

## **COMMENT LES FRANÇAIS DE L'ÉTRANGER PEUVENT-ILS ACCÉDER AU MEILLEUR DE LA FINANCE INTERNATIONALE ?**

- 1. Quels services et quels conseils apporte le conseiller en gestion de patrimoine ?**
- 2. Pourquoi faire appel à une banque de gestion de fortune ?**



***Steph NGUIMBI***

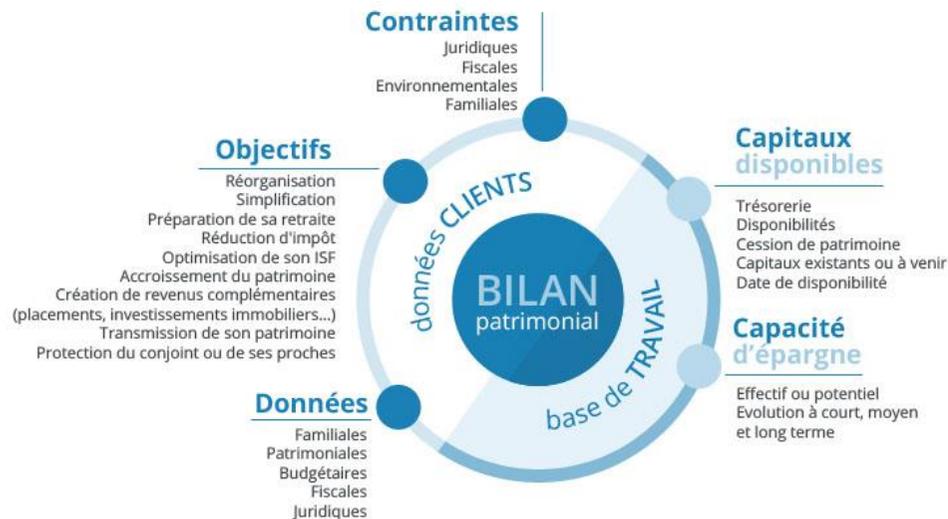


***Julie KOHLMANN***  
*Edmond de Rothschild  
(Europe)*

# 1. Le conseiller en gestion de patrimoine et la gestion de fortune

## 1.1. Construire un bilan patrimonial

Le bilan patrimonial permet de bien comprendre votre situation financière, personnelle et vos objectifs afin de vous proposer des solutions d'investissement sur mesure



### **Analyse de votre situation personnelle**

- ⇒ **État civil** : célibataire, marié, pacsé, divorcé, etc.
- ⇒ **Âge** : influence la stratégie de placement (durée, niveau de risque).
- ⇒ **Situation familiale** : nombre d'enfants, personnes à charge.
- ⇒ **Profession et statut** : salarié, chef d'entreprise, profession libérale, etc.

### **Analyse de votre situation financière**

- ⇒ **Revenus** : salaires, revenus fonciers, dividendes, pensions, etc.
- ⇒ **Dépenses** : charges fixes, train de vie, dettes personnelles.
- ⇒ **Capacité d'épargne** : marge mensuelle ou annuelle pour investir.

