

GROUPE

Banque Richelieu

L'esprit de conquête

MONACO • SUISSE • EMIRATS ARABES UNIS • FRANCE

2026



L'esprit de conquête

L'Esprit de conquête du Groupe Banque Richelieu
œuvre pour votre réussite

NOS VALEURS

Expérience

Agilité

Engagement

Rapidité d'exécution





GROUPE BANQUE RICHELIEU

Groupe bancaire international spécialisé dans la gestion de fortune et la gestion d'actifs

MONACO • SUISSE • EMIRATS ARABES UNIS • FRANCE

GROUPE BANCAIRE INTERNATIONAL SPÉCIALISÉ DANS LA GESTION DE FORTUNE ET LA GESTION D'ACTIFS

Groupe Banque Richelieu, dont le siège est à Paris, est un acteur international de la gestion de fortune et de la gestion d'actifs. Notre présence en France, en Suisse, à Monaco et aux Émirats Arabes Unis, nous permet d'allier des expertises complémentaires dans trois domaines : la Banque Privée, la Gestion d'Actifs et la Banque d'Investissement.

Nos valeurs guident chacune de nos actions pour accompagner la réussite de nos clients.

EXPÉRIENCE

Notre **approche « tout-en-un »** facilite votre expérience.

Grâce à leurs expertises diverses, nos équipes vous proposent des **services et solutions d'exception**, parfaitement adaptés à vos besoins.

AGILITÉ

Notre envergure nous permet de **conjuguer rigueur institutionnelle** et dimension humaine, favorisant ainsi l'agilité et la collaboration.

Nous offrons une expérience client unique, **reposant sur des processus décisionnels courts et efficients.**

ENGAGEMENT

Notre **approche orientée client** est la pierre angulaire de notre activité.

À chaque étape, nous sommes votre **partenaire de confiance** pour vous aider à constituer, optimiser, protéger et transmettre votre patrimoine.

RAPIDITÉ D'EXÉCUTION

Réputés pour leur réactivité, nos experts s'adaptent en **permanence à vos besoins.**

Nous nous engageons à vous proposer **des solutions rapides et efficaces.**

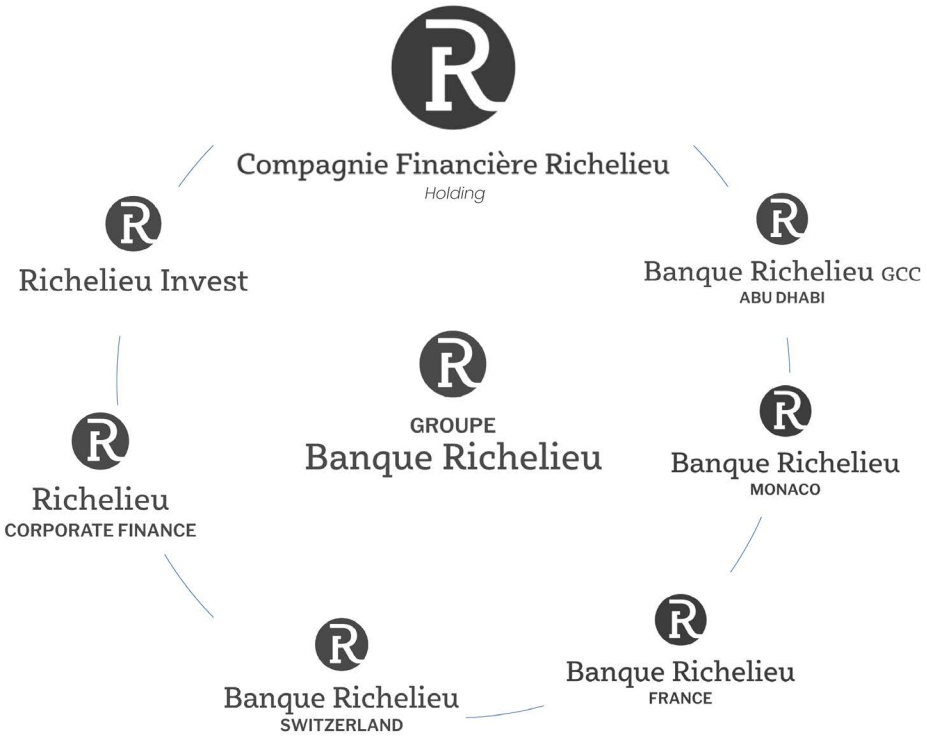
Ces valeurs reflètent les principes cardinaux du Groupe Banque Richelieu :

