



**EDMOND
DE ROTHSCHILD**

EDMOND DE ROTHSCHILD, MEILLEURE BANQUE PRIVÉE 2023 EN EUROPE, EN INGÉNIERIE PATRIMONIALE



YVAN VAILLANT

*Group Head of Wealth
Planning, Edmond de
Rothschild*

► Après avoir mis en place une équipe intégrée d'ingénierie patrimoniale composée de 25 experts répartis dans sept pays européens et remporté une première fois le prix de meilleure équipe européenne de The Banker (Financial Times), Edmond de Rothschild remporte de nouveau ce prix au titre de l'année 2023.

Cette année, le prix est attribué au titre de l'accompagnement de nos clients et plus spécifiquement de l'expérience client en matière de wealth planning.

Nous avons développé des outils d'échange, de synthèse à chaque étape de la relation afin d'accompagner au mieux nos clients dans leurs choix patrimoniaux.

Ce travail est parti d'un constat simple, la plupart du temps les échanges patrimoniaux étaient extrêmement complets et techniques mais avaient deux écueils. Dans un monde connecté et parfois surinformé, la multiplicité des informations reçues génère une difficulté de tri de la part d'un client privé entre ces diverses priorités. La conséquence concrète peut être une inertie dans la gestion effective et la résolution des sujets patrimoniaux. La rapidité des prises de décisions s'en trouve impactée alors même que toutes les thématiques patrimoniales n'ont pas à être abordées au même moment.

La plus-value de l'ingénieur patrimonial se trouve dans la structuration temporelle du conseil. Le fait de revenir vers nos clients de manière proactive au moment pertinent où un sujet se doit d'être traité est essentiel. Mais pour monitorer une gestion dans le temps de cette organisation patrimoniale, il nous fallait des outils adaptés.

Ceci passe par des compte rendus structurés par thème et échéance à tenir de notre part sur une page unique après chaque rendez-vous. Nous avons par ailleurs créé un outil papier et digital permettant d'accéder à un univers d'informations pédagogiques sur un

panel de thèmes concernant 10 pays européennes. Il offre des interactions pédagogiques sous forme de fiches synthétiques, interventions dans la presse de nos experts et vidéos courtes par thématique. Des supports visuels permettent de simplifier au maximum en rendez-vous l'explication de concepts techniques, afin de permettre à notre clientèle de comprendre rapidement les enjeux sans avoir à parcourir une documentation de plusieurs pages.

Enfin, le parcours patrimonial est quant à lui un document de quelques pages, évolutif en fonction des rendez-vous et des événements de la vie. Il permet de monitorer le suivi des différentes améliorations patrimoniales nécessaires. Ce fil directeur dans la relation permet de dresser un plan d'action afin de résoudre un à un les sujets par ordre de priorité, en assurant une cohérence tout en étant extrêmement concret et clair sur les rôles de chacun entre avocat, notaire, trustee, ingénieur patrimonial.

La logique de l'ensemble de ces outils est construit sous forme de poupée gigogne, l'information étant de base extrêmement simplifiée mais le client pouvant accéder à un niveau supérieur de technicité si il le souhaite et au moment opportun pour que ce niveau de détail soit pertinent pour lui. L'objectif est d'accroître l'efficacité de compréhension puis de mise en œuvre des sujets.

La complexité internationale des sujets transfrontaliers, qui ont augmenté de 500 % ces quatre dernières années, renforce ce besoin de traiter les problématiques sous forme de fil rouge, apportant sécurité juridique, cohérence et efficacité, dans un monde législatif et réglementaire en transformation permanente.

Le présent document est émis par EDMOND DE ROTHSCHILD (FRANCE) - 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75008 Paris, Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 83 075 820 euros, 572 037 026 RCS Paris, Enregistrée auprès de l'ORIAS sous le numéro 07 033 943 et agréée par l'ACPR.

Il n'est pas de nature contractuelle et vous est remis à titre d'information uniquement et ne constitue pas une consultation juridique, fiscale ou comptable personnalisée. Ce document ne doit pas être interprété comme une offre de produits ou de services financiers ou une recommandation d'acheter ou de vendre un instrument financier ou de souscrire à un service financier. Il a été établi sur la base des éléments que vous nous avez communiqués sur votre situation personnelle et les opinions et stratégies qui y sont développées s'intègrent dans l'environnement légal, réglementaire applicable connu au jour de la rédaction du document. Par conséquent, ce document ne prend pas en compte des modifications qui interviendraient dans l'avenir. Les stratégies patrimoniales qui y sont décrites ne doivent être mises en œuvre qu'après avoir été validées par des professionnels en matière juridique, fiscale et comptable. Nous vous invitons à consulter vos propres conseillers indépendants. Le présent document s'appuie sur des informations provenant de sources ou de documents externes jugés fiables. Le groupe Edmond de Rothschild s'efforce de veiller à ce que les informations qu'il contient soient exactes, complètes et d'actualité mais ne peut fournir aucune garantie quant à leur exhaustivité ou à leur exactitude. Nous attirons votre attention sur le risque de remise en cause par les autorités fiscales des actes ou montages ayant un caractère fictif, ou réalisés dans un but principalement ou exclusivement fiscal ; dans certaines juridictions, ces redressements peuvent être assortis de lourdes pénalités. Tout investissement comporte des risques, notamment des risques de perte de capital et de fluctuation de valeur et de rendement. En aucun cas, la responsabilité d'une entité du groupe Edmond de Rothschild, de ses directeurs et employés, ne saurait être engagée pour des dommages directs ou indirects, pertes, frais, réclamations, indemnisations, ou autres dépenses qui résulteraient de l'utilisation ou de la distribution de ce document ou d'une décision prise sur la base de ce document.

A défaut d'indication contraire, les sources utilisées dans le présent document sont celles du groupe Edmond de Rothschild. Ce document est confidentiel et destiné uniquement à une utilisation par Edmond de Rothschild (France) et les personnes à qui il est délivré. Toute reproduction ou utilisation de tout ou partie de ce document et de son contenu, sous quelque forme et à quelque fin que ce soit, est strictement interdite, sauf autorisation préalable et écrite de Edmond de Rothschild (France).

Copyright © Edmond de Rothschild (France) – Tous droits réservés.