



Banque Richelieu

L'esprit de conquête

EN
QUELQUES
TRAITS | 2022





É D I T O

Nous sommes un Groupe bancaire familial à taille humaine, spécialisé dans la gestion de fortune et la gestion d'actifs, piloté depuis Paris par la holding Compagnie Financière Richelieu.

Banque Richelieu regroupe aujourd'hui trois entités : Banque Richelieu France, Banque Richelieu Monaco et Richelieu Gestion, totalement tournées vers leurs clients et s'adaptant en permanence à leurs demandes avec une rapidité d'exécution reconnue.

C'est cette agilité et cette capacité de répondre en toutes circonstances à leurs recherches d'opportunités que nos clients et prospects, particuliers ou professionnels, le plus souvent multi-bancarisés, recherchent. Ce sont ces atouts qui nous distinguent des grandes structures bancaires.

2022 marque les 4 ans de notre Groupe dans sa structure actuelle. Quatre années d'optimisation, de construction, de création de synergies qui font qu'aujourd'hui nous disposons de fondamentaux solides.

Nous dédions notre développement au service de vos ambitions. Nos experts sont motivés et engagés à vos côtés. Notre offre est complète en architecture ouverte et des partenariats de renom ont été mis en place.

Pour 2022 et 2023, nous nous sommes fixés trois objectifs principaux :

- capitaliser sur nos synergies Groupe avec nos expertises phares : la gestion d'actifs et la gestion privée ;
- consolider notre image de *pure player* de la gestion de fortune, en France, à Monaco et à l'International ;
- accélérer notre croissance, à la fois grâce à notre dynamique interne, mais aussi par des acquisitions ciblées.

Jacques-Henri David

Directeur Général Compagnie Financière Richelieu

LA GOUVERNANCE DE LA COMPAGNIE FINANCIÈRE RICHELIEU

Un Conseil d'Administration aux expériences multiples pour veiller à la stratégie et aux grands équilibres du Groupe.



Antoun Sehnaoui
Président du Conseil d'Administration

Antoun Sehnaoui est président-directeur général du groupe SGBL depuis 2007. En 2018, il prend la présidence de la Compagnie Financière Richelieu, holding parisienne composée à ce jour de Banque Richelieu France, Banque Richelieu Monaco et Richelieu Gestion. Il est également investi dans d'autres secteurs d'activité comme l'immobilier, le cinéma et les médias.



Nadine Khairallah
Directrice Générale Déléguée

Nadine Khairallah a d'abord occupé le poste de Chef de cabinet de la Compagnie Financière Richelieu en 2018 puis, à partir de novembre 2019, celui de Directrice Générale Déléguée. Elle est également Représentante de la CFR au sein du Conseil d'Administration de Banque Richelieu Monaco, de Banque Richelieu France et de Richelieu Gestion. Elle a occupé précédemment plusieurs fonctions au sein de la SGBL.



Bernardo Sanchez Incera
Membre du Conseil d'Administration

Bernardo Sanchez Incera, actuellement président du conseil d'administration de la COFACE et administrateur de Boursorama, a été de 2010 à 2018 directeur général délégué au sein du Groupe Société Générale, en charge de la Banque de détail en France et à l'international, des services financiers et assurances. Auparavant, il a occupé de nombreuses positions exécutives auprès de groupes mondiaux, tels que Monoprix, Vivarte, LVMH, Inditex, Zara France, la Banque Jover Espagne et le Crédit Lyonnais Belgique.



Jacques-Henri David
Directeur Général & Membre du Conseil d'Administration

Jacques-Henri David a été, au cours des dernières années, président de la Commission de contrôle des activités financières de la Principauté de Monaco. Il a débuté sa carrière à la Banque de France, avant de rejoindre le cabinet du ministre français des Finances, qu'il dirigea en 1980 et 1981. Directeur financier puis directeur général de la Compagnie de St Gobain entre 1985 et 1989, il a été le créateur et le premier président de la Banque des PME, devenue BPI France, avant de présider le Groupe Deutsche Bank AG en France de 2000 à 2009.



Georges Saghbini
Représentant de la SGBL au sein du Conseil d'Administration

Georges Saghbini rejoint en 1996 le Groupe SGBL, où il occupe aujourd'hui le poste de directeur général adjoint. Il est également le président de SGBL Insurance et siège par ailleurs au conseil d'administration des filiales du groupe SGBL à Chypre et à Abu Dhabi.



