



Banque Richelieu

*L'esprit de conquête*

# Portrait Groupe

2024



# *L'esprit de conquête*

**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.



# NOS VALEURS

---

Expérience

Agilité

Engagement

Rapidité d'exécution



## BANQUE RICHELIEU

est la marque sous laquelle communique la holding française Compagnie Financière Richelieu. Cette plateforme de banques privées et de sociétés de gestion d'actifs se compose aujourd'hui de Banque Richelieu France, Banque Richelieu Monaco, Richelieu Gestion et Hugau Gestion.

Le Groupe Richelieu connaît depuis 5 ans une croissance exponentielle.

Nos équipes, aux nombreuses expertises complémentaires, sont attachées à fournir à leurs clients une qualité de service irréprochable et à les accompagner dans la réalisation de leurs projets patrimoniaux.

- **Notre stratégie** : l'excellence opérationnelle, la recherche constante de performance et le développement de partenariats nouveaux.
- **Notre singularité** : un groupe «pure player» de la gestion de fortune en Europe et à l'International.

L'expérience client proposée par Richelieu est unique avec des circuits de décisions très courts. Nous nous démarquons de nos concurrents par notre grande réactivité et nos qualités d'échanges et d'accompagnement reconnues par nos clients et partenaires.

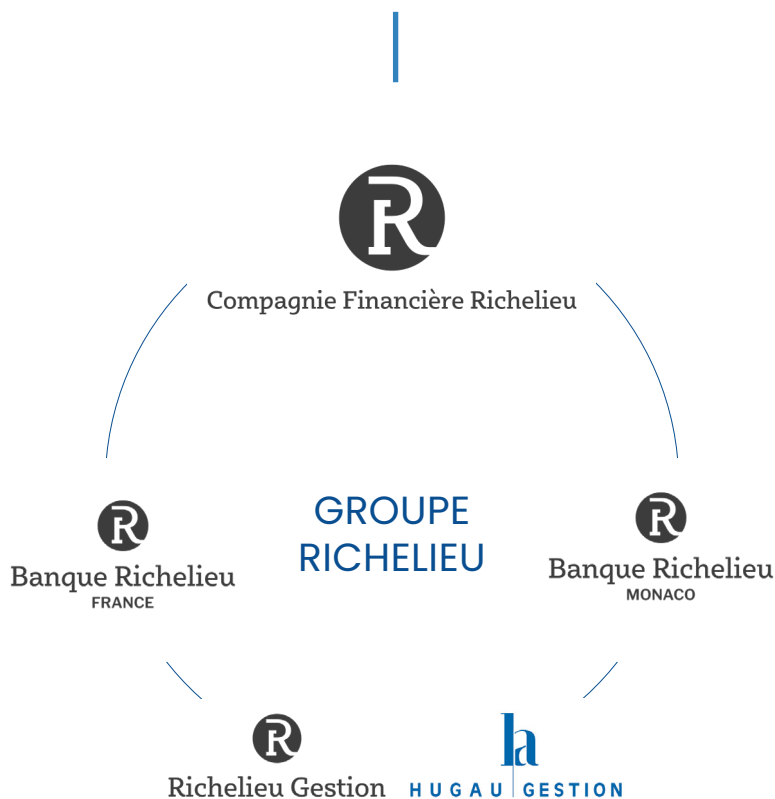
# L'expérience client Richelieu est unique.

Nos équipes fonctionnent en synergies et s'adaptent en permanence avec une rapidité d'exécution reconnue.

C'est cette agilité, cette capacité à répondre en toutes circonstances à leurs besoins d'explications et de recherche 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 et qui nous ont permis de réussir notre transformation.

Nous poursuivrons en 2024/2025 notre développement en misant sur nos atouts : agilité, flexibilité, pragmatisme et rapidité.

## NOTRE GROUPE



## Chiffres Clés Groupe

31 décembre 2023

7,7

Mds €\*

**Actifs sous gestion**  
(vs 5,6 Mds€ en 2022)

22

M€

**Résultat Net**

84

M€

**Produit Net Bancaire**  
(vs 56,5 M€ en 2022)

24 %

**CET 1\*\***

\* Juin 2024

\*\* Juin 2024 / 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 le patrimoine.