- Vous accompagner à chaque étape
- Proposer des solutions d'investissement innovantes
- Concrétiser vos projets
- Nouer une relation de confiance durable

Notre force réside dans l'attention que nous portons à nos clients et l'excellence de notre accompagnement, des qualités saluées par nos clients et partenaires.

L'expérience client Richelieu est unique.

Notre Groupe



Chiffres clés

30 Juin 2026

11	24	93	26%	230	213
mds €	**m €**	**m €**		**m €**	
Actifs sous Gestion	**Résultat Net** *(Au 31/12/2025)*	**Produit Net Bancaire** *(Au 31/12/2025)*	**CET 1***	**Fonds Propres Consolidés**	**Nombre d'employés**

**Common Equity Tier One, Capacité de la Banque à rembourser ses dettes (ce ratio doit être de 8% minimum).*

Nos engagements

Nous soutenons l'inclusion, l'éducation et la valorisation du patrimoine.



Acteur **international** de la gestion de fortune

Banque Richelieu
FRANCE

Banque Richelieu
MONACO

Banque Richelieu
SWITZERLAND

Banque Richelieu GCC
ABU DHABI

BANQUE RICHELIEU FRANCE

RÉHUMANISER LA BANQUE PRIVÉE

Banque Richelieu France met en exergue son approche entrepreneuriale de la gestion de fortune et partage avec ses clients une culture de l'engagement, de la performance et de la transparence.

Une banque privée aux valeurs familiales

Présente à Paris et à Lyon, Banque Richelieu France incarne la nouvelle génération de banquiers privés de l'univers de la gestion de fortune.

Nous proposons à nos clients (familles, entrepreneurs, associations et fondations) des produits et services sur-mesure qui répondent à leurs besoins à long terme.

L'INGÉNIERIE PATRIMONIALE COMME LEVIER STRATÉGIQUE

Connaître et comprendre les projets et les attentes de nos clients est primordial.

L'ingénierie patrimoniale joue un rôle capital. Les clients ne sont pas uniquement en recherche de performance financière ; ils ont besoin d'être écoutés, conseillés et accompagnés.

Nos ingénieurs patrimoniaux s'adaptent à chaque profil, expliquent les enjeux, les impacts et ont un rôle pédagogique, notamment auprès des jeunes générations.

DES SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT ÉLABORÉES EN INTERNE PAR NOS EXPERTS

Nous proposons des services de gestion sous mandat, de conseil et d'accès direct aux marchés pour toutes les classes d'actifs, incluant des solutions de capital investissement (private equity) et de structuration patrimoniale.

Vous pouvez utiliser nos solutions de financement pour développer votre patrimoine. Vous pouvez également solliciter notre expertise en gestion de trésorerie pour vos activités professionnelles.

L'humain est au cœur de nos valeurs chez Banque Richelieu France et nous souhaitons conserver cet état d'esprit qui nous a accompagné tout au long de notre histoire.



BANQUE RICHELIEU MONACO

REDÉFINIR LA GESTION DE FORTUNE

Nos activités de banque privée s'adressent exclusivement aux grandes fortunes, résidentes ou non. Nous offrons des services exclusifs et sur-mesure, en regroupant les principales caractéristiques de la gestion de fortune internationale au sein d'une seule et même Maison reconnue.

SUR-MESURE MONDIALE PERSONNALISÉE

Nous accompagnons nos clients aux quatre coins du monde. Chaque relation client repose sur les conseils de nos experts et sur une vision à long terme.

Votre banquier privé dédié vous accompagne pour identifier les opportunités stratégiques de consolidation, d'investissement et de transmission de patrimoine, dans un processus fluide et entièrement personnalisé.