Philippe de Fontaine Vive
Membre du Conseil d'Administration

Directeur Général de la CFR de sa création à 2021, Philippe de Fontaine Vive a été le premier vice-président de la Banque Européenne d'Investissement (BEI) de 2003 à 2015. Il a exercé la première partie de sa carrière au sein de la Direction du Trésor au Ministère Français de l'Economie et des Finances.

LES MOYENS DE NOS AMBITIONS

au 31 décembre 2021

Une **forte dynamique** de croissance



Un **ratio de solvabilité élevé**, garant de notre développement



133 M €
FONDS PROPRES



1,8 Mds €
TOTAL BILAN



26,5 %
RATIO DE SOLVABILITÉ

Une dimension **internationale**



Banque Richelieu est implantée en **France** et à **Monaco**.



Une clientèle **internationale**, dans plus de **40 pays** (*Europe, Moyen-Orient, Afrique,...*).

Une structure **à taille humaine**

COLLABORATEURS

160

Une large gamme d'expertises : banquiers privés, ingénieurs patrimoniaux, spécialistes crédit, produits structurés, gestion discrétionnaire...

SONT DES FEMMES

49,4%

Un Groupe où les femmes sont à la tête tant d'équipes opérationnelles que d'instances de direction.



An aerial photograph of a small wooden sailboat with white sails on a vast expanse of turquoise water. The boat is positioned in the lower-middle part of the frame, moving towards the bottom left. The water's surface is textured with small waves and ripples. The overall color palette is dominated by various shades of blue and green, with the white of the sails providing a sharp contrast.

L'esprit de conquête depuis 1624

BANQUE RICHELIEU FRANCE

Un service patrimonial complet de conseil et de gestion sur-mesure

Notre modèle et notre positionnement de *pure player* de la gestion de fortune nous permettent de proposer aux particuliers, aux entrepreneurs et aux actionnaires familiaux une offre complète et intégrée. Conseil expert, votre banquier privé étudie avec vous les diverses possibilités de consolidation, d'investissement et les vecteurs de transmission de votre patrimoine afin de vous offrir une solution globale pertinente.

Notre taille humaine et un management intégré aux équipes sont de véritables atouts, vous offrant ainsi : proximité, agilité, innovation et rapidité d'exécution reconnue.

L'ADN Richelieu en action

Expertise financière & Offre sur-mesure

Nous travaillons en architecture ouverte et plaçons constamment l'intérêt de nos clients au centre de nos préoccupations.

Accompagnement patrimonial, gestion financière, financement patrimonial, assurance-vie, gestion de trésorerie, private equity et service de reportings sont nos offres sur-mesure à votre disposition.

Réactivité

Nous nous démarquons de nos concurrents par :

- Notre grande réactivité ;
- Nos qualités d'échanges et d'accompagnements reconnues par nos clients et partenaires ;
- Des services supports pleinement mobilisés et impliqués.

2022 sera toute entière tournée vers le développement commercial

Nous nouons des partenariats régionaux avec des professionnels, Family Office et CGP qui souhaitent, en toute confiance, travailler avec une banque à taille humaine, réactive et s'adaptant aux besoins de leurs clients. Au-delà du territoire national, nous développons également des partenariats avec des tiers gérants européens.

Nous portons une attention particulière à répondre aux attentes et aux besoins spécifiques des dirigeants de Start-up : intérêt d'une holding personnelle, optimisation à venir de la cession de l'entreprise, protection du conjoint et des jeunes enfants... Notre équipe d'ingénierie patrimoniale sensibilise ces pionniers de la France de demain et les aide à mettre en œuvre les outils indispensables à leurs réussites.



G O U V E R N A N C E



Jean Danckaert

Président du Directoire



Sylvain Fondeur

Membre du Directoire,
Directeur Finances
& Développement Groupe



**Jacques-Aymon
Lapluye**

Membre du Directoire
& Directeur Clientèle Privée
et Gestion Conseillée



Edouard Madinier

Membre du Directoire
& Directeur Clientèle Privée

C H I F F R E S C L É S

31 déc. 2020



31 déc. 2021

1,64 Mds €



+ 5 %



1,71 Mds €

ACTIFS
SOUS
GESTION
TOTAUX

32 %

TAUX DE
PÉNÉTRATION
EN GESTION
SOUS MANDAT
& ADVISORY

199 M €



+ 6 %



210 M €

ENCOURS
CRÉDITS

303 M €



+ 17 %



353 M €

DÉPÔTS
CLIENTÈLE



Banque Richelieu France

PARIS : 1-3-5, rue Paul Cézanne - 8^e
LYON : Grand Hôtel Dieu - 2^e



64
COLLABORATEURS & EXPERTS

BANQUE RICHELIEU MONACO

Une banque privée à taille humaine pour les grandes fortunes internationales

Pure player de la banque privée, Banque Richelieu Monaco se concentre sur le métier de la Gestion Privée pour le compte de grandes familles de près de 40 nationalités et leur offre un service sur-mesure, à haute valeur ajoutée, en regroupant au sein d'une seule Maison les principales spécificités de la gestion patrimoniale internationale.

