

## GESTION DE FORTUNE

## REVUE DE DÉTAIL DE DIX-HUIT BANQUES PRIVÉES

**N**ous vous présentons ci-après dix-huit banques privées françaises ou implantées en France.

Année de naissance du réseau (mais pas du département gestion privée), nationalité, montant des actifs sous gestion en banque privée, conditions d'accès, types de services et particularités... Nous avons passé en revue un peu plus de la moitié des banques privées présentes dans l'Hexagone.

Vous y trouverez des banques de renom spécialisées en gestion de fortune depuis des dizaines d'années, mais aussi le portrait des départements de gestion privée de réseaux bancaires grand public.

Ces fiches d'identité ont pour objectif de vous faire connaître les grandes lignes de chacun de ces établissements, non de vous influencer. Le choix d'un banquier privé est très personnel, et il est nécessaire d'en rencontrer plusieurs !

Il existe d'autres établissements, plus ou moins connus, que nous vous présentons rapidement ci-contre. La liste n'est toutefois pas exhaustive.

## Et aussi...

**Barclays**

La banque britannique compte 145.000 clients aisés et 45.000 clients dits « premier ». Moins onéreuse qu'une banque privée classique, elle propose elle aussi des conseils patrimoniaux. [www.barclays.fr](http://www.barclays.fr)

**Banque Delubac & Cie**

Fondée en 1924 en Ardèche, la banque Delubac est la banque partenaire des professions judiciaires et des administrateurs de biens, mais aussi une banque d'affaires. [www.delubac.com](http://www.delubac.com)

**Banque Martin Maurel**

La banque privée marseillaise appartient depuis cette année au groupe Rothschild. [www.martinmaurel.com](http://www.martinmaurel.com)

**Crédit Agricole Banque Privée**

Branche du Crédit Agricole, lui-même propriétaire de LCL. [www.credit-agricole.fr/banque-privee](http://www.credit-agricole.fr/banque-privee)

**Credit Suisse**

Fondée en 1856, la banque privée Credit Suisse est aujourd'hui présente dans une cinquantaine de pays. [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com)

**Crédit du Nord Banque Privée**

Le Crédit du Nord regroupe plusieurs banques régionales. <https://banque-privee.banque-nuger.fr>

**UBS**

Avec 2.060 milliards d'actifs sous gestion, la banque suisse UBS est la plus importante des banques privées du monde. [www.ubs.com/fr](http://www.ubs.com/fr)



<https://mabanqueprivee.bnpparibas.net>

Année de création : 1822

Nationalité :

Réseau : BNP Paribas Montant d'actifs gérés : 93 Mds€ en France

Equipe : 1.460 collaborateurs dédiés à la gestion privée

Conditions d'accès : 250.000 €

**COMMENTAIRES :** BNP Paribas est l'un des plus grands groupes bancaires du monde, implanté sur 5 continents et 75 pays. Il vient d'ailleurs de faire son entrée dans le top 10 du dernier classement des banques privées gérant le plus d'actifs au monde (à la dixième place pour 362 milliards de dollars d'actifs financiers sous gestion). C'est la seule banque française du palmarès.

Le client bénéficie d'une large palette de services : banque au quotidien, conseil financier (gestion conseillée ou gestion sous mandat) et patrimonial (assurance-vie et capitalisation, retraite, prévoyance, transmission d'entreprise, etc.), accompagnement en investissement « passion » (art, forêts, philanthropie...), crédits...

**PARTICULARITÉS :** la banque privée de BNP Paribas a développé deux segments de clientèle, dont le ticket d'entrée varie : de 250.000 à 5 millions d'euros, puis au-delà de 5 millions pour la gestion de fortune qui nécessite des besoins encore plus spécifiques. Elle est aussi fortement impliquée auprès des entreprises. Elle a ainsi mis en place 70 « maisons des entrepreneurs » et 13 centres d'affaires et de conseils.