PRÉSENCE À L'INTERNATIONAL, COMPRÉHENSION DES ENJEUX LOCAUX

Notre expertise puise ses sources dans les partenariats de confiance que nous nouons avec des centres financiers de premier plan, notamment en Suisse et à Abu Dhabi.

Nous proposons une approche totalement personnalisée, en dehors de toute solution « standard », afin de répondre à vos besoins. Nous nous attachons à adopter une approche pragmatique et rapide dans la prise de décision, sans jamais déroger au strict respect de la réglementation.

DES SERVICES RÉELLEMENT PERSONNALISÉS

Notre équipe cosmopolite parle plus de dix langues. Chaque interaction respecte les nuances culturelles et est adaptée à vos besoins exclusifs en matière de planification patrimoniale, de gestion de fortune et de financements patrimoniaux.

L'EXCELLENCE RECOMPENSÉE

Nous avons remporté plusieurs prix de place à l'international, qui récompensent notre croissance exceptionnelle, reconnaissent notre business model, et affirment notre positionnement unique en son genre dans l'univers mondial de la banque privée.

EUROMONEY PRIVATE BANKING AWARDS 2025 MONACO BEST PURE PLAY/BOUTIQUE PRIVATE BANK

BEST PRIVATE BANK AWARD 2025 GLOBAL FINANCE SECOND YEAR IN A ROW

GLOBAL Private Banking INNOVATION AWARDS 2024 BEST PURE PLAY PRIVATE BANK - MONACO

EUROMONEY PRIVATE BANKING AWARDS 2025 MONACO BEST FOR UHNW



BANQUE RICHELIEU GCC ABU DHABI

DES SERVICES FINANCIERS EXCLUSIFS & PERSONNALISÉS

La banque accompagne les clients privés UHNWI, les entrepreneurs, les investisseurs institutionnels et les gestionnaires de grandes fortunes du Moyen-Orient et d'Afrique du Nord .

Un centre stratégique dans le Golfe

Implantés au sein de l'Abu Dhabi Global Market (ADGM), un centre financier international de premier plan, nous disposons d'une licence bancaire émise par la Financial Services Regulatory Authority (FSRA).

Relevant de la « Common Law », du régime fiscal britannique, et forte de sa connectivité avec le reste du monde, l'ADGM est une juridiction de premier choix pour la gestion de fortune privée et la gestion de portefeuille.

BANQUE PRIVÉE & GESTION DE PATRIMOINE

Nous fournissons des solutions de gestion sur-mesure aux clients privés, aux entrepreneurs, aux family offices et aux investisseurs institutionnels.

Nous proposons des solutions de gestion de portefeuille sous mandat, de financement, de conservation d'actifs et de conseils en investissement, avec l'agilité, la discrétion et l'approche orientée client qui caractérise la marque Richelieu.

STRUCTURATION DE PLACEMENTS

Nous proposons des solutions permettant de créer et de gérer des véhicules de placement réservés aux investisseurs institutionnels (fonds et sociétés de gestion de portefeuille).



BANQUE RICHELIEU SWITZERLAND

UNE BANQUE PRIVÉE EN PLEIN CŒUR DE ZURICH

Nous sommes une banque privée située en plein cœur de Zurich et dotée d'une licence bancaire de la FINMA. Nous accompagnons les clients privés et institutionnels - entrepreneurs, grandes fortunes, family offices - en Suisse, en Europe et au Moyen-Orient.

Une excellence sur-mesure pour les clients privés et institutionnels

Nous proposons des services bancaires, de planification patrimoniale, de financement et d'investissement, réunis au sein d'une même Maison.

Dans un contexte économique mondial en constante évolution, la Suisse s'impose comme un pays refuge pour les grandes fortunes, et comme un acteur de premier plan de l'innovation financière. Cette acquisition permet au Groupe Banque Richelieu d'ouvrir un nouveau centre de gestion en Suisse, offrant de nouvelles opportunités à nos clients existants tout en accueillant ceux qui recherchent stabilité, indépendance et solutions tournées vers l'avenir.

CE QUI FAIT NOTRE DIFFÉRENCE

En tant que banque suisse agréée, nous disposons de notre propre plateforme de tenue de comptes et de conservation, opérant en toute indépendance et sans conflit d'intérêts.

