



www.switzerland-family-office.com/fr/gestion-privee/

Banque privée

Un multi-family office ne constitue pas la solution idéale pour tout le monde, ni ne propose à tout le monde les services adéquats. Avoir recours à un multi-family office n'a de sens que pour un montant minimal de fortune et certaines personnes préfèrent gérer leurs propres actifs, c'est-à-dire qu'elles préfèrent travailler directement avec une banque privée. Vous trouverez ici le contexte des services offerts par une banque privée en Suisse ainsi que les points à prendre en compte lors du choix d'une banque privée.

Avec près de 300 banques privées en Suisse, et encore plus à l'étranger, nombreux sont ceux qui ont des difficultés à choisir la banque privée qui répond à leurs besoins.

Non seulement vous devez prêter attention à la qualité des services offerts par ces banques mais, de nos jours, des questions comme la sécurité, la fiabilité et la stabilité financière (en particulier le ratio de fonds propres Tier 1) sont au moins aussi importantes. Il est essentiel de travailler avec un personnel chevronné et bien formé, et la banque doit être implantée dans une juridiction renommée et stable.

Qu'est-ce qu'une banque privée?

Une banque privée propose des investissements sophistiqués et personnalisés, et d'autres services bancaires à des particuliers fortunés.

Le terme «privée» dans «banque privée» non seulement fait référence au fait que les solutions d'investissement sont proposées à des particuliers, mais historiquement se réfère au fait que la propriété de la banque était en mains privées via une structure de partenariat. Ces partenaires étaient responsables des dettes de la banque jusqu'à concurrence de l'intégralité de leurs biens. De nos jours, les véritables banques privées sont rares.

La plupart des banques privées suisses ne servent que des clients dont le montant des avoirs est supérieur ou égal à USD 1 000 000. Les clients dont les avoirs sont compris entre USD 250 000 et USD 1 000 000 sont généralement gérés par le service de la clientèle aisée d'une banque.

Services d'une banque privée

Les services offerts par une banque privée suisse sont uniques. La qualité et la diversité des services d'investissement sont sans équivalent dans le monde. Les banquiers sont extrêmement qualifiés et chevronnés, et des siècles de savoir-faire spécifique à la banque

privée sont transmis de génération en génération. Le service personnalisé est au cœur du modèle d'affaires de ces banques.

Une banque privée suisse se distingue des banques privées locales grâce à son expertise, son expérience de l'investissement et des classes d'investissement partout dans le monde. Une banque privée suisse est non seulement compétente sur les titres négociés sur votre bourse locale, mais elle vous conseille également sur les titres négociés sur l'ensemble des bourses internationales. Elle emploie des spécialistes partout dans le monde, chacun se concentrant sur une catégorie d'actifs spécifique, comme les hedge funds, les métaux précieux, les devises et les obligations des marchés émergents.

Dans la plupart des banques privées, vous pouvez choisir entre trois modèles de services différents: un mandat discrétionnaire, un mandat de conseil en placement ou un mandat d'exécution seule.

Suisse

La Suisse est réputée pour ses banques privées. Aujourd'hui, les clients choisissent la Suisse pour y effectuer leurs activités bancaires en raison de la sécurité, de la fiabilité, de la stabilité et des excellents services qu'elle assure.

L'histoire de la Suisse remonte à plus de sept siècles. Depuis 1848, la Suisse est une fédération indépendante, et son système politique est la «démocratie directe». Les résidents helvétiques ont donc une influence sans équivalent sur presque toutes les décisions politiques.

La Suisse n'a été que très légèrement impactée par la crise financière de 2008-2011 et, du fait de son très faible ratio de dette publique, elle est l'un des très rares pays à bénéficier de la note de crédit AAA.

L'économie suisse, connue pour ses produits et innovations de grande qualité, est considérée comme une des plus compétitives et avancées au monde. Tout ceci contribue à donner à la Suisse son statut de «havre de sécurité» dans le monde.

Protection de vos actifs

En conservant vos actifs dans une banque privée suisse, non seulement vous recevez un excellent service, mais vous pouvez également les protéger.

Les banques peuvent faire faillite. De nos jours, même la totalité de l'infrastructure financière d'un pays peut être en danger. Il existe également de nombreuses régions du monde qui sont financièrement ou politiquement instables. La diversification géographique est donc un impératif si vous souhaitez préserver vos actifs.

La protection de la vie privée est en déclin d'année en année dans presque tous les pays du monde. Certaines personnes préfèrent simplement garder leur fortune dans la sphère privée, alors que pour d'autres c'est une question de sécurité personnelle. Dans de nombreuses juridictions, la sécurité d'une famille peut être compromise par le risque d'enlèvement, de vol ou d'extorsion une fois qu'il est de notoriété publique que la famille est fortunée.

Ratio de fonds propres Tier 1

Le ratio de fonds propres Tier 1 d'une banque est la meilleure indication de sa solidité financière: plus ce ratio est élevé, plus la banque est sûre et stable. Avant la crise financière de 2008, les autorités de réglementation financière exigeaient de la part des banques un ratio très faible, inférieur à 10%. En raison de la crise financière, les banques doivent désormais présenter un ratio de fonds propres Tier 1 d'au moins 9%. Pour sa part, l'autorité de réglementation suisse exige que les banques qui relèvent du système financier suisse aient un ratio plus de deux fois supérieur à ce chiffre.

En suisse, il existe un cercle très fermé de banques privées dont le ratio de fonds propres est supérieur à 25%. Dans la plupart des cas, ces banques n'offrent que des services de banques privées. Elles sont les banques les plus sûres et les plus stables au monde.