# Pure player<sup>\*</sup> de la gestion de fortune en Europe et à l'International

*\* Acteur dédié*

---



Banque Richelieu  
FRANCE



Banque Richelieu  
MONACO

UNE MAISON ENTièrement À VOTRE SERVICE

# BANQUE RICHELIEU FRANCE

Banque Richelieu France, présente à Paris et Lyon, est une banque privée de gestion de fortune en France et en Europe. Nous avons une approche entrepreneuriale de la gestion de patrimoine et partageons avec vous une culture de l'engagement, de la performance et de la transparence.





# Pure player de la gestion de fortune

Nos clients historiques, particuliers, entrepreneurs, actionnaires familiaux ou dirigeants d'entreprises savent compter sur notre engagement à leurs côtés dans la gestion de patrimoine.

Nous sommes proches des réseaux de conseils des dirigeants de start-up et entrepreneurs. De l'intérêt d'une holding personnelle à l'optimisation à venir de la cession de son entreprise, en passant par la protection du conjoint et des jeunes enfants, nous les aidons à mettre en œuvre les outils nécessaires dans un contexte où les règles juridiques et fiscales évoluent rapidement et régulièrement.

Nous avons également développé une expertise spécifique pour répondre aux exigences des Fondations et Associations, particulièrement sur leurs problématiques de liquidités et de dépendance face aux financements privés.

Nous nouons des partenariats régionaux avec des professionnels, Family Office et CGPI 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.

Deux de nos banquiers français se sont vus décerner en 2023 les prix de Meilleurs Banquiers Privés de l'année par le média Citywire France.

Banque Richelieu France a obtenu le Trophée d'argent dans la catégorie meilleure banque privée spécialisée lors du Sommet du Patrimoine & de la Performance.



UNE MAISON ENTièrement À VOTRE SERVICE



# BANQUE RICHELIEU MONACO

Banque Richelieu Monaco se concentre sur la gestion privée pour le compte de familles fortunées résidentes et non résidentes. Elle leur offre un service sur-mesure en regroupant les principales caractéristiques de la gestion de fortune internationale au sein d'une seule et même boutique.

UNE MAISON ENTièrement À VOTRE SERVICE



# Boutique Banque Privée

---

Nous sommes organisés autour de 5 principaux segments de marché : Monaco, Europe, Moyen-Orient, Europe de l'Est / Communauté des États Indépendants et Afrique.

Conseil expert, votre banquier privé étudie avec vous les opportunités de consolidation, d'investissement et les vecteurs de transmission de votre patrimoine, afin de vous offrir une solution globale pertinente.

Nous disposons d'expertises internationales pointues et nous nous appuyons sur des partenaires étrangers, notamment à Chypre et Abu Dhabi.

Banque Richelieu Monaco propose à chacun de ses clients une approche totalement personnalisée, en dehors de toute solution « standard », afin de répondre à leurs 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.

Nos collaborateurs multiculturels s'expriment dans une dizaine de langues afin de garantir une plus grande personnalisation de la relation client.

Nous sommes fiers de ces deux prix remportés en 2024 :



Ils récompensent notre excellente dynamique, reconnaissent notre business model, affirment notre positionnement sur le marché international de la gestion de fortune et défendent la crédibilité de notre Marque.

LA MAISON DES SOLUTIONS ET DU SUR-MESURE



# Un pôle d'expertises complémentaires



Richelieu Gestion



HUGAU | GESTION



# Solutions de gestion

Fidèle à notre stratégie de développement, nous avons acquis, en 2024, 70% de la société de gestion Hugau Gestion qui gère 800 millions d'euros d'actifs.

Cette opération de croissance externe démontre que dans un marché favorable aux taux et qui se consolide, nous sommes un port d'attache pour des maisons de gestion indépendantes.

L'équipe Hugau Gestion a rejoint nos locaux parisiens en juin 2024. Elle s'adresse à une clientèle principalement institutionnelle, complémentaire à la clientèle historique de Richelieu. Son expertise est aujourd'hui reconnue en gestion d'obligations corporate : son fonds Monétaire (Hugau Moneterme) est, depuis 2007, l'un des meilleurs de sa catégorie et Hugau Oblis 1-3 a d'excellentes performances, saluées par un Lipper Award en France et en Allemagne. Le Revenu lui a décerné son trophée d'or 2024 pour la qualité de sa gestion.