- Agilité & expertise - Notre équipe soudée, pluridisciplinaire et réactive garantit à nos clients un accès direct aux décideurs.
- Un service réellement personnalisé - Nous nouons un nombre limité de relations, toutes pensées sur-mesure, qui garantissent une véritable proximité, une attention permanente et des stratégies patrimoniales adaptées.
- Des relations de confiance et un réseau d'influence - Forts de plusieurs décennies d'expérience, nos banquiers privés seniors mobilisent leur vaste réseau personnel au service de nos clients, dans l'univers de la finance et au-delà.
- Un accompagnement dédié aux entrepreneurs - Nos banquiers privés accompagnent les dirigeants dans la gestion de leurs besoins privés et professionnels pour une approche globale et cohérente.
- Une offre d'investissement innovante et unique en son genre - Des actifs numériques aux marchés privés en passant par les mandats stratégiques, nous offrons à nos clients l'accès à des opportunités exclusives.
- Au-delà de la banque traditionnelle - Nous proposons également des solutions de gestion patrimoniale clé en main, de financements patrimoniaux, et un accompagnement opérationnel en fusions-acquisitions.

À Zurich - entre tradition financière et innovation - votre patrimoine bénéficie d'un environnement sûr, indépendant et tourné vers l'avenir.



RICHELIEU INVEST

L'EXPERTISE DU GROUPE BANQUE RICHELIEU EN MATIÈRE DE GESTION D'ACTIFS

Notre offre réunit l'expertise historique de Hugau Gestion, référence sur les marchés monétaires et obligataires, à celle de Richelieu Gestion, spécialiste des actions et de la diversification.

Une société de gestion aux solutions globales

Richelieu Invest est une société de gestion de référence sur les marchés monétaires, obligataires et actions.

Nous développons des solutions et services d'investissement sur-mesure pour les clients institutionnels, les intermédiaires financiers, les entreprises et les conseillers financiers indépendants.

Nous proposons une large gamme de stratégies et de solutions d'investissement adaptées aux besoins spécifiques de nos clients.

UNE GAMME COMPLÈTE DE SOLUTIONS DE PLACEMENTS COLLECTIFS

- Fonds monétaire - Notre fonds phare, Hugau Moneterme, figure parmi les meilleurs de sa catégorie depuis 2007.
- Fonds obligataires corporate - Hugau Obli 1-3 et Hugau Obli 3-5 affichent d'excellentes performances historiques, récompensées par plusieurs Lipper Awards en France, en Allemagne ainsi qu'en Autriche.
- Fonds diversifiés - Notre stratégie de gestion multi-actifs vise à générer des performances stables et pérennes, grâce à la diversification entre actions, obligations et investissements alternatifs.
- Fonds actions - Nos fonds actions à gestion dynamique visent à réaliser des plus-values sur le long terme, en investissant dans des titres soigneusement sélectionnés sur les marchés mondiaux, au terme d'un processus de recherche rigoureux.
- Fonds dédiés - Des fonds sur-mesure offrant des solutions d'investissement personnalisées, adaptées aux objectifs et au seuil de tolérance au risque de chaque client.

GESTION SOUS MANDAT

Notre offre se distingue par une exposition importante aux actions internationales hors d'Europe, des choix d'investissement thématiques et un suivi rigoureux des segments obligataires (investment grade, haut rendement, dette souveraine…), favorisant la performance à long terme.

Nos portefeuilles reflètent les convictions les plus fortes de nos gérants en matière d'allocation du capital, de thématiques d'investissement, de positionnement sectoriel, et de sélection de titres.

Nos équipes peuvent élaborer avec vous des stratégies d'investissement sur-mesure grâce à nos solutions de mandats dédiés.



RICHELIEU CORPORATE FINANCE

FUSIONS ACQUISITIONS & CONSEIL

Richelieu Corporate Finance, la banque d'investissement du Groupe Banque Richelieu.

La banque d'investissement au service des entreprises familiales de taille moyenne

Nous accompagnons nos clients dans leurs décisions stratégiques en matière de financement et dans leurs opérations de fusions-acquisitions.

