

La banque privée, une institution au service de votre patrimoine

- lundi, octobre 21, 2019

<https://lazardfreresgestion-tribune.fr/banque-privee/>

La banque privée est à la banque ce que le sur-mesure est à la fabrication de vêtements. Elle ne se limite pas à une simple fonction, la gestion de fortune. Au contraire, elle offre à ses clients, une vaste gamme de services. A ce titre, le conseil personnalisé et l'expertise juridique et fiscale complètent l'analyse économique et financière, plus directement associée à l'activité bancaire.

Comme une maison de haute-couture, la banque privée réunit les meilleurs représentants de divers métiers et définit au cas par cas des services adaptés aux besoins de ses clients, souvent exigeants. La réputation de certaines « grandes maisons », comme Lazard Frères Gestion, se mesure à l'aune de leur capacité à répondre à cette exigence, à générer de la performance financière et extra-financière et à inscrire dans la durée leur relation avec les clients.

[Contactez-nous](#)

La banque privée : une approche personnalisée pour une clientèle exclusive

Qu'il soit le résultat d'une histoire familiale ou entrepreneuriale, individuelle ou partagée, le patrimoine personnel s'érode sous les assauts de la fiscalité, de l'inflation et de la sous-performance. Le rôle de la **banque privée** consiste, dès lors, à définir à vos côtés une stratégie patrimoniale qui réponde à votre situation actuelle et à vos projets à venir. La définition et la compréhension de cette situation, de votre attitude devant le risque et de votre connaissance des marchés financiers placent les qualités d'empathie, de flexibilité et de professionnalisme au cœur du travail du gestionnaire privé.

Le **banquier privé** sert également de guide au sein d'un univers d'investissement quasi infini et parfois labyrinthique. A ce titre, il est naturellement amené à conseiller les clients pour leurs placements financiers. Il aide également à trouver les interlocuteurs adéquats dans les domaines suivants :

- immobilier,
- vignobles,
- bois et forêts,
- œuvres d'art,
- philanthropie.

Interlocuteur privilégié des clients privés, il ne prend toutefois pas ses décisions seul. Il peut, au contraire, être assisté, dans les plus grandes maisons comme LFG, de spécialistes du monde de la finance et du droit : le gestionnaire privé et l'ingénieur patrimonial.

Ingénieurs patrimoniaux et gestionnaires privés : des spécialistes au service d'une prestation haut de gamme

A partir de la stratégie élaborée de concert avec les **banquiers privés**, les équipes d'**ingénierie patrimoniale** structurent vos avoirs pour apporter des solutions idoines en matière, notamment :

- de fiscalité,
- de transmission,
- et de protection du conjoint.

Leur expertise juridique implique une connaissance précise des différents modes de structuration de vos actifs. Elle s'enrichit également d'une relation de confiance avec vos conseils (notaire, avocat, expert-comptable). Enfin, les ingénieurs patrimoniaux font preuve d'une grande vigilance aux changements législatifs actés, comme à prévoir, en matière de fiscalité.

Les **gestionnaires privés** mettent en oeuvre, pour leur part, les décisions d'investissement adaptées au profil de risque de chacun. En correspondance stricte avec les convictions, les contraintes et l'horizon d'investissement particuliers à chaque client, ils agissent conformément au mandat de gestion défini au préalable. Ils adoptent alors des solutions d'allocation avec les économistes de la banque et les analystes spécialisés dans le suivi des différents types d'actifs.

Ce sont les gestionnaires privés qui garantissent le pilotage quotidien de votre portefeuille. Ils réalisent, au sein de l'économie mondiale, la sélection des actifs les plus à même de créer durablement de la valeur.

La banque privée : une relation de conseil qui s'inscrit dans la durée

La **banque privée** haut de gamme offre de nombreux avantages par rapport aux banques de réseau traditionnelles. Loin de chercher à placer des produits financiers standards destinés au grand public, elle parvient, à la suite des phases de dialogue et d'échange, à connaître les objectifs et contraintes de chaque client pour déterminer son projet patrimonial spécifique.

Contrairement aux changements fréquents d'interlocuteurs dans les circuits classiques, les services d'un banquier privé ont vocation à s'inscrire dans la durée. Proximité, réactivité et stabilité sont les clés d'une relation de confiance qui s'étend parfois sur plusieurs générations de clients.

« Savoir écouter, comprendre, expliquer, accompagner dans la durée fait partie intégrante du métier de banquier privé tel que nous le pratiquons » souligne François de Saint Pierre, responsable de la **[gestion privée](#)** chez Lazard Frères Gestion.

Les **avantages de la banque privée** sont donc multiples et assurent au bénéficiaire une gestion adaptée, des placements financiers répondants aux objectifs définis ainsi qu'un suivi précis de l'évolution des investissements réalisés et des bénéfices générés.

[Contactez-nous](#)

La rédaction vous conseille :

[5 points-clés pour choisir sa banque privée](#)

Lazard Frères Gestion