Richelieu Gestion, maison des solutions de gestion sur-mesure, est reconnue pour sa gestion actions, diversifiée et ses fonds dédiés. Sa gestion sous mandat connaît un nouvel élan pour les clients de Banque Richelieu France et nos partenaires. L'activité Solutions et Fonds Dédiés, à destination des CGPI et des «Petits Institutionnels» est au cœur de notre stratégie de croissance organique.

**Nous disposons désormais d'une offre en gestion collective complète, que l'on peut résumer en 3 grandes briques :**

- Le monétaire, l'obligataire court terme et les fonds datés
- Le nouveau fonds High Yield flexible Richelieu Euro Credit Unconstrained
- Notre expertise historique Richelieu Family (small mid caps / entreprises familiales)

Notre pôle de Gestion s'attachera en 2024/2025 à capitaliser sur ses synergies d'expertises et vous offrir des performances à la hauteur de vos ambitions.



**LSEG Lipper  
Fund Awards**  
2024 Winner  
France



**LSEG Lipper  
Fund Awards**  
2024 Winner  
Germany



# NOS SERVICES



# Des domaines d'expertises forts qui nous différencient.

---

INGÉNIERIE  
PATRIMONIALE

GESTION  
DISCRÉTIONNAIRE

ACCÈS DIRECT  
AUX MARCHÉS

GESTION  
DE TRESORERIE

ASSURANCE-VIE

GESTION  
CONSEILLÉE

FINANCEMENTS  
PATRIMONIAUX

PRIVATE EQUITY



# INGÉNIERIE PATRIMONIALE

**Une approche personnalisée et pragmatique des sujets juridiques et fiscaux liés à la structuration, la valorisation et la transmission de votre patrimoine. Prenez les décisions adaptées, en collaboration avec vos conseils habituels.**

**Entrepreneurs / Start-up, Actionnaires familiaux, Dirigeants actionnaires :**

- Structuration du capital et de la gouvernance (holding, pactes d'associés, choix de la structure...)
- Anticipation de la cession, notamment dans le cadre d'un LBO ou la transmission (pacte Dutreil)
- Arbitrage entre patrimoine professionnel et patrimoine privé
- Organisation de la détention de l'immobilier professionnel

**Mobilité internationale :**

- Investissements immobiliers
- Transmissions internationales

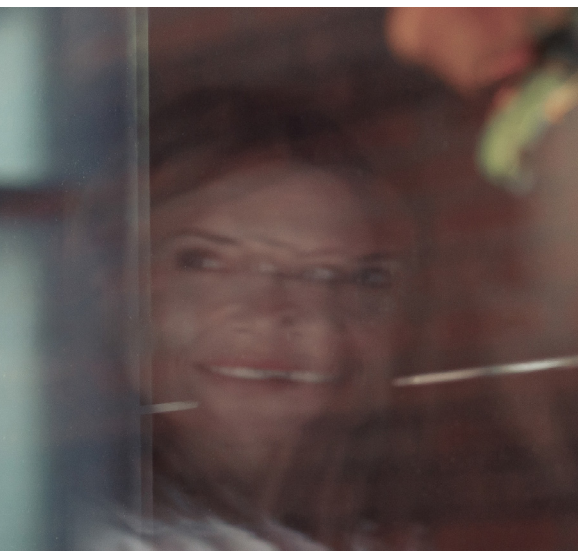
**Sphère privée :**

- Analyse et structuration du patrimoine immobilier et financier
- Protection de la famille et des proches (prévoyance, mandats de protection, régime matrimonial...)
- Transmission 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 (fondations, fondations abritées, fonds de dotation,...) ou dans la réalisation de libéralités
- Aspects fiscaux, juridiques, comptables et financiers





# ASSURANCE-VIE

---

**La remontée des taux obligataires a entraîné, dans son sillon, celle des rendements des fonds euros des compagnies d'assurance. Les rendements peuvent être doublés, si les capitaux sont investis en partie en unités de compte pendant une durée définie par l'assureur.**

**Enveloppe incontournable :**

- Fiscalité avantageuse
- Disponibilité du capital
- Garantie du capital en fonds euros
- Rendement des fonds euros en hausse

**Flexibilité de gestion :**

- Gestion discrétionnaire
- Gestion conseillée
- Produits structurés
- Private Equity
- Immobilier

L'assurance-vie, française ou luxembourgeoise, est donc plus que jamais une solution patrimoniale incontournable.