STRUCTURATION DE SOLUTIONS DE FINANCEMENT

- Capitaux propres - Nous aidons les entreprises à consolider leurs fonds propres afin de financer leur croissance et leurs acquisitions.
- Dette privée - Nous accompagnons les entreprises dans l'émission et le placement de dette privée.
- Restructuration - Nous accompagnons les entreprises dans l'analyse et l'optimisation de leurs solutions de financements y compris par la mobilisation d'actifs.
- Financements alternatifs - Nous accompagnons nos clients dans la structuration de financements alternatifs via des financement adossés à des actifs et notamment par la mise en œuvre de mécanismes de titrisation.

FUSIONS & ACQUISITIONS

- Mandats de vente - Nous conseillons les équipes dirigeantes dans la vente de leur entreprise, de leurs filiales ou des activités de groupe.
- Mandats d'acquisition - Nous accompagnons les entreprises dans leur stratégie de croissance externe, en identifiant et contactant des cibles d'acquisition pertinentes.

CONSEIL STRATÉGIQUE

- Nous collaborons avec les entreprises et les institutionnels pour définir leur stratégie de croissance et élaborer leurs plans d'affaires.
- Nous optimisons leurs stratégies de financement et mettons en place des solutions performantes de financement alternatif.

Nous cultivons une relation de proximité avec nos clients, en leur offrant l'agilité et la réactivité indispensables aux opérations financières complexes.



NOS SERVICES

Des domaines d’expertises forts qui nous différencient.



INGÉNIERIE PATRIMONIALE

ASSURANCE-VIE

GESTION SOUS MANDAT

GESTION CONSEILLÉE

ACCÈS DIRECT AUX MARCHÉS

FINANCEMENTS PATRIMONIAUX

GESTION DE TRÉSORERIE

CAPITAL INVESTISSEMENT



INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Une approche personnalisée et pragmatique des enjeux juridiques et fiscaux liés à la structuration, à la valorisation et à la transmission de votre patrimoine. Nos ingénieurs patrimoniaux vous aident à prendre les décisions adaptées, en collaboration avec vos conseillers habituels.

Entrepreneurs/Startuper, actionnaires familiaux, dirigeants actionnaires :

- Structuration du capital et de la gouvernance (holdings, pactes d'actionnaires, choix de la structure, etc.)
- Solutions proactives dans le cadre d'un LBO ou d'une cession
- Passerelles entre patrimoine professionnel et privé
- Organisation de la détention de l'immobilier professionnel

Mobilité internationale :

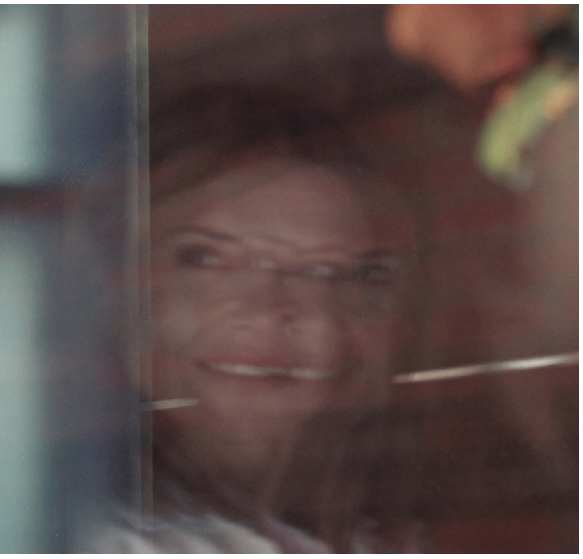
- Investissements immobiliers
- Structuration et transmission du patrimoine

Patrimoine privé :

- Analyse et structuration du patrimoine immobilier et financier
- Protection de la famille (assurance-vie, mandats de protection, régime matrimonial, etc.)
- Transmission du patrimoine sur une ou plusieurs générations
- Assurance-vie : rédaction de clauses bénéficiaires personnalisées

Philanthropie :

- Définition du besoin en fonction de vos projets, accompagnement dans le choix et la mise en place d'un véhicule philanthropique (fondation, fondation abritée, fonds de dotation, etc.) ou dans la réalisation de libéralités
- Prise en compte des aspects fiscaux, juridiques et financiers
- Partage d'expériences, mise en relation avec des philanthropes ou autres spécialistes



ASSURANCE-VIE

Nous proposons des solutions d'assurance-vie alliant performance financière, protection et transmission du patrimoine dans un cadre fiscal favorable.

