

NOTRE
CŒUR DE
MÉTIER :
**LA GESTION
DE FORTUNE**

 **NATIXIS**
WEALTH MANAGEMENT



—

Votre réussite, vous l'avez imaginée avant de la construire. Puis vos idées, vos rencontres et votre travail ont concrétisé vos aspirations.

Votre persévérance pour les accomplir donne à votre argent une couleur particulière : la vôtre.

C'est le moment de donner du sens à cet édifice et au temps que vous y avez consacré !

Que vous souhaitiez entreprendre, investir autrement, protéger votre patrimoine ou le transmettre, notre engagement sera constant : vous apporter le meilleur du conseil patrimonial, et satisfaire vos envies à chaque moment de votre vie.

—

« Notre plus grand atout, ce sont les femmes et les hommes de Natixis Wealth Management, engagés et investis, pour établir avec vous une relation de confiance pérenne.

Nous bénéficions de l'expérience plus que centenaire du Groupe BPCE. Notre force unique sur le marché est de travailler en écosystème d'experts sur tout l'Hexagone. Le Groupe y a développé un savoir-faire et des compétences spécifiques sur lesquels nous nous appuyons au quotidien.

Ensemble, nous réaliserons vos projets avec justesse et inventivité. »

Yves Saint-Réquier

Directeur commercial
Gestion de fortune

NATIXIS WEALTH MANAGEMENT, LA BANQUE DU GROUPE BPCE ENTièrement CONSACRÉE À LA GESTION DE FORTUNE



GROUPE BPCE⁽¹⁾



2^e groupe bancaire en France⁽²⁾

Banque de proximité et métiers associés

- > Assurances
- > Digital et Paiements
- > Solutions et Expertises financières

Global Financial Services

- > Banque de financement et d'investissement
- > Gestion d'actifs et de fortune



Une banque solide et à taille humaine



+ 30 Md€
ACTIFS SOUS
GESTION⁽³⁾



+ 2,7 Md€
DE PROJETS
FINANCÉS AUPRÈS
DE NOS CLIENTS⁽³⁾



+ DE 450
COLLABORATEURS⁽³⁾

Schéma organisationnel ne constituant pas un organigramme capitalistique.

(1) BPCE : Banque Populaire Caisse d'Épargne.

(2) Parts de marché : 22 % en épargne clientèle et 21,1 % en crédit clientèle (source : Banque de France T3-2022 - Toutes clientèles non financières).

(3) Chiffres au 31/12/2022.

VOUS AVEZ ENVIE D'ÊTRE CONSEILLÉ PAR UN BANQUIER PRIVÉ À VOTRE ÉCOUTE ET FORCE DE PROPOSITIONS ?

Nous plaçons la qualité du dialogue avec nos clients au centre de notre démarche. Comprendre avec précision votre projet, vous proposer une stratégie patrimoniale qui tienne compte de tous les aspects de votre situation actuelle et à venir : c'est la mission de votre banquier dédié.

Étudier vos
projets et votre
contexte patrimonial

Maîtriser la
bonne exécution
des solutions préconisées
sur la durée



Élaborer
votre stratégie
patrimoniale

S'assurer de
l'adéquation des
investissements
avec votre profil
d'investisseur

Coordonner
les experts
internes
les plus appropriés

VOUS AVEZ ENVIE DE BÉNÉFICIER DU MEILLEUR DU CONSEIL EN GESTION DE FORTUNE ?

La rigueur de nos expertises est à la mesure de vos exigences. Quels que soient vos projets, nous mobilisons les compétences requises pour gérer vos actifs et votre passif.

Ingénierie patrimoniale

Concilier la rigueur du droit avec la connaissance des mécanismes financiers

Notre équipe de 8 ingénieurs contribue au volet juridique et fiscal de nos préconisations :

- Enjeux civils et fiscaux des opérations en capital
- Création d'une structure philanthropique
- Structuration de l'acquisition et de la détention des investissements immobiliers
- Protection de la famille...

Financement

Nos solutions de financement s'inscrivent dans vos perspectives patrimoniales

Votre banquier associe un ingénieur crédit dès l'analyse du montage de votre dossier. Nous finançons vos opérations immobilières⁽¹⁾ et proposons une offre sur mesure de découvert, de crédit de trésorerie et d'engagements par signature.

Nous vous accompagnons aussi sur des crédits plus complexes :

- Achat/souscription de titres
- Financement de droits de donation de titres avant cession
- LBO/Management package
- OBO sur plusieurs actifs immobiliers...

