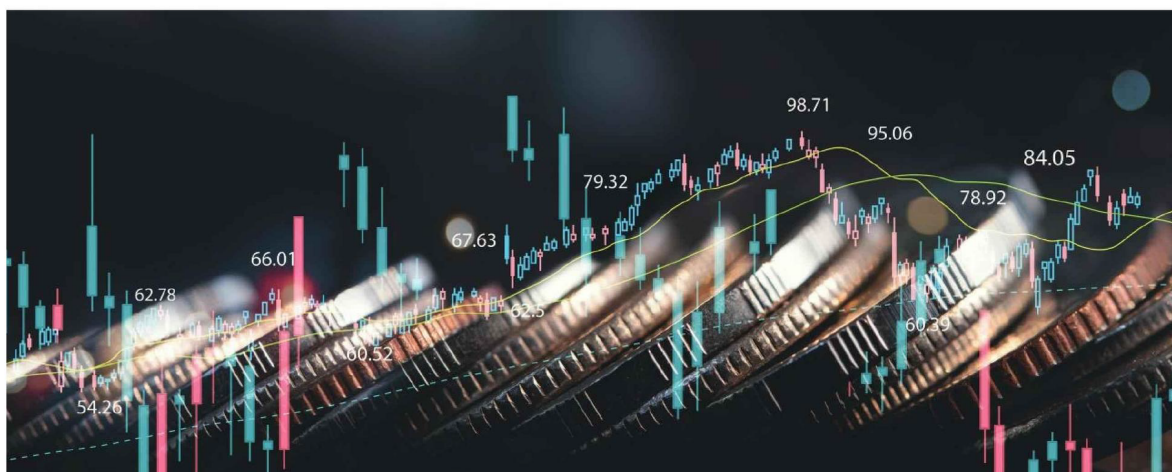


vie privée | patrimoine

# 1 Grandes manœuvres pour protection renforcée

La rentrée s'annonce particulièrement rude. L'inflation est au plus haut depuis plus de quarante ans et les craintes d'une récession mondiale s'amplifient. Sans parler de l'exécutif qui tente de préparer les esprits à « la fin de l'abondance ». Dans cet environnement morose, certaines épargnantes, celles et ceux qui ne l'ont pas déjà fait, ont tout intérêt à réorganiser leur patrimoine financier et immobilier en privilégiant bien sûr les actifs durables.

PIERRE-JEAN LEPAIGNOT



« Les fonds en euros doivent être réservés aux dépenses de court terme, comme le financement d'une année d'études d'un enfant, l'achat d'une voiture ou des travaux dans son logement. L'épargnant est sûr de perdre de l'argent, mais c'est le prix de sa sécurité », indique Guillaume Eyssette, directeur associé du cabinet Gefineo.

Le conseiller en gestion de patrimoine suggère également de saturer les livrets réglementés. Ils rapportent 2 % nets d'impôt, toujours mieux que les fonds en euros. Ils constituent une bonne solution pour l'épargne de court terme. En revanche, ils sont plafonnés, le Livret A à 22 950 euros, le Livret de Développement durable et solidaire à 12 000 euros et le Livret Jeune à 1600 euros. Cette épargne de précaution est redevenue compétitive.





Le 13 septembre 2022, la Banque Paribas a annoncé la vente de sa filiale américaine de banque privée, Paribas Private Bank USA, à la banque suisse UBS. Cette opération, qui s'inscrit dans le cadre de la stratégie de réduction de la dette de Paribas, est la plus grande transaction de ce type jamais réalisée par la banque française. Paribas Private Bank USA, créée en 1998, est une filiale à part entière de Paribas, spécialisée dans la gestion de patrimoine et la banque privée. Elle dispose d'un portefeuille de clients de plus de 100 000 personnes et d'un actif sous gestion de plus de 1 000 milliards de dollars. UBS, quant à elle, est une banque suisse de premier plan, spécialisée dans la banque privée et la gestion de patrimoine. Cette opération permettra à Paribas de se concentrer sur son cœur de métier en France et en Europe, tout en renforçant sa position en Suisse. UBS, de son côté, bénéficiera de l'expertise de Paribas Private Bank USA dans le domaine de la banque privée et de la gestion de patrimoine aux États-Unis. Cette transaction est considérée comme une étape importante dans le processus de réduction de la dette de Paribas et de sa stratégie de transformation.

Les deux institutions ont été créées par l'Etat suisse. Elles ont été rachetées par UBS en 2007. Depuis, les deux banques ont travaillé ensemble pour développer leur activité en France. Paribas Private Bank USA a été rachetée par UBS en 2022. Cette opération est considérée comme une étape importante dans le processus de réduction de la dette de Paribas et de sa stratégie de transformation.

Paribas Private Bank USA a été rachetée par UBS en 2022. Cette opération est considérée comme une étape importante dans le processus de réduction de la dette de Paribas et de sa stratégie de transformation.