Contrats français ou luxembourgeois en architecture ouverte :
- Contrat individuel plus adapté
- En prenant en compte un éventuel contexte international
- Fiscalité avantageuse
- Disponibilité du capital

Large gamme de modes de gestion et de classes d'actifs :
- Gestion sous mandat
- Conseil en investissement
- Produits structurés
- Capital investissement
- Immobilier
- Garantie en capital en fonds euros
- FAS/FID (titres vifs/ETF…)

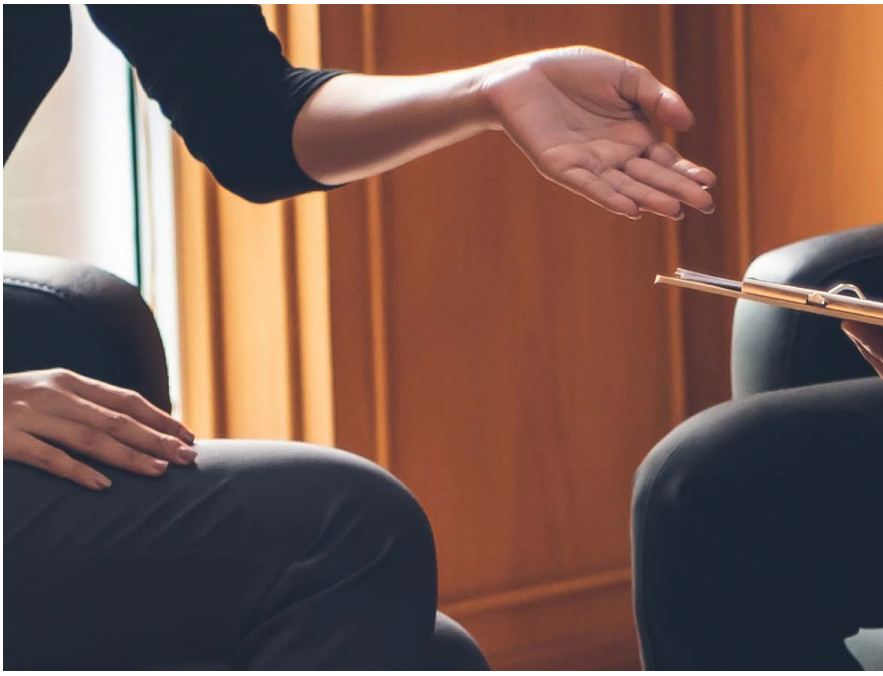
GESTION SOUS MANDAT

Nous proposons des solutions personnalisées vous permettant de diversifier vos placements, et de confier la gestion de votre portefeuille à des professionnels expérimentés des marchés financiers.

Nous élaborons des stratégies d'investissement sur-mesure, adaptées à vos objectifs financiers, à votre situation fiscale, à votre horizon de placement et à votre profil de risque.

Nos portefeuilles sont construits sous la supervision de nos directeurs des investissements, au moyen d'instruments financiers en architecture ouverte et de titres cotés triés sur le volet.
Notre approche privilégie la diversification à l'international - notamment au-delà des marchés européens -, les investissements thématiques et une gestion rigoureuse des segments obligataires (investment grade, haut rendement, dette souveraine, etc.), sources de performance à long terme.

Notre équipe peut également vous accompagner dans la définition d'une politique de gestion sur-mesure dans le cadre de notre offre dédiée.



GESTION CONSEILLÉE

Nos experts des marchés financiers vous accompagnent dans vos réflexions d'investissement. Vous bénéficiez de conseils personnalisés et proactifs en restant seul décisionnaire dans vos choix d'opportunités d'investissement proposées.