Gestion financière

Des gérants spécialisés et des modes de gestion à votre mesure avec VEGA Investment Managers et Massena Partners

Nous proposons une palette de services d'investissement dans le respect de votre profil d'investisseur, vos objectifs et votre appétence au risque :

1. Gestion sous Mandat Personnalisée

- Vous bénéficiez d'un gérant attitré
- Vous accédez à d'autres classes d'actifs comme les produits structurés permettant de construire un portefeuille parfaitement intégré dans votre patrimoine global

2. Fonds Communs de Placement (FCP) dédiés

- Nous créons un véhicule d'investissement spécifiquement pour vous ou un groupe d'investisseurs aux intérêts communs
- La gestion est personnalisée à tous les niveaux : l'indicateur de référence, la tarification, jusqu'au nom du FCP

3. La Gestion Conseillée

- Vous êtes accompagné par un Gérant Conseil en restant maître de vos décisions d'investissement

(1) Il est précisé que lorsqu'un crédit immobilier soumis aux articles L.313-1 et suivants du Code de la consommation est consenti, l'emprunteur dispose d'un délai de réflexion de dix jours, que la vente est subordonnée à l'obtention du prêt et que si celui-ci n'est pas obtenu, le vendeur doit lui rembourser les sommes versées (article L.312-5 du Code de la consommation).



VEGA Investment Managers est notre société de gestion financière, spécialiste des solutions patrimoniales dédiées aux investisseurs privés et institutionnels.

Un savoir-faire reconnu :

- en sélection de valeurs, de fonds en architecture ouverte et allocation d'actifs
- en gestion collective et en gestion sous mandat

Des expertises régulièrement récompensées, notamment en termes de couple rendement-risque⁽²⁾

Un engagement concret sur le développement durable :

- Signataire des Principes pour l'investissement responsable initiés par les Nations-Unies
- Près de 80 %⁽³⁾ des encours sous gestion en OPC ouverts
- 10 fonds labellisés ISR⁽³⁾
- Adhérent à l'initiative Climate Action 100+



16,6 Md€
D'ACTIFS SOUS
GESTION⁽³⁾

VOUS AVEZ ENVIE DE STRUCTURER VOTRE PATRIMOINE À L'INTERNATIONAL ?

Massena Partners est notre société de gestion et de conseil en investissement de droit luxembourgeois.

Spécialiste de gestion d'actifs cotés et non cotés, elle capitalise 29 années d'expérience dans l'accompagnement de groupes familiaux français et internationaux.

Philosophie d'investissement

- Une gestion de conviction
- Une performance absolue décorrélée des indices boursiers
- Un accès direct aux gérants
- Une mise en œuvre rapide des décisions d'investissement



+ 3 Md€
D'ACTIFS SOUS
GESTION⁽¹⁾

(1) Chiffre pro forma au 31/12/2022.
(2) Les références à un classement, un prix ou la notation d'un fonds ne préjugent pas des résultats futurs de ce dernier.

(3) Chiffres au 31/12/2022.

VOUS AVEZ ENVIE DE SAISIR DES OPPORTUNITÉS POUR ASSURER LE DÉVELOPPEMENT DE VOTRE ENTREPRISE ?

En tant que dirigeant-actionnaire, vous envisagez des opérations stratégiques dans les moments clés de la vie de votre entreprise : acquisition, augmentation de capital, restructuration de l'actionnariat, opération de LBO, management package...

Nos équipes s'appuient sur des professionnels du Groupe BPCE et des partenaires issus du conseil, du financement d'acquisition et du capital investissement pour développer une analyse spécifique à chacune de vos problématiques.

Nous savons que votre entreprise évolue différemment selon votre sphère professionnelle. C'est pourquoi votre banquier privé, référent sur votre secteur d'activité, est doté de moyens pour maîtriser les enjeux de votre écosystème.

Notre ambition : concourir à votre réussite professionnelle et sécuriser votre patrimoine personnel.

Comment optimiser ma structure de financement ?

Quelles sont les solutions pour m'aider à fidéliser mes salariés ?

Comment gérer une introduction en Bourse ?

Comment céder au mieux mon entreprise ?



VOUS AVEZ ENVIE D'INVESTIR VOTRE ARGENT EN VUE DE CONCRÉTISER VOS DIFFÉRENTS PROJETS ?

Vous souhaitez placer vos avoirs pour atteindre un ou des objectifs patrimoniaux : diversifier votre patrimoine, générer un complément de revenu, protéger vos proches.