[www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

Année de création : 1818

Nationalité :

Réseau : BPCE Montant d'actifs gérés : 175 Mds €

Equipe : 900 collaborateurs dont 160 en France

Conditions d'accès : 75.000 € (1 M€ pour la gestion de fortune)

**COMMENTAIRES :**

Le service de la gestion privée propose toute la panoplie nécessaire au banquier privé et à sa clientèle : des solutions de défiscalisation sur mesure (immobilier, FIP, FCPI, etc.), des produits de retraite, une assurance-vie à la carte. Six contrats d'assurance-vie, exactement, sont ouverts aux clients de la gestion privée, dont le seuil d'accès varie de 10.000 (Millevie Capi) à 100.000 € (Millevie infinie). La gestion d'actifs est réalisée par Vega Investment Managers, la filiale spécialisée du groupe BPCE.

**PARTICULARITÉS :** depuis 2012, la gestion privée Ile-de-France s'est fixé un plafond de 80 familles environ par chargé d'affaires pour garantir un suivi de qualité.

Le PEA et les comptes titres sont gérés uniquement sous mandat. La banque propose aussi toute une gamme de fonds d'investissement (flexibles, diversifiés, thématiques, selon le secteur géographique, etc.).

# VOUS TROUVEZ NORMAL QUE VOTRE ÉPARGNE PROFITE PLUS À VOTRE BANQUIER QU'À VOTRE FAMILLE ?

DÉCOUVREZ CORUM, UNE NOUVELLE FAÇON D'ÉPARGNER.  
CORUM EST UN PRODUIT D'ÉPARGNE IMMOBILIÈRE QUI VOUS PERMET  
D'INVESTIR INDIRECTEMENT DANS L'IMMOBILIER PROFESSIONNEL  
EN ZONE EURO.

## CORUM

IL EST TEMPS DE CHANGER L'ÉPARGNE

Plus d'informations au  
**01 70 82 20 86**  
ou sur [www.corum.fr](http://www.corum.fr)

6,45 % distribué en 2016<sup>(1)</sup> - 5,43 % taux de rendement interne 5 ans<sup>(2)</sup>. Accessible à partir de 1 060€ (tous frais inclus<sup>(3)</sup>). CORUM est un produit d'épargne immobilière avec un versement mensuel des dividendes potentiels. **Comme tout placement immobilier, il existe un risque de perte en capital et les revenus ne sont pas garantis, ils peuvent donc varier à la hausse comme à la baisse. La SCPI est un investissement long terme dont la liquidité est limitée. Et comme tout placement, les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

(1) Distribution sur Valeur de Marché (DVM) : rapport entre le dividende brut distribué par part y compris les acomptes exceptionnels et quote part de plus-values de 0,15% distribuées et le prix moyen annuel de la part. (2) Taux de Rendement Interne (TRI) : calcul de la rentabilité de l'investissement qui tient compte de l'évolution du prix de la part et des revenus distribués sur la période. (3) Commission de souscription incluse. Avant tout investissement, le souscripteur doit prendre connaissance de la note d'information présentant l'ensemble des caractéristiques, des risques et des frais afférents à l'investissement, disponible sur [www.corum.fr](http://www.corum.fr) et doit vérifier qu'il est adapté à sa situation patrimoniale. CORUM Convictions, visa SCPI n° 12-17 de l'AMF du 24/07/2012, notice publiée au BALO, bulletin n°3 du 06/01/2017, gérée par CORUM Asset Management agrément AMF-GP-11000012 du 14/04/2011.

JE SOUHAITE RECEVOIR UNE DOCUMENTATION À L'ADRESSE INDIQUÉE CI-DESSOUS.

J'envoie mon bulletin à CORUM - 1 rue Euler 75008 Paris.

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_ Adresse \_\_\_\_\_  
Tél \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_ Code postal \_\_\_\_\_ Ville \_\_\_\_\_

Les destinataires des informations demandées dans ce document sont les seuls services internes de CORUM Asset Management. Ces informations sont nécessaires pour prendre en compte votre demande. En application de la loi 78-17 du 06.01.78, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition sur les informations vous concernant auprès de CORUM Asset Management, 1 rue Euler, 75008 Paris. Sauf opposition de votre part, ces informations pourront être utilisées par CORUM Asset Management à des fins de prospection.