Cette offre vous permet de :

- Bénéficier d'un conseiller dédié
- Rester maître de vos décisions d'investissement
- Accéder directement à toutes les classes d'actifs : actions internationales, fonds externes, fonds Maison, obligations, ETF, produits structurés (réalisés sur-mesure par une équipe dédiée)
- Recevoir des conseils d'investissement sur-mesure

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





ACCÈS DIRECT AUX MARCHÉS

Notre service de Réception / Transmission d'ordres vous garantit un accès direct aux marchés du monde entier, par le biais d'une architecture ouverte.

Vous pouvez investir dans un large éventail d'instruments financiers :

- Actions mondiales libellées dans diverses devises
- OPC Maison et externes, français et internationaux
- ETF, Trackers et Warrants
- Obligations européennes et internationales (souveraines ou privées, à taux fixe ou variable, en euros ou en devises étrangères.)
- Produits structurés et produits dérivés (options)
- Devises (Forex) et matières premières
- Métaux précieux

Nos experts vous tiennent informés en temps réel des évolutions de marché afin de vous aider à optimiser la performance de votre portefeuille.

FINANCEMENTS PATRIMONIAUX

Nous proposons des solutions de structuration de financements patrimoniaux dans des délais courts, pour :

- Refinancer vos acquisitions immobilières
- Diversifier les classes d'actifs au sein de votre portefeuille
- Maintenir vos actifs financiers sur les marchés
- Garantir les actifs et les passifs lors des cessions d'activités

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

Nous sommes ainsi en mesure d'émettre des offres de prêt dans des délais très courts.

Les titres détenus dans nos livres peuvent être utilisés en garantie de nos solutions de financement. Ces garanties peuvent être renforcées par les garanties hypothécaires de biens immobiliers.



GESTION DE TRÉSORERIE



Dépôts à terme :

- Différentes maturités disponibles
- Taux attractifs en euro, dollar ou livre sterling

Portefeuille d'obligations en direct :

- Dette d'entreprise et dette souveraine
- Différentes maturités disponibles
- Divers secteurs d'activité

Produits structurés à taux fixe :

- Capital garanti ou protégé à l'échéance
- Différentes maturités disponibles
- Coupon garanti ou conditionnel
- Liquidité quotidienne
- Risque de crédit limité chez l'émetteur

OPCVM et fonds dédiés :

- Fonds monétaire de référence
- Stratégies obligataires

CAPITAL INVESTISSEMENT

Nous proposons diverses solutions de capital investissement, couvrant différentes stratégies d'investissement, secteurs et zones géographiques.

Investissement à long terme :

- Non corrélé aux marchés financiers
- Rendement attendu élevé (Taux de rentabilité interne)
- Stratégies d'investissement optimisées via des holdings
- Faible niveau de trésorerie dormante
- Non garanti





MONACO

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

ZURICH

Bellerivestrasse 17
CH-8008 Zurich
+41 44 787 62 00

ABU DHABI

23rd floor, Al Sila Tower
Abu Dhabi Global Market Square,
Al Maryah Island 52452 Abu Dhabi,
+971 (0)2 410 7000

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.banquerichelieu.ch

www.banquerichelieugcc.com

www.banquerichelieufrance.com

www.richelieuinvest.com

www.richelieucorporatefinance.com

Suivez notre actualité sur : news.banquerichelieu.com



Ce document, non contractuel, ne constitue pas une invitation à souscrire le moindre service ou produit financier, pas plus qu'il ne constitue un conseil financier, qui ne pourrait être prodigué que dans le cadre d'une analyse personalisée de votre situation par nos établissements ; un document d'information pré-contractuel présentant les caractéristiques principales d'un produit ou d'un service.

L'esprit de conquête

MONACO • SUISSE • EMIRATS ARABES UNIS • FRANCE

GROUPE
Banque Richelieu

Compagnie Financière Richelieu • 1-3-5, rue Paul Cézanne • 75008 Paris • Tel. +33 (0)1 42 89 00 00 • Fax +33 (0)1 42 89 62 29 • banquerichelieu.com
Société anonyme à conseil d'administration (SA), au capital de 140 000 000€ • 839 230 109 Paris TCR • N° de TVA : FR49839230109

Chaque établissement est respectivement supervisé et réglementé par :
l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)
la Commission de Contrôle des Activités Financières (CCAF)

© Conception & production : Direction de la communication, Groupe Banque Richelieu • Septembre 2026