Les préoccupations de nos clients sont placées au centre de notre organisation. Chacun d'entre eux a accès à des collaborateurs dédiés et animés par un professionnalisme à toute épreuve.

L'ADN Richelieu en action

Services financiers exclusifs & personnalisés

Nous nous focalisons sur 3 grandes sphères de services : l'ingénierie patrimoniale, les solutions de financement immobilier et la gestion sur-mesure de portefeuilles. La performance est au cœur de notre stratégie client. Notre gestion discrétionnaire et nos mandats personnalisés représentent une large part de notre activité avec des performances reconnues.

International

Nous sommes organisés autour de 5 principaux segments de marché : Monaco, Europe, Moyen-Orient, Europe de l'Est / Communauté des États Indépendants et Afrique. Nous recrutons des banquiers pour nous accompagner et pouvons aussi nous appuyer sur des partenaires étrangers, notamment à Chypre ou encore à Abu Dhabi (Banque Richelieu GCC), avec lesquels nous bâtissons des offres sur-mesure.

L'approche trop standardisée de certains établissements financiers en terme de formalisme documentaire est souvent incompatible avec une clientèle haut de gamme internationale. Nous nous attachons à adopter une approche pragmatique et rapide dans la prise de décision sans jamais sur-interpréter ou se substituer aux autorités compétentes, ni déroger à un strict respect de la réglementation. Appréhendant parfaitement les différences culturelles, nos collaborateurs issus de 12 nationalités différentes, s'expriment dans une dizaine de langues afin de garantir une plus grande personnalisation de la relation client.

Nous accompagnons également nos partenaires gérants indépendants au sein d'une équipe dédiée pour mettre à leur disposition une plateforme et des solutions commerciales adaptées avec des services intégrés et multilingues.

2022 : renforcer nos axes de développement

- Croître à un rythme soutenu, en capitalisant sur le modèle de Banque Privée Boutique qui permet de servir nos clients, même multi-bancarisés, avec l'attention et la qualité de service qu'ils recherchent ;
- Faire évoluer notre modèle vers plus de digital et notre offre de services et de produits vers des solutions différenciantes.



G O U V E R N A N C E



Jean Danckaert

Administrateur Délégué



Gérard Lafitte

Directeur Général
Délégué & Directeur
Financier (CFO)



Thomas Lhuillier

Directeur Général
Adjoint & Directeur
Clientèle Privée



Caroline Hutin

Secrétaire Générale



Marie-Hélène Royet

Directrice de la Gestion (CIO)

C H I F F R E S C L É S

31 déc. 2020



31 déc. 2021

1,6 Mds €



+ 50 %



2,4 Mds €

ACTIFS
SOUS
GESTION
TOTAUX

676 M €



+ 77 %



1,2 Mds €

ACTIFS SOUS
MANDAT
& ADVISORY

582 M €



+ 23 %



717 M €

ENCOURS
CRÉDITS

748 M €



+ 47 %



1,1 Mds €

DÉPÔTS
CLIENTÈLE



Banque Richelieu Monaco

8, avenue de Grande Bretagne



66

COLLABORATEURS & EXPERTS

RICHELIEU GESTION

Des solutions de gestion internationales, multithématiques et durables,
en gestion collective et gestion sous mandat.

Une offre en gestion d'actifs et en gestion financière

La société de gestion s'appuie sur deux piliers : la gestion collective et l'activité de gestion sous mandat déléguée.

En gestion collective, l'offre de gestion a été revue en profondeur, la gamme resserrée, avec 6 fonds proposés à fin 2021, auxquels s'ajouteront de nouvelles stratégies dans les mois à venir. Les actions européennes constituent l'expertise historique de la Maison, déclinée sous différents axes : une gestion toutes capitalisations avec Richelieu Pragma Europe, une offre multi-thématique avec Richelieu CityZen, un fonds spécialisé sur les entreprises familiales cotées de petites et moyennes capitalisations avec Richelieu Family Small Cap. Au-delà de l'Europe, notre objectif stratégique d'internationaliser nos gestions s'est traduit par la création du fonds Richelieu America ESG et se poursuit. A côté de l'expertise actions, deux pôles d'expertises ont été réorganisés : la gestion d'un fonds d'allocation d'actifs piloté par les risques, avec Richelieu Harmonies ESG qui déploie une stratégie défensive sur un univers d'investissement global et international. La gestion de taux est désormais concentrée sur le fonds Richelieu Obligations Court Terme.