## 1.1. Construire un bilan patrimonial

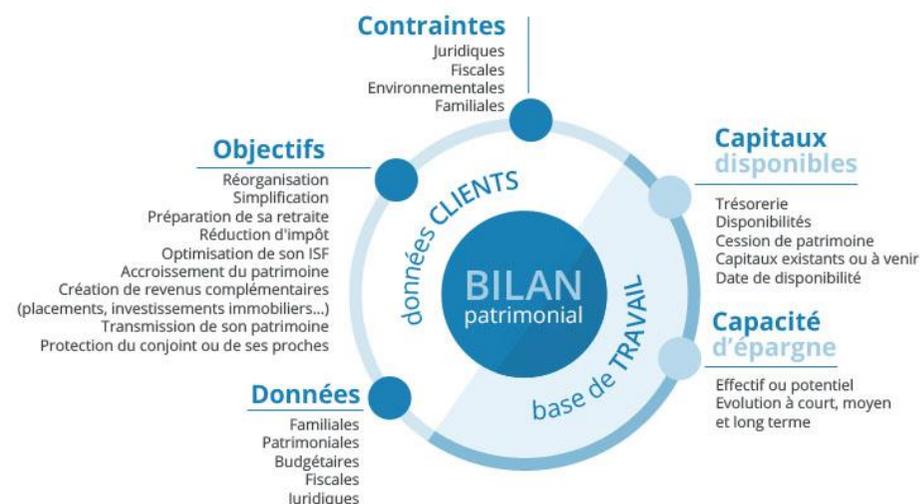
### *Inventaire du patrimoine*

#### a. Actif

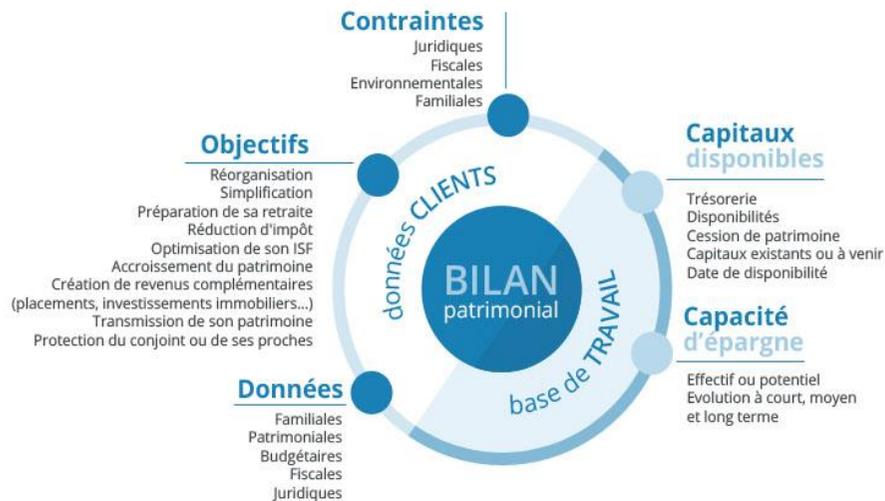
- ⇒ Patrimoine immobilier : résidence principale, secondaire, biens locatifs.
- ⇒ Patrimoine financier : comptes courants, livrets, assurances vie, PEA, titres, etc.
- ⇒ Autres actifs : objets de valeur, voitures de collection, œuvres d'art, etc.

#### b. Passif

- ⇒ Crédits en cours : immobilier, consommation, professionnel.
- ⇒ Engagements hors bilan : cautions, donations à venir, etc.



## 1.1. Construire un bilan patrimonial



### **Définition de vos objectifs patrimoniaux**

- ⇒ Préparer la retraite
- ⇒ Transmettre le patrimoine
- ⇒ Optimiser la fiscalité
- ⇒ Financer un projet (achat immobilier, études des enfants...)
- ⇒ Générer des revenus complémentaires
- ⇒ Valoriser le capital à long terme

### **Analyse de votre fiscalité (actuelle et anticipée)**

- ⇒ Impôt sur le Revenu
- ⇒ Impôt sur le Capital
- ⇒ Transmission

## 1.2. Détermination de votre profil investisseur



**Quelle est votre tolérance aux pertes ?**

**Quel risque risqueriez-vous d'être prêt à prendre ?**

**Quels produits connaissez-vous ?**

- ⇒ Enveloppes (Assurance-Vie, Compte Titres, Epargne Retraite, ...)
- ⇒ Produit financier (fonds €, actions, obligations, private equity, ...)

⇒ **Voulez-vous intégrer des critères ESG ?**



## 1.3. Solutions patrimoniales

### 1.3.1 Le conseil

⇒ *Lettre de mission*

⇒ *Convention d'accompagnement*





## 1.4. Comment le métier de conseil en gestion de patrimoine est-il encadré ?

- **Courtier en Assurance et Réassurance**

- ⇒ Assurance-Vie
- ⇒ Santé individuelle
- ⇒ IARD
- ⇒ Entreprises (santé, construction, ...)