Quelle que soit votre volonté, nos réponses nécessitent de réaliser avec vous un bilan patrimonial approfondi : évaluer votre situation personnelle et familiale, clarifier vos attentes, connaître votre profil de risques.

La pertinence de nos préconisations n'en sera que davantage personnalisée.

Interrogez-nous !

Je dispose d'un capital important et suis à la recherche de solutions d'investissements cotés et non cotés. Comment pouvez-vous m'accompagner ?

Je souhaite diversifier mon patrimoine et déléguer la gestion de mon portefeuille. Quelles solutions me proposez-vous ?

Je souhaite investir dans un patrimoine immobilier. Que me recommandez-vous comme stratégie d'investissement ?

J'ai besoin de financer un projet qui réponde à une de mes passions, que me conseillez-vous ?

COMPLÈTE, FLEXIBLE ET SUR MESURE : NOTRE STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT EST UNIQUE

Nos solutions d'investissement sont conçues en architecture ouverte pour réaliser toutes vos envies.

Notre force est de vous apporter toute la diversité dont vous avez besoin, grâce à une gamme complète de produits financiers, cotés ou non cotés, en banque comme en assurance.

Notre agilité nous permet de vous faire profiter également des meilleures solutions élaborées au sein de notre Groupe ou avec des partenaires financiers de renom.

À l'affût des innovations, nous étudions en permanence les nouvelles opportunités financières, nous explorons de nouvelles pistes de structuration patrimoniale et imaginons des options de gestion sur mesure.

Cette stratégie nous permet de proposer régulièrement de nouveaux produits exclusifs et de répondre à vos besoins de façon évolutive.

Notre offre large et diversifiée comprend :

Des produits⁽¹⁾ cotés :

- Fonds Actions
- Fonds Monétaires
- Fonds Obligataires
- Fonds Diversifiés
- Produits structurés

Des produits⁽¹⁾ non cotés :

- Private Equity
- Club Deal immobiliers
- Fonds immobiliers

(1) Éligibles en compte-titres, PEA, PEA-PME, contrat d'assurance vie ou de capitalisation sous certaines conditions.



Vous souhaitez soutenir l'économie réelle en investissant dans des sociétés non cotées ?

Le **Private Equity** (ou Capital investissement) finance la croissance d'entreprises non cotées à différents stades de leur développement, en France et à l'international.

Notre large offre en Private Equity s'appuie sur une sélection de sociétés de gestion françaises ou luxembourgeoises reconnues sur les marchés pour leur expertise sur le capital investissement et la dette privée.

Certaines de nos solutions peuvent être conçues exclusivement pour nos clients.

Vous souhaitez investir dans des actifs hôteliers parisiens ou en Europe sur le marché tertiaire d'entreprises immobilières ?

Au travers d'un **Club Deal Immobilier**, nous vous mettons en relation avec des investisseurs privés dont les objectifs convergent avec votre projet.

Selon votre cahier des charges, le choix des actifs immobiliers, la localisation de ceux-ci et leur gestion, nous sélectionnons pour vous le produit d'investissement adapté.

Nous travaillons avec des sociétés de gestion reconnues sur ce marché dont l'offre est généralement inaccessible directement aux particuliers.