La gestion sous mandat déléguée propose des solutions d'investissement destinées aux clients des professionnels de l'épargne, qu'il s'agisse de conseillers en gestion de patrimoine, de family offices, de compagnies d'assurances ainsi qu'à des institutions financières en direct. Notre proposition couvre un spectre très large d'actifs gérés, au travers de comptes-titres déposés chez différents teneurs de comptes, de contrats d'assurance-vie français et luxembourgeois, selon une gestion profilée et sur-mesure en architecture ouverte ayant recours à divers types d'instruments financiers.

Axes de développement

Nous sommes aujourd'hui en mesure de proposer à des clientèles privées et institutionnelles, une offre OPC et mandats équilibrée, en parfaite adéquation avec leur profil investisseur. Notre développement s'opère tout particulièrement en direction des partenaires externes avec des ambitions marquées envers les Conseillers en Gestion de Patrimoine, les multi-gérants et les Family Offices.

La taille de nos fonds, en nette hausse sur les trois dernières années, est désormais en adéquation avec les prérequis d'une plus large palette d'investisseurs, aussi bien en France qu'à l'international, sur la base d'une crédibilité reconstituée. L'intégration de critères ESG dans l'entièreté de notre gamme a permis d'étendre cette expertise à notre offre de mandats de façon crédible et rationnelle.

Dans ce contexte, nos objectifs fondamentaux demeurent centrés sur la recherche de qualité, de proximité et de lisibilité de notre offre de gestion au sens large.