- **Conseil en Investissement Financier**

- ⇒ Private Equity
- ⇒ SCPI
- ⇒ Compte Titres

- **Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Placement**

- **Agent Immobilier** (carte de transactions T Loi Hoguet)



## 1.5. Pourquoi choisir Maubourg Patrimoine ?

### a. Histoire

Depuis 40 ans, Maubourg Patrimoine est un cabinet indépendant spécialisé dans le conseil aux familles, aux professions libérales et aux chefs d'entreprises.

Une longue histoire d'amour avec les Français expatriés (depuis 2008).

Le cabinet est composé d'une douzaine de professionnels.

Plus de 2 000 clients et 300 millions d'€ d'actifs sous gestion dont 50 millions d'€ gérés par le Pôle International.



## b. L'équipe

### ⇒ **Le Dirigeant : Patrick FONTAN**



**Fondateur du groupe Financière Maubourg** (Maubourg Patrimoine et Maubourg Entreprise).  
Groupe familial, indépendant, de taille moyenne pour rester proche de ses clients.

**Private Equity**, (Directeur associé Développement & Partenariat de 2008 à 2012)

**Immobilier** (Président Banque 1818 Immobilier de 2004 à 2008)

**Gestion de Fortune** (Banque 1818)

**Crédit structuré** (Crédit Foncier de 1988 à 2004)

### ⇒ **Le Directeur des Affaires Internationales : Steph NGUIMBI**



**20 ans d'expérience dans le Conseil Financier** : Private Equity (Thomas Lloyd),  
Senior Private Banker BIL, BNP, Banquier Privé

### ⇒ **La Responsable des assurances santé & prévoyance : Aline SOUZA**

[a.souza@maubourg-patrimoine.fr](mailto:a.souza@maubourg-patrimoine.fr)



### c. Les points forts

#### ⇒ **Expertise :**

- Ingénieur Fiscal et Patrimonial
- Spécialiste en allocations financières
- Middle et Back Office

#### ⇒ **Compétence :**

- 10 ans d'expérience minimum
- Meilleures écoles (écoles de commerce, master gestion de patrimoine, Sciences Po)
- Formation

#### ⇒ **Expérience de l'international**





EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# EDMOND DE ROTHSCHILD

---

MAUBOURG PATRIMOINE

2025



# LA NAISSANCE D'UNE DYNASTIE

## MAYER AMSCHEL ROTHSCHILD 1744-1812

Précurseur dans sa vision internationale des affaires, Mayer Amschel Rothschild envoie ses cinq fils s'implanter dans les centres économiques de l'époque créant le 1er réseau bancaire européen.

**Amschel,**  
Francfort

**Nathan,**  
Londres

**Salomon,**  
Vienne

**James,**  
Paris

**Carl,**  
Naples



LE BLASON FAMILIAL POUR EMBLÈME

Des armoiries familiales au blason contemporain: en 2009, le blason est retravaillé par Philippe Druillet.



*Nouveau dessin du blason*

# UN ÉCOSYSTÈME UNIQUE



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

Investir avec des convictions  
sur le long-terme  
Au-delà du financier  
Concilier rentabilité  
et durabilité économique



GITANA  
EDMOND DE ROTHSCHILD

Laboratoire d'innovation  
Esprit d'équipe  
Prise de risques



EDMOND  
DE ROTHSCHILD  
HERITAGE

Démarche entrepreneuriale  
Transmission & modernisation  
d'un patrimoine  
Excellence des savoir-faire

## La philanthropie familiale

Diversité & développement  
Audace & esprit d'entreprendre  
Inclusion & soin des autres

**Qu'elles soient issues d'une passion ou du patrimoine familial,  
nos activités se sont transformées au contact les unes des  
autres dans l'objectif de créer de la valeur**