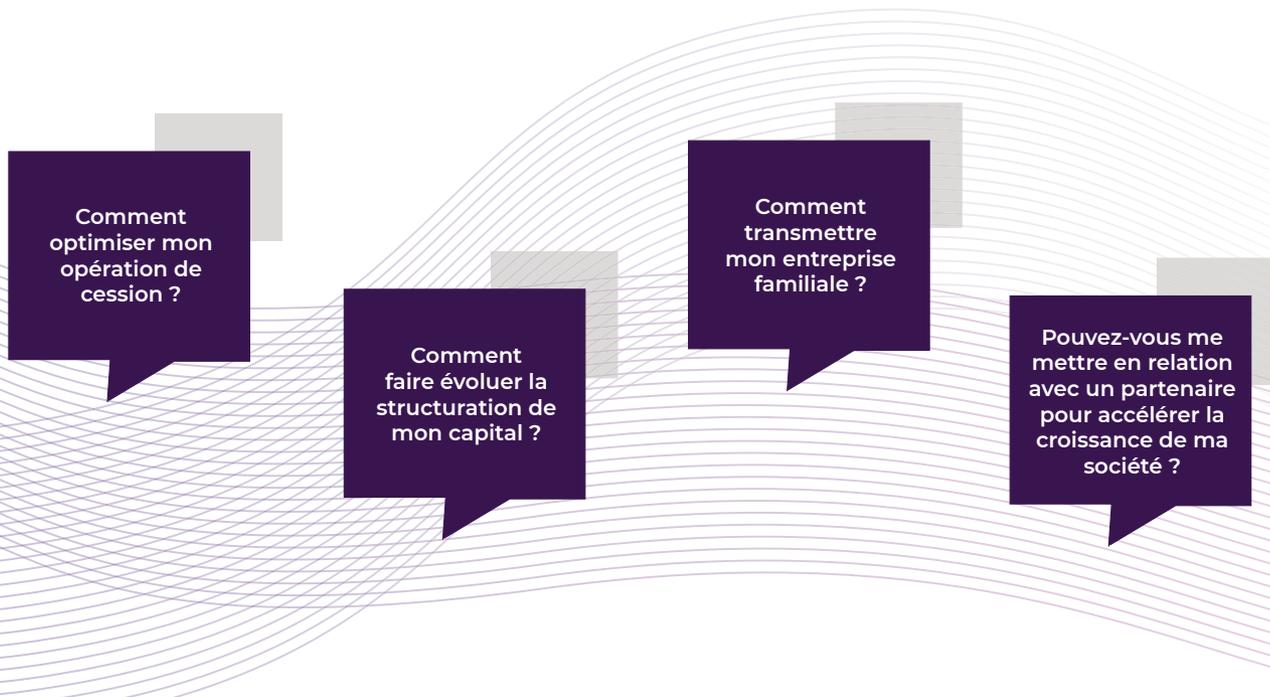
VOUS AVEZ ENVIE D'ANTICIPER LA TRANSMISSION DE VOTRE ENTREPRISE ?

Vous avez partagé avec vos proches vos valeurs, vos convictions, ce qui n'a pas de prix.

Nous sommes à vos côtés pour anticiper la cession ou la transmission de votre patrimoine professionnel à vos ayants droit.

Les options qui s'offrent sont nombreuses, mais les modalités techniques, juridiques et fiscales de leur réalisation sont uniques.

Selon votre projet, nos experts en fiscalité et en banque d'affaires vous conseilleront sur les dispositifs les plus profitables.



Comment optimiser mon opération de cession ?

Comment faire évoluer la structuration de mon capital ?

Comment transmettre mon entreprise familiale ?

Pouvez-vous me mettre en relation avec un partenaire pour accélérer la croissance de ma société ?

VOUS AVEZ ENVIE DE SUIVRE DE PRÈS VOS PLACEMENTS ET L'ACTUALITÉ FINANCIÈRE ?

Un espace client digitalisé

- Vous visualisez la synthèse de vos comptes et l'historique des mouvements
- Vous réalisez vos opérations bancaires courantes : virements, passages d'ordres, ajout de bénéficiaire effectifs...
- Vous échangez de façon sécurisée avec votre banquier pour partager des documents confidentiels
- Vous prenez connaissance de vos propositions d'investissements à la suite de vos rendez-vous

Des publications et newsletters régulières pour vous donner des clés de compréhension financière et économique

- Des éditions rédigées par nos équipes décryptant pour vous l'actualité économique, fiscale ou financière comme la lettre ASSET & WEALTH que vous recevez mensuellement
- Des articles ponctuels pour vous éclairer sur des sujets pointus propres à la Gestion de fortune

Un nouveau site Internet pour rester informé de l'actualité financière

Le site Internet de Natixis Wealth Management est accessible depuis votre smartphone, votre tablette ou votre PC. Vous trouverez du contenu additionnel au travers de notre blog Wealth & Beyond : articles, dossiers, livres blancs rédigés par nos experts.



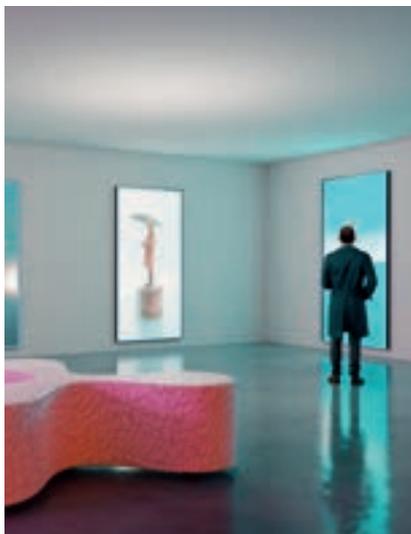
VOUS AVEZ ENVIE DE RENCONTRES INÉDITES, PERSONNALISÉES AU MÊME TITRE QUE NOTRE RELATION ?