Paribas Private Bank USA a été rachetée par UBS en 2022. Cette opération est considérée comme une étape importante dans le processus de réduction de la dette de Paribas et de sa stratégie de transformation.

## 2 Comment apprivoiser la banque privée

Banque privée, gestion de patrimoine, gestion privée fonctionnent comment ? Qu'ont-elles de plus ?



La banque privée, sans ticket d'entrée... Le ticket d'entrée pour accéder à la banque privée est variable, mais généralement supérieur à 100 000 euros. Ce montant peut varier en fonction de la banque et des services proposés. Les banques privées offrent des services personnalisés et une gestion de patrimoine plus attentive que les banques traditionnelles.

« Si ces monnaies ne rapportent rien, elles peuvent offrir de la plus-value à la revente grâce au phénomène de rareté. L'Ethereum devrait d'ici à quelques mois offrir un rendement de quelques pourcents par an », estime Guillaume Eyssette.

Ses clients sont principalement des cadres dirigeants, des chefs d'entreprise et des milliardaires - Xavier Gérard, Optigestion.

La banque privée... Les banques privées offrent des services personnalisés et une gestion de patrimoine plus attentive que les banques traditionnelles.



## Beaucoup de nos clients se méfient des banques privées qui ont tendance à mettre en avant leurs fonds maison -> Essi Michaly, Financière Galilée.

Il y a une certaine méfiance des clients envers les banques privées, qui ont tendance à mettre en avant leurs fonds maison. Cette méfiance est due à plusieurs raisons. D'abord, les banques privées ont souvent une image de prestige, ce qui peut donner l'impression qu'elles vendent des produits de qualité supérieure. Ensuite, elles ont souvent des équipes de conseil très importantes, ce qui peut donner l'impression qu'elles ont accès à des informations privilégiées. Enfin, elles ont souvent des fonds maison, ce qui peut donner l'impression qu'elles ont des avantages particuliers. Cependant, il est important de noter que les banques privées ne sont pas nécessairement plus sûres que les banques publiques. Elles ont souvent des frais plus élevés et des performances moins élevées. Il est donc important de faire des recherches et de consulter un conseiller indépendant avant de prendre une décision.

### L'ARCHITECTURE INVERSE DE LA GESTION PRIVÉE

La gestion privée offre un plus grand contrôle à ses clients. Elle permet de choisir les actifs et les stratégies de gestion. Cependant, elle est souvent plus coûteuse que la gestion publique. Il est important de comprendre l'architecture inverse de la gestion privée. Cela signifie que le client choisit d'abord les actifs et les stratégies de gestion, puis choisit la banque privée pour gérer ces actifs. Cette approche est souvent utilisée par les investisseurs institutionnels et les particuliers fortunés. Elle permet de mieux contrôler les risques et de personnaliser la gestion de portefeuille. Cependant, elle nécessite une expertise et une surveillance constante. Il est donc important de choisir une banque privée avec soin et de bien comprendre les implications de cette approche.



### Don à la famille

Les clients fortunés ont souvent des enfants et des petits-enfants. Ils ont donc besoin de transmettre leur patrimoine à la prochaine génération. Le don à la famille est une solution pour cela. Elle permet de transférer des actifs à ses enfants ou petits-enfants tout en réduisant l'impôt sur le revenu. Cependant, elle nécessite une planification soignée. Il est important de consulter un conseiller fiscal avant de prendre une décision.

Les clients fortunés ont souvent des enfants et des petits-enfants. Ils ont donc besoin de transmettre leur patrimoine à la prochaine génération. Le don à la famille est une solution pour cela. Elle permet de transférer des actifs à ses enfants ou petits-enfants tout en réduisant l'impôt sur le revenu. Cependant, elle nécessite une planification soignée. Il est important de consulter un conseiller fiscal avant de prendre une décision.

### Patrimoine, la convention des prix de la gestion et des conseiller-frais, avocats, notaires, experts-comptables

La convention des prix de la gestion est un document important pour les clients fortunés. Elle définit les frais de gestion et les modalités de paiement. Elle est souvent négociable et peut varier selon les services rendus. Il est important de bien comprendre cette convention avant de signer. Elle doit être claire et précise, et elle doit être adaptée aux besoins du client. Elle doit également être mise à jour régulièrement pour refléter les changements de la réglementation et des pratiques du marché.

Le patrimoine et le conseil sont des éléments clés de la gestion privée. Ils permettent de protéger et d'augmenter le patrimoine des clients fortunés. Le conseil est essentiel pour comprendre les besoins et les objectifs du client, et pour proposer des solutions adaptées. Le patrimoine est le résultat de ces conseils et de la mise en œuvre de ces solutions. Il est donc important de choisir un conseiller expérimenté et de bien comprendre les implications de ses conseils.