Les interactions permanentes entre nos activités et  
leur environnement font de notre Groupe un écosystème  
unique et authentique

# NOS IMPLANTATIONS

28 bureaux dans 13 pays

-  **Suisse**  
Genève, Fribourg, Lausanne, Lugano, Zurich
-  **Monaco**  
Monaco
-  **Pays-Bas**  
Amsterdam
-  **Israël**  
Tel Aviv
-  **Allemagne**  
Berlin, Francfort, Munich
-  **Émirats Arabes Unis**  
Dubai
-  **Royaume-Uni**  
Londres
-  **France**  
Paris, Bordeaux, Lille, Lyon, Marseille, Nantes, Strasbourg, Toulouse

## Partenariats

-  **Japon**
-  **Vietnam**
-  **Chili**
-  **Corée du Sud**

## Amérique latine

-  **Luxembourg**  
Luxembourg
-  **Belgique**  
Anvers, Bruxelles
-  **Italie**  
Milan
-  **Portugal**  
Lisbonne
-  **Espagne**  
Barcelone, Madrid

# GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

## Stabilité, expertise et innovation

- Un centre bancaire paneuropéen **d'envergure mondiale**
- **Précurseur** des marchés internationaux de capitaux
- **Centre d'excellence** de l'UE pour la distribution transfrontalière de véhicules d'assurance

**25.7% du PIB**

Taux d'endettement du Luxembourg (vs 101.6% la moyenne pondérée de la zone euro)

**2ème**

centre de fonds d'investissement au monde et 1er en Europe

**AAA**

Notation attribuée par Moody's, S&P Global, Fitch et DBRS Morning star

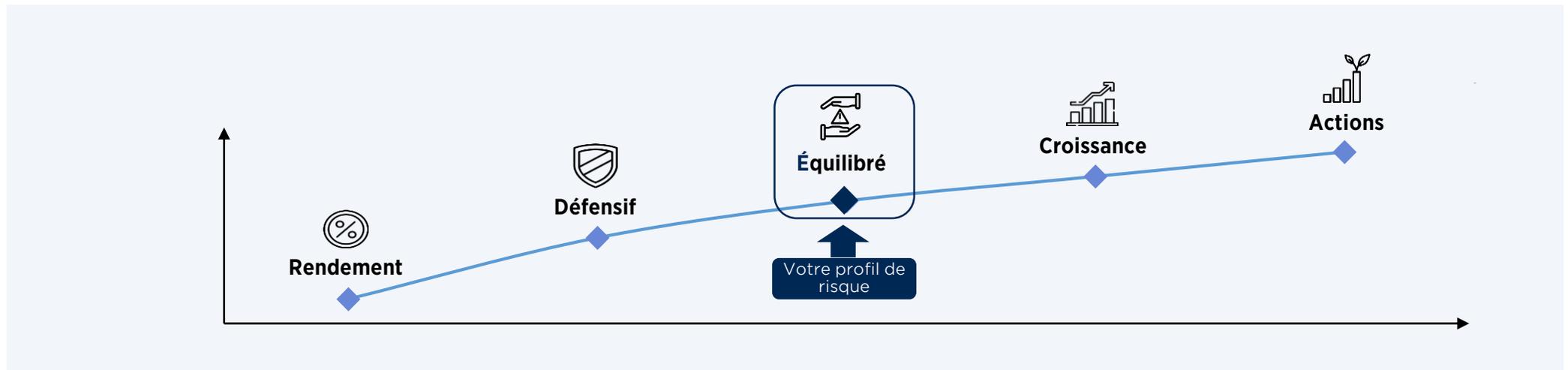


EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# GESTION DISCRÉTIONNAIRE MULTI-ACTIFS