ÉQUIPE MANAGÉRIALE



Christophe Boulanger

Directeur Général



Laurence Adam

Directrice Générale Déléguée



Alexandre Hezez

Stratégiste Groupe
& Directeur de la Gestion d'Actifs



Alain Benso

Directeur du Développement

CHIFFRES CLÉS



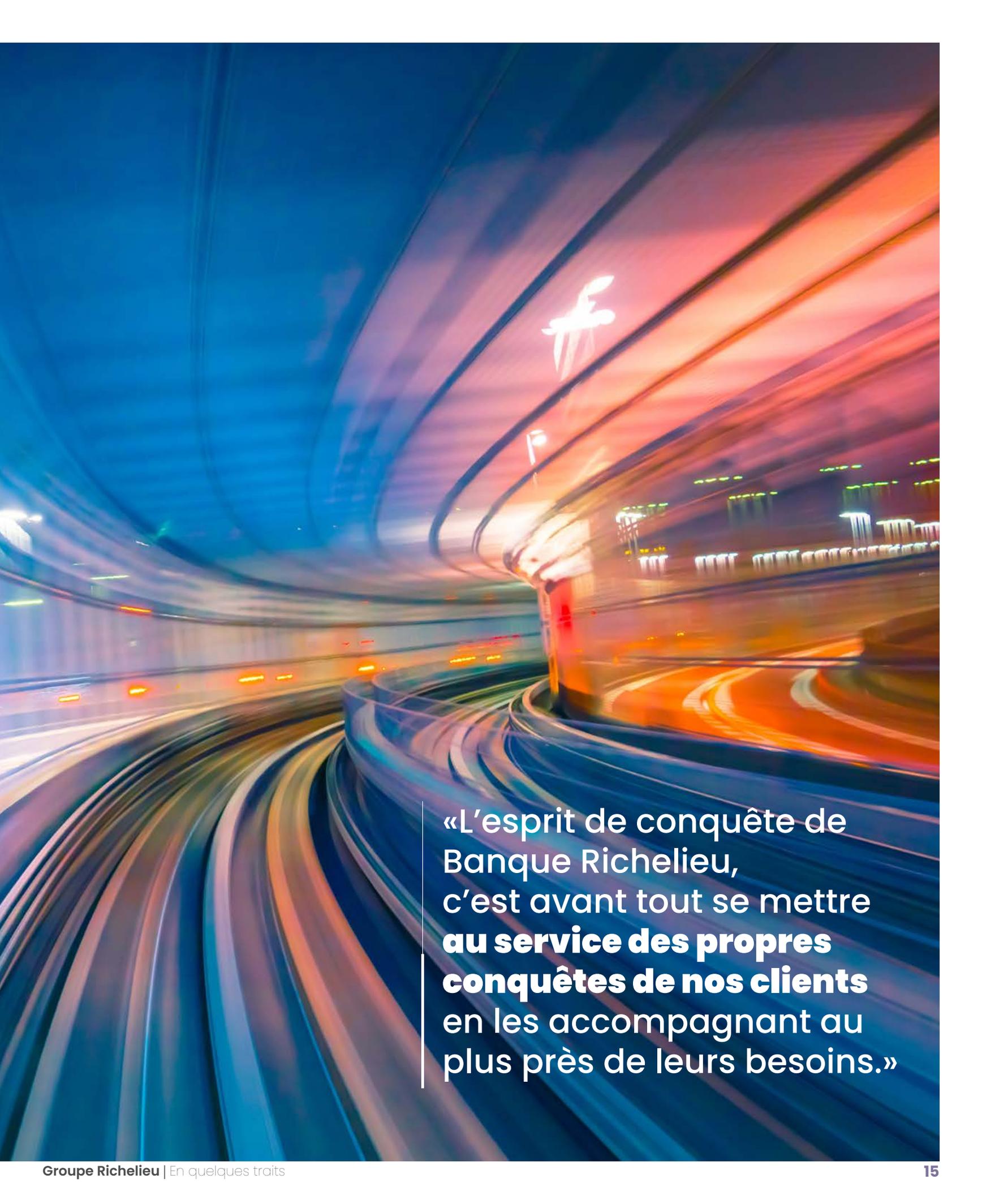
Richelieu Gestion

PARIS : 1-3-5, rue Paul Cézanne - 8^e
LYON : Grand Hôtel Dieu - 2^e



20
COLLABORATEURS & EXPERTS





«L'esprit de conquête de Banque Richelieu, c'est avant tout se mettre **au service des propres conquêtes de nos clients** en les accompagnant au plus près de leurs besoins.»

COVID : UN TOURNANT DANS L'INVESTISSEMENT...

par **Alexandre Hezez**

Directeur de la Stratégie d'Investissement Groupe Richelieu

A l'heure actuelle, nous ne pouvons toujours pas affirmer que la pandémie est derrière nous. Certes, dans de nombreux pays les déconfinements sont effectués et le port du masque n'est plus obligatoire. La stratégie de vaccination semble avoir été une des solutions efficaces quant à la lutte contre la maladie. Cependant, même si la pandémie semble enrayerée dans la plupart des pays occidentaux, il n'en est rien sur d'autres parties du globe. **Un déséquilibre croissant entre d'un côté des pays consommateurs déconfinés et de l'autre des pays producteurs sous le joug du virus fait craindre une montée irrésistible de l'inflation.**

Le monde d'après se dessine, mais de manière bien différente que nous pouvions l'imaginer. L'union sacrée affichée pendant la première phase pandémique s'est étiolée. On imaginait un monde digital, plus vert, plus solidaire après cet épisode dramatique. Même si la volonté reste présente, une réalité bien différente se matérialise.

Les tendances se sont accélérées et les déséquilibres ne font que s'exacerber. Une remise en cause à marche forcée s'opère. La digitalisation est sans aucun doute le thème le plus emblématique, cependant, elle nécessite non seulement des déploiements d'infrastructures importants, mais aussi des produits manufacturés (semi-conducteurs) et des matières premières (terres rares) comme rôles moteurs dans la transition numérique. La domination de la Chine sur la production de ces ressources représente un risque pour les États non producteurs de l'OCDE et cela doit nous amener à imaginer des alternatives pour sortir de cette situation de dépendance. La mondialisation (ce processus par lequel les progrès de la libre circulation des idées, des personnes, des biens, des services et des capitaux conduisent à l'intégration de nos économies et de nos sociétés - FMI mars 2002) est mise sur le banc des accusés. **Les chaînes d'approvisionnement si fluides en théorie ne le sont plus en pratique et mettent à mal le modèle construit.**

La crise pandémique a créé des foyers de tensions politiques au sein même des pays fragilisés par des populations meurtries et sous pression. La littérature scientifique a déjà mis en évidence la présence d'inégalités sociales dans les épidémies passées. Ce phénomène résulte de trois facteurs, souvent cumulatifs : les inégalités face au risque d'exposition, la vulnérabilité différenciée face à la maladie et les différences de prise en charge.