Chaque année, nous proposons à nos clients des événements ou conférences avec des experts : l'occasion de vivre des expériences sur des thématiques patrimoniales.

Afin de proposer à nos clients des parenthèses d'exception alliant passions, partage et connexion entre pairs, nous venons de créer trois clubs thématiques :

(Votre CLUB Épicure

Pour les passionnés de gastronomie : l'occasion de partager les inspirations de grands chefs dans des lieux insolites et de développer son réseau professionnel.

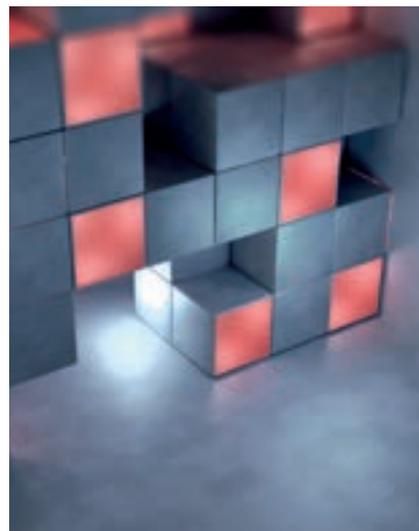


[Votre CLUB Art

Pour nos clients collectionneurs ou futurs collectionneurs d'œuvres d'art, des rencontres dans des lieux atypiques dédiés à la création, en présence d'artistes reconnus ou émergents.

{ Votre CLUB Finance 4.0

Pour nos clients férus d'innovations technologiques et financières : des conférences cocktail avec des experts.



Teora - Un affilié de Natixis Wealth Management. Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 1 010 016 euros. Siège social : 115, rue Montmartre, 75002 Paris
RCS Paris n° 833 643 901 – Courtier d'assurances n° ORIAS 20008989. Bénéficiaire de l'identifiant unique REP papiers n° FR329789_03PTTW délivré par l'ADEME

VEGA Investment Managers - Société anonyme au capital de 1 957 688,25 euros - 353 690 514 RCS Paris - Société de gestion de portefeuille, agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF) sous le n° GP 04000045 - Bénéficiaire de l'identifiant unique REP papiers - n° FR329789_03PTTW délivré par l'ADEME

Massena Partners S.A - 51 avenue JF Kennedy, LUXEMBOURG, L-1855 - Capital Social : 1 196 562,80 € - RCS (Luxembourg) : Numéro B 195 248 - Société de gestion soumise au chapitre 15 de la loi du 17 12 2010 du Grand Duché de Luxembourg - Agrément avec effet au 2 mars 2015 par la CSSF

AVERTISSEMENT

Ce document à caractère promotionnel émis par Natixis Wealth Management n'est produit qu'à titre informatif et ne présente aucune valeur contractuelle. Il peut être modifié à tout moment sans préavis. Il ne constitue pas et ne doit pas être considéré comme une recommandation, une sollicitation ou une offre d'acheter, de souscrire, de vendre ou de conclure une quelconque opération sur un produit ou service mentionné au présent document. Les conditions de fonctionnement et de souscription des produits et services sont détaillées dans les contrats et documents réglementaires correspondants. Il est impératif de lire attentivement les documents d'information réglementaires et les contrats avant la conclusion ou souscription de tout produit ou service afin d'en appréhender la nature, les caractéristiques et les risques. La responsabilité de Natixis Wealth Management ou de ses filiales ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans le présent document. Celui-ci ne peut être utilisé, reproduit, diffusé ou communiqué par son destinataire en tout ou partie sans le consentement écrit préalable de Natixis Wealth Management. Votre banquier privé se tient à votre disposition pour toute information complémentaire et vous accompagner dans vos choix en fonction de vos besoins et de votre profil personnel d'investissement.

Pour suivre notre actualité,
abonnez-vous à notre page LinkedIn



www.wealthmanagement.natixis.com



Natixis Wealth Management - 115, rue Montmartre, CS 21818, 75080 Paris CEDEX 02 - Tél. : +33 (0) 1 58 19 70 00 - Fax : +33 (0) 1 58 19 70 70
www.wealthmanagement.natixis.com - Société anonyme à conseil d'administration au capital de 166 117 719,46 euros - 306 063 355 RCS Paris
TVA : FR 08 306 063 355 - Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - Courtier d'assurances
n° ORIAS 07 006 332 - Siège social : 115, rue Montmartre - 75002 Paris - Titulaire de l'identifiant unique REP papiers n° FR329789_03PTTW délivré par l'ADEME