# MULTI-ACTIFS

## Génération de revenus et appréciation du capital en fonction de votre profil de risque



	Rendement	Défensif	Équilibré	Croissance	Actions
Stratégie	Préservation du patrimoine Génération de revenus	Préservation du patrimoine Génération de revenus	Génération de revenus Appréciation du capital	Appréciation du capital	Appréciation du capital
% d'actions	0%	10% - 30%	35% - 65%	50% - 90%	50% - 100%
Risque	■ □ □ □ □	■ ■ □ □ □	■ ■ ■ □ □	■ ■ ■ ■ □	■ ■ ■ ■ ■
Horizon temporel	3 ans	4 ans	6 ans	8 ans	8 ans



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# MARCHÉS PRIVÉS

# PRIVATE EQUITY

## Investir dans l'économie réelle

Nos stratégies sont alignées avec nos convictions, qu'elles soient économiques, sociales ou environnementales. Elles sont positionnées pour remettre la finance au service de l'industrie et accompagner la transition vers une économie plus durable



NOTRE  
PROPOSITION  
DE VALEUR

- **Des stratégies avant-gardistes** : Construire des stratégies innovantes et différenciantes pour apporter des solutions à des enjeux globaux : besoins en énergie, rareté des ressources naturelles, changements démographiques
- **Des solutions concrètes et de long terme** : Financer la transition énergétique et agroalimentaire et accompagner la transformation des chaînes de valeur : infrastructures hybrides combinant mobilité, énergies alternatives et technologie de pointe, Agri-Food Tech, régionalisation des chaînes de production...
- **Performances plurielles** : Gérer les risques financiers, environnementaux, sociaux et de gouvernance, Cibler une croissance durable en conciliant performance financière à long terme et impact positif

# PRIVATE EQUITY : 10 STRATÉGIES

## Une approche unique

La famille Rothschild investit entre

**5-10%**

dans tous les fonds lancés par Edmond de Rothschild Private Equity

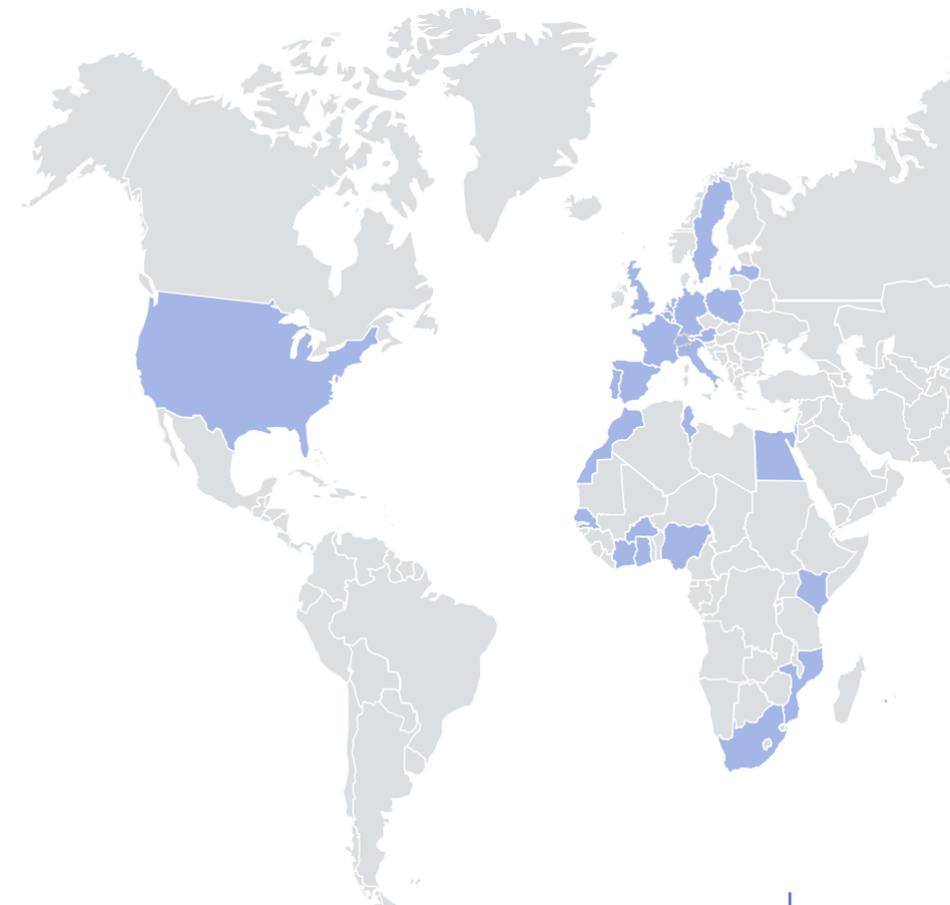
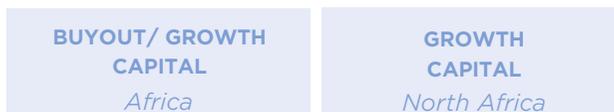
### BUYOUT & GROWTH CAPITAL