Les récentes hausses des matières premières agricoles ne viennent que mettre en abîme cette réalité et fragiliser de nombreux pays. **La mondialisation est remise en cause face à ces nouveaux défis.** La situation géopolitique reste évidemment le point d'orgue en ce qui concerne « ce fameux monde d'après ». S'il n'est pas directement lié à la pandémie, les sources de tension créées par cette dernière n'en sont pas moins étrangères. Les réformes promises par Volodymyr Zelensky à son accession au pouvoir ont été stoppées quelques mois après par le virus. La Russie a été un des pays les plus endeuillés notamment en 2021 alors qu'elle était la première nation à enregistrer un vaccin contre le Covid-19. La crise du Covid a accéléré la tendance de démondialisation en révélant la dépendance des pays occidentaux aux chaînes de production émergentes et donc la nécessité de relocalisation. L'invasion de l'Ukraine par la Russie pourrait être, elle, le point de bascule de l'économie de la mondialisation vers la régionalisation.

Régionalisation, pandémie, guerre, voilà de quoi mettre en place une inflation dont nous étions prémunis depuis des dizaines d'années. La grande crise financière de 2008 avait marqué un virage historique économique sur les marchés financiers notamment avec l'action quasi ininterrompue des banques centrales, un désir affiché de rigueur des états, une mondialisation apparemment sans limite et des échanges commerciaux toujours propices à la concurrence et la désinflation. L'accélération de la transition énergétique, des mises en place de relance et un accroissement global des investissements, la prise en compte de critères sociaux et environnementaux sont autant de réactions à ce nouveau paradigme. Pendant des années, les stratégies d'investissement ont été cantonnées à l'analyse macro-économique et la recherche financière. Notre regard a changé devant les interconnexions de plus en plus complexes.

2020 aura marqué un changement fondamental à tous les niveaux qu'il faut prendre en considération dans notre allocation d'actifs. Cette nouvelle ère n'est pas sans risque mais c'est justement le fondement de nos métiers que de les gérer. Elle apporte son lot d'opportunités qu'il faut mettre à profit pour protéger et valoriser votre patrimoine en restant réactifs et innovants face aux nouveaux défis...



DES DOMAINES D'EXPERTISES FORTS QUI NOUS DIFFÉRENCIENT

Confier à des spécialistes de la gestion financière le suivi de vos portefeuilles en valeurs mobilières

Notre offre de gestion discrétionnaire est conçue pour s'adapter à vos besoins. En tant que Banque indépendante, nous travaillons en architecture ouverte pour trouver les solutions d'investissement qui vous correspondent en tenant compte de l'évolution de votre situation et de vos objectifs.

Notre équipe locale, dotée d'une vision globale des marchés, s'appuie sur des partenaires spécialistes mondiaux de toutes les classes d'actifs. Elle privilégie une politique d'investissement flexible, en réponse à l'évolution des marchés.

Nous portons une attention particulière à la personnalisation de notre gestion. La synergie banquier privé / client / gérant est forte et encore plus particulièrement dans les périodes difficiles de marché. Notre objectif est d'établir une relation solide et pérenne basée sur la confiance mutuelle.

Nous disposons d'un historique de performances robuste quelles que soient les tendances de marché.

La Gestion Conseillée : pour rester acteur de vos investissements... en étant bien accompagné

Nous vous proposons un service de gestion conseillée sur-mesure avec une équipe d'experts des marchés financiers qui vous accompagne dans vos réflexions d'investissement. Vous bénéficiez de conseils proactifs et personnalisés en restant seul décisionnaire dans vos choix d'opportunités d'investissement proposées.

Cette solution sur-mesure vous permet :

- D'échanger avec un conseiller dédié ;
- De rester maître de vos décisions d'investissement ;
- D'accéder à toutes les classes d'actifs, actions internationales, fonds externes, fonds maison, obligations, ETF, produits structurés (réalisés sur-mesure par une équipe dédiée) ;

- De bénéficier d'une analyse sur chacune d'entre elles ;
- De disposer de reportings dédiés.

Votre gérant vous conseillera en vous offrant une expertise pointue en matière d'investissement répondant à votre planification patrimoniale à long terme.

Nous savons que la confiance doit être gagnée, pas seulement revendiquée, et vous invitons à nous mettre au défi !



L'accès direct aux marchés : une plateforme mondiale à votre disposition

Notre service de Réception / Transmission d'ordres assure le lien entre vous et les différents marchés financiers. Il vous permet d'accéder directement à une plateforme mondiale en architecture ouverte pour passer vos ordres de bourse et piloter en toute autonomie vos investissements, en profitant de l'assistance tactique et technique de nos experts.

Ce service vous permet d'investir sur un large éventail de supports d'investissement :

- Les actions cotées dans le monde en toutes devises ;
- Les OPC Maison et externes, français et étrangers ;
- Les ETF, Trackers, Warrants ;

- Les obligations européennes et internationales (emprunts d'États et obligations privées, taux fixes ou variables, en euros et en devises) ;
- Les produits Structurés & Dérivés ;
- Le marché des Devises (Forex) & Matières Premières ;
- Le marché des Métaux Précieux.