# GESTION DISCRÉTIONNAIRE

---

**Pour les investisseurs souhaitant diversifier leurs placements et confier la gestion de leur portefeuille à des professionnels expérimentés des marchés financiers, nous proposons des solutions personnalisées.**

Nous concevons des stratégies d'investissement adaptées à votre situation personnelle et fiscale, vos objectifs financiers, votre horizon d'investissement et votre tolérance au risque.

La politique d'investissement, pilotée par notre stratéliste Groupe, couplée à une sélection rigoureuse d'instruments financiers en architecture ouverte et titres vifs, nous permet de créer des portefeuilles dans des contrats d'Assurance vie, des contrats de capitalisation ou encore des comptes-titres et PEA.

Notre offre se distingue par une forte proportion d'investissements internationaux en actions, hors Europe (y compris dans les PEA), des choix thématiques et un suivi rigoureux du marché obligataire sur tous les sous-segments (Investment grade, High yield, souverain...), source de performance à long terme.

**Nos équipes peuvent également vous accompagner dans la définition d'une politique de gestion sur-mesure dans le cadre de notre offre dédiée.**



# GESTION CONSEILLÉE

**Nous vous proposons un service 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 personnalisés

**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 assure le lien entre les marchés financiers et vous.** Il vous permet d'accéder directement aux différents marchés mondiaux, en architecture ouverte. Nos experts vous accompagneront, pour vous permettre de passer vos ordres de bourse et piloter vos investissements en toute autonomie.

**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

Nous vous offrons également la possibilité de souscrire des options listées ou futures, dans une optique de diversification de vos placements, de stratégie d'encaissement de primes ou d'effet de levier sur des stratégies indicelles.

En contact direct avec les marchés et les principaux acteurs, 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

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

- 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
- Nous sommes également en capacité de délivrer dans des temps restreints des Garanties d'Actif et de Passif pour vos cessions d'entreprises

**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.



# GESTION DE TRÉSORERIE



## **Offre de dépôt à terme (DAT) :**

- Différentes maturités possibles
- Des taux attractifs, en euros, en dollars ou en Livres sterling
- Remboursement anticipé possible
- Risque de contrepartie

## **Portefeuille d'obligations en direct :**

- Dette d'entreprise et souveraine
- Différentes maturités possibles
- Secteur d'activité diversifié
- Risque de liquidité limité en raison de la taille de l'émission choisie

## **Produits structurés à taux fixe :**

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

## **Gestion de trésorerie liquide et ouverte :**

- Offre d'OPC collectifs et dédiés



# PRIVATE EQUITY

Le Private Equity (capital investissement en français) consiste à accompagner le développement et/ou améliorer la performance d'entreprises non cotées via la prise de participations significatives dans leur capital.

**Un investissement long terme :**

- Décorrélé des marchés financiers
- Avec un rendement (TRI) attendu élevé
- Des stratégies de détention optimisées (Assurance-vie, PEA, société holding, etc.)
- Liquidités réduites
- Non garanti en capital

**Nous avons sélectionné une offre de Private Equity diversifiée, couvrant de nombreuses stratégies d'investissements, de secteurs et de zones géographiques.**



Ce document non contractuel ne contient pas d'incitation ou d'offre de quelque service ou produit financier que ce soit, et ne constitue en aucun cas :  
Un conseil, lequel ne peut être délivré que dans le cadre d'une étude personnalisée de votre situation par nos établissements ;  
Une information précontractuelle présentant les principales caractéristiques du produit ou service.



## 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](http://www.banquerichelieu.com)  
[www.banquerichelieumonaco.com](http://www.banquerichelieumonaco.com)  
[www.banquerichelieufrance.com](http://www.banquerichelieufrance.com)  
[www.richelieugestion.com](http://www.richelieugestion.com)  
[www.hugau-gestion.com](http://www.hugau-gestion.com)

Retrouvez toutes nos actualités sur : [news.banquerichelieu.com](http://news.banquerichelieu.com)

*L'esprit de conquête*

Cette brochure a été imprimée par Handiprint, entreprise adaptée qui emploie 150 personnes en situation de handicap, sur du papier issu de forêts gérées durablement.

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

Chaque établissement est respectivement supervisé et régulé par :  
Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)  
Autorité des marchés financiers (AMF)  
Commission de Contrôle des Activités Financières (CCAF)

© Conception & réalisation : Direction de la Communication Groupe Banque Richelieu • Septembre 2024