### REAL ASSETS



### EMERGING ECONOMIES



\*Source : Edmond de Rothschild Private Equity, 31/03/2024.

# CLUB DEAL

## CO-INVESTISSEMENT RÉSERVÉ AUX INVESTISSEURS PROFESSIONNELS

### SUNSEEKER

Opportunité exclusive de participer à l'acquisition de Sunseeker International Ltd. (Sunseeker), un fabricant britannique de yachts de luxe de renom. L'entreprise se démarque par son héritage de 55 ans et sa position concurrentielle bien établie sur le marché, ainsi qu'une forte notoriété de marque.

Cette transaction est proposée en tant que co-investissement aux côtés de Faro Alternative Investments (Faro), un partenaire externe de confiance et approuvé, axé sur les investissements européens dans le domaine de la mode, le luxe et le design, ancré dans l'économie réelle.

Faro a acquis Sunseeker en octobre 2024, avec un actionnaire minoritaire (13%), Lionheart Capital, auprès d'un conglomérat chinois, Wanda Group, et propose désormais à la Banque Privée d'allouer jusqu'à 15 millions de livres sterling à la transaction.

- 1) Soutenir la croissance d'une entreprise bien établie, au travers d'une valorisation d'entrée attrayante**
- 2) Un positionnement de marque solide, soutenu par un héritage de 55 ans, une reconnaissance claire de la marque et une innovation continue**
- 3) Des dirigeants et des actionnaires chevronnés possédant une connaissance approfondie de l'industrie**



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# ASSURANCE VIE

# GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG

## PROTECTION DES ACTIFS



### 1. CONVENTION TRIPARTITE

Le triangle de sécurité est une relation tripartite entre **la compagnie d'assurance, la banque dépositaire** (qui détient les actifs du souscripteur) et le **Commissariat aux Assurances** (CAA - régulateur luxembourgeois du secteur des assurances)

### 2. SURVEILLANCE PERMANENTE

Le cloisonnement des actifs est contrôlé chaque trimestre par le CAA. En cas de défaillance de l'assureur, l'autorité de contrôle a la possibilité de bloquer les comptes pour protéger les droits des souscripteurs

### 3. PRIVILÈGE DE PREMIER RANG

Appelé "Super privilège", il permet aux créanciers d'assurance de récupérer en priorité sur tout autre créancier de la société d'assurance (notamment l'Etat, les salaires et les organismes de sécurité sociale) les créances relatives à l'exécution de leurs contrats d'assurance

## DIMENSION INTERNATIONALE



### NEUTRALITÉ FISCALE DU LUXEMBOURG POUR LES NON-RÉSIDENTS

La fiscalité applicable sera celle du pays de résidence fiscale du souscripteur ou du lieu d'implantation de la personne morale à l'IS



### PORTABILITÉ DES CONTRATS

Si le souscripteur change de résidence fiscale après la souscription de son contrat, la compagnie adaptera le contrat afin qu'il soit en accord avec la réglementation locale. Ajout, suppression ou adaptation éventuelle de la couverture décès. Point d'attention sur la désignation bénéficiaire et sur les supports d'investissement disponibles