En contact direct avec les marchés et les principaux interlocuteurs, nous pouvons vous fournir à tout moment les informations liées aux titres que vous suivez pour optimiser vos stratégies de placement d'ordres.

Financements patrimoniaux : pour vous accompagner dans tous vos projets

Nous disposons d'une expertise en matière de structuration de financements patrimoniaux, qu'il s'agisse de :

- Financer ou refinancer vos acquisitions immobilières ;
- Diversifier les classes d'actifs constituant votre patrimoine ;
- Maintenir vos avoirs financiers investis, grâce à la mise en place d'un crédit de trésorerie.

Nos délais courts en matière de décision et d'exécution, et notre capacité à traiter des dossiers complexes, répondront à vos impératifs.

Nous sommes ainsi en mesure d'émettre un accord de crédit en quelques jours.

Vous pourrez apporter vos valeurs mobilières déposées dans nos livres, en garantie des engagements contractés. Ces sûretés mobilières pourront être complétées par des sûretés immobilières prises sur des biens résidentiels.

DES DOMAINES D'EXPERTISES FORTS QUI NOUS DIFFÉRENCIENT

Notre solution assurance-vie :
rendements en baisse, ensemble, construisons une alternative

Depuis une dizaine d'années, la rémunération annuelle des fonds Euros recule inexorablement.

L'ère des taux d'intérêt bas que nous connaissons actuellement a ramené à des niveaux proches de zéro la rémunération des liquidités et expose ainsi votre épargne à l'érosion par l'inflation. Cette baisse de la rémunération est une tendance qui devrait se prolonger. Les taux d'intérêt bas et les rendements faibles des obligations d'État vont continuer à peser sur la performance des fonds euros.

Les contrats d'assurance-vie par unité de compte peuvent venir dynamiser votre épargne.

En comprenant vos objectifs et vos besoins, nous vous proposons des solutions de gestion de vos contrats permettant d'optimiser la performance dans la durée tout en tenant compte de votre tolérance au risque. Nous travaillons avec une dizaine de compagnies françaises et luxembourgeoises.

Dépôt à terme :
un support alliant garantie, disponibilité et rentabilité du capital

Notre offre de dépôt à terme (DAT) permet, sous condition de blocage, une rémunération des capitaux sur une période déterminée.

Cette offre répondant aux exigences de directions financières de grands Groupes comme de particuliers fortunés, est également flexible avec :

- Différentes maturités possibles ;
- Des taux attractifs, en euros ou en dollars ;
- Un remboursement anticipé des capitaux, dans les conditions fixées par la Banque ;
- Une souscription en moins de 24H.

Le DAT constitue un support d'attente sans risque et sans frais, offert à nos clients qui disposent ainsi d'un délai de réflexion suffisant pour comprendre et analyser les propositions de structuration patrimoniale et d'investissement élaborées par nos experts patrimoniaux.

Cette offre, particulièrement adaptée à la gestion de la trésorerie de sociétés, nous permet de construire avec nos clients une relation de confiance pour les accompagner de manière entreprenante dans leurs projets.



Notre ingénierie patrimoniale : un accompagnement dans les grandes étapes de votre vie

Que vous soyez :

- **Chef d'entreprise** avec des problématiques de structuration des revenus, d'optimisation de produit de cession, de transmission aux héritiers repreneurs et non repreneurs, ou d'optimisation de détention de l'immobilier professionnel ;
- **En situation de carrière internationale**, avec un besoin d'accompagnement sur les transmissions internationales ou la détention de biens dans plusieurs pays ;
- **Dirigeant de start-up** avec des objectifs d'optimisation des titres non cotés, protection de la famille et des proches, création de holding, arbitrage entre patrimoine professionnel et patrimoine privé ou optimisation de la détention de l'immobilier professionnel ;
- **À la tête d'un Groupe familial**, souhaitant analyser et structurer son patrimoine immobilier et financier, organiser la transmission sur une ou plusieurs générations.