# ASSURANCE VIE LUXEMBOURGEOISE

## Les principaux avantages

### SIMPLIFICATION DES ASPECTS FISCAUX

- **Capitalisation des revenus** : aucune imposition sans évènement fiscal rachat ou décès de l'assuré
- **Déclaration d'impôt** : L'assurance vie centralise et simplifie donc la déclaration. De plus certaines compagnies sont substitut d'impôt

### GESTION DE PATRIMOINE

- Possibilité de **limiter les droits de succession** dans le chef des bénéficiaires\*
- **Liberté de désignation des bénéficiaires**
- Possibilité de **transmission transgénérationnelle**
- **Taxation privilégiée**



### PROTECTION

- Contexte **économique et politique** (baisse des taux, élections)
- Possibilité de **mise en garantie du contrat**
- **Insaisissabilité** du contrat d'assurance vie
- **Solvabilité** banque et assureur vie
- **Meilleure protection de l'investisseur en Europe** (Triangle de sécurité et Super Privilège du souscripteur)

# LES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

## Diversité des supports d'investissement



### Le fonds interne dédié :

- Permet d'accéder à une large gamme d'actifs
- Un outil efficace de transmission
- Une flexibilité et une compatibilité avec une stratégie d'investissement plus large



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

CRÉDIT

# CRÉDIT & REFINANCEMENT

## Crédit Hypothécaire

- Afin de vous accompagner dans l'acquisition ou le refinancement de **biens immobiliers de prestige situés sur les marchés les plus convoités** parmi une sélection de pays européens,
- Au sein des garanties requises, l'immeuble pris en hypothèque **génère un levier** faisant partie intégrante de la solution de financement\*,
- **Solution sur mesure** qui fera l'objet d'une analyse détaillée pour chaque dossier de demande.



\* Le levier hypothécaire, pouvant aller jusqu'à 65% d'une valeur expertisée, pourra varier en fonction des paramètres de la demande de crédit.

# CRÉDIT & REFINANCEMENT

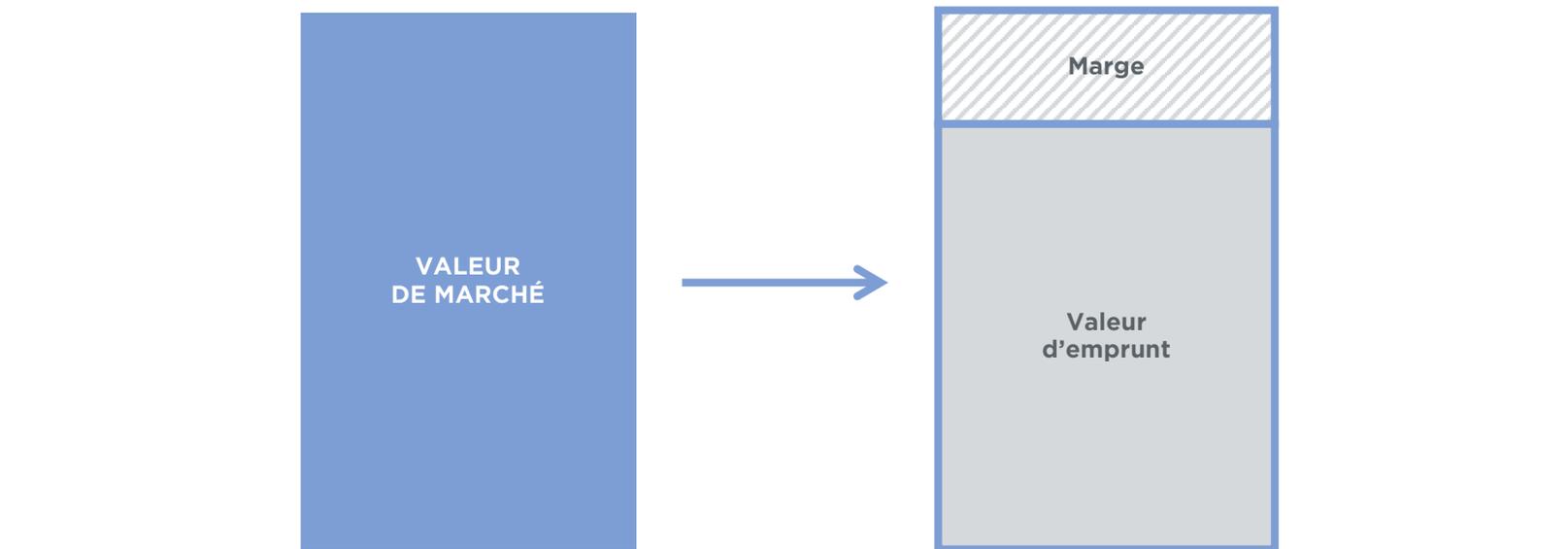
## Crédit Lombard



- Afin de réaliser de nouveaux projets **et maintenir votre stratégie d'investissement**, tout en réinvestissant un portefeuille existant ou en réalisant l'acquisition d'un nouveau bien.



- Sur base d'un portefeuille titres existant ou à créer, une valeur d'emprunt est déterminée permettant de **couvrir à tout moment** le montant du prêt octroyé.





EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# QUESTIONS RÉPONSES

# AVERTISSEMENT LÉGAL

Document non contractuel.

Avertissement : les données chiffrées, commentaires, analyses et les travaux de recherche figurant dans cette présentation sont une explication objective et indépendante du contenu des recommandations et reflètent le sentiment de Edmond de Rothschild (Europe) sur les marchés, leur évolution, compte tenu de son expertise, des analyses économiques et des informations possédées à ce jour. Ils ne sauraient toutefois constituer une quelconque offre ou proposition d'investissement ni un quelconque engagement ou garantie de Edmond de Rothschild (Europe). Lorsque les informations sont fournies par des tiers, tels que des prestataires spécialisés dans la fourniture de services financiers ou des marchés réglementés, Edmond de Rothschild (Europe) n'assumera aucune responsabilité quant à leur qualité et leur exactitude. Ces informations ne sont données qu'à titre purement indicatif par Edmond de Rothschild (Europe) et ne sauraient être interprétées comme une confirmation par Edmond de Rothschild (Europe) ou comme reflétant une valeur financière exacte. Le lecteur est tenu de vérifier personnellement auprès des sources citées les informations fournies par Edmond de Rothschild (Europe). Les performances des fonds d'investissement reflètent généralement l'évolution de la Valeur Nette d'Inventaire sans intégrer les dividendes éventuels. En aucun cas, la responsabilité de Edmond de Rothschild (Europe) ne saurait être engagée par une décision d'investissement, de désinvestissement ou de conservation prise sur la base desdits commentaires, analyses et données chiffrées qui sont données à titre informatif. Il appartient et il est particulièrement recommandé à chaque investisseur de se procurer les différents descriptifs réglementaires de chaque produit financier avant tout investissement, pour analyser son risque et forger sa propre opinion indépendamment de Edmond de Rothschild (Europe), en s'entourant de l'avis de tous les conseils spécialisés dans ces questions afin de s'assurer notamment de l'adéquation de cet investissement à sa situation financière et fiscale. Les performances (brutes de commissions, frais et autres charges à prélever par Edmond de Rothschild (Europe)) et les volatilités passées ne préjugent pas des performances et des volatilités futures et ne sont pas constantes dans le temps. Elles peuvent par ailleurs être affectées par une fluctuation des taux de change. Ces données ne peuvent être reproduites ni utilisées en tout ou en partie. Les statuts, le prospectus détaillé, le prospectus simplifié, les rapports annuels et semestriels des fonds d'investissement peuvent être obtenus gratuitement et sur simple demande au siège du Représentant, 4 Rue Robert Stumper, L 2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.



**EDMOND  
DE ROTHSCHILD**

[www.edmond-de-rothschild.com](http://www.edmond-de-rothschild.com)