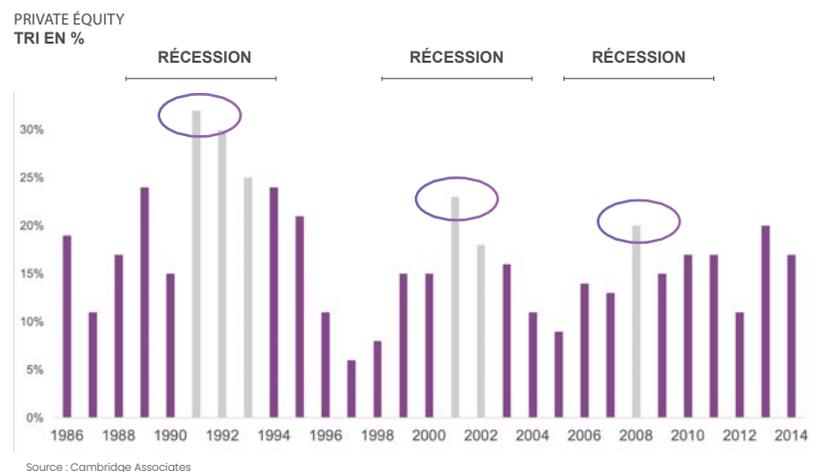
Notre équipe d'ingénierie patrimoniale vous propose notre écoute et nos conseils dans :

- L'analyse de l'existant et la définition des objectifs ;
- Une restitution écrite et commentée de nos préconisations patrimoniales et financières ;
- Des mises à jour de nos recommandations en fonction des modifications de votre situation patrimoniale ou de l'environnement juridique et fiscal ;
- Un accompagnement dans la mise en place des préconisations auprès des conseils extérieurs (experts comptables, avocats fiscalistes, notaires) ;
- Un suivi et une veille juridique et fiscale.

Nos solutions de Private Equity

Notre sélection sur cette classe d'actifs vous permet :

- De vous constituer une allocation pérenne et performante en Private Equity à partir de 100 K€ dans des fonds quasiment exclusivement réservés à d'importants institutionnels ;
- D'accompagner l'économie réelle mondiale en donnant du sens à votre épargne ;
- De générer de la performance avec les produits en optimisant leur fiscalité grâce aux stratégies de détention proposées par nos ingénieurs patrimoniaux.



LA FINANCE SOLIDAIRE

Nous partageons un objectif commun : préserver et faire fructifier votre patrimoine d'une génération à l'autre. Que vous souhaitiez générer une appréciation du capital au fil du temps, préparer la transmission de votre patrimoine, lui donner du sens, ou percevoir des revenus réguliers, nos experts multilingues mettront leur savoir-faire au service de la réalisation de vos projets de vie.

Partenariat avec l'AMADE

L'AMADE s'associe avec Banque Richelieu dans le cadre d'un nouveau projet de finance solidaire à Monaco en faveur de l'enfance.

Banque Richelieu, en collaboration avec l'AMADE et Leonteq Monaco, a officialisé dernièrement le projet « Phoenix Solidarity » qui propose des produits structurés sur-mesure afin de lever des fonds au bénéfice du nouveau programme de l'AMADE : « Un état civil pour tous ».

Ce projet a un double objectif pour Banque Richelieu : proposer à ses clients des produits financiers solidaires sur-mesure, conçus par ses experts en investissement, et récolter des fonds en faveur de l'AMADE.

Cette nouvelle initiative illustre l'engagement de Banque Richelieu de s'ancrer en tant qu'acteur majeur de la finance solidaire en Principauté de Monaco afin de répondre aux demandes grandissantes de ses clients quant aux défis sociétaux auxquels le monde fait face.

Un de ces défis majeurs est la lutte pour la protection des plus vulnérables dont les enfants. En effet, aujourd'hui, 237 millions d'enfants de moins de 5 ans n'ont pas d'acte de naissance et 166 millions ne sont pas enregistrés à l'état civil. Ces enfants dits « invisibles » sont privés de tout accès à la santé, à l'éducation, aux services sociaux de base. On estime à 5 millions le nombre d'enfants qui décèdent avant l'âge de 5 ans, combien sont-ils en réalité ?

Au terme de sa première campagne de levée de fonds, Banque Richelieu a récolté 110 000 € au profit de l'AMADE.

L'AMADE ambitionne, dès cette année grâce au soutien de Banque Richelieu et de ses donateurs, de soutenir deux initiatives majeures sur le continent Africain.





MONACO

8, avenue de Grande-Bretagne
BP 262
MC 98005 Monaco Cedex
+377 92 16 55 55

PARIS

1-3-5, rue Paul Cézanne
75008 Paris
+33 (0)1 42 89 00 00

LYON

Grand Hôtel-Dieu
1, place Pascalon
69002 Lyon
+33 (0)4 72 41 60 00



www.banquerichelieu.com
www.banquerichelieumonaco.com
www.banquerichelieufrance.com
www.richelieugestion.com

L'esprit de conquête