



Introduction

1. Partie - Descriptif : Définition et acteurs

1.1 Définition du *private banking*

1.2 La demande

- 1.2.1 Qu'est-ce qu'une fortune ?
- 1.2.2 L'origine diverse des fortunes
- 1.2.3 Multiplication et mondialisation des fortunes

1.2.4 La légitimité de la fortune

1.3 L'offre

- 1.3.1 Les montants en jeu
- 1.3.2 Le classement mondial des *private bankers*

1.4 L'originalité du métier

- 1.4.1 Pourquoi « *private* » ?
- 1.4.2 Pourquoi « *banking* » ?
- 1.4.3 Profil métier

1.5 Les acteurs

- 1.5.1 Les acteurs traditionnels
- 1.5.2 La réponse des banques
- 1.5.3 Question de seuil

1.6 Le marketing

- 1.6.1 Gérer son image
- 1.6.2 Prospector
- 1.6.3 Gérer la segmentation
- 1.6.4 Entretenir la relation

1.7 Internet

1.8 La concurrence transfrontière

2. Partie - Pratique : Le métier

2.1 Gérer la fortune

- 2.1.1 Discrétion, efficacité, relation globale
- 2.1.2 Les comptes suisses à numéro

2.1.3 Nouveaux comportements clients

2.1.4 Sérier les risques clients

2.2 Les modalités de la gestion

- 2.2.1 Nécessité de gérer sa fortune
- 2.2.2 La gestion globale
- 2.2.3 Gestion sous mandat
- 2.2.4 Gestion conseillée
- 2.2.5 Gestion appuyée

2.3 Des produits selon les objectifs

- 2.3.1 Les produits de placement
- 2.3.2 Gestion de portefeuille classique à style
- 2.3.3 Gestion alternative
- 2.3.4 Multigestion
- 2.3.5 Gestion profilée
- 2.3.6 Gestion éthique
- 2.3.7 *Private equity* et capital-risque
- 2.3.8 Immobilier et optimisation des crédits
- 2.3.9 Collections et placements divers
- 2.3.10 Or métal ou papier
- 2.3.11 Art contemporain

2.4 Optimiser la fiscalité

- 2.4.1 *Offshore* ou *onshore*
- 2.4.2 L'impôt sur la fortune

2.5 Transmettre le patrimoine

- 2.5.1 Assurance-vie et contrats de capitalisation
- 2.5.2 Donations
- 2.5.3 Fondations et fonds de dotation
- 2.5.4 Trusts
- 2.5.5 Société civile et Société civile immobilière

- 2.5.6 Transmission d'entreprise

2.6 Services particuliers (*family office*)

2.7 Performances et suivi de la relation

- 2.7.1 Mesures de performance et de risque, *reporting*
- 2.7.2 Sources d'informations extérieures

3. Partie - Théorique : Le modèle économique

3.1 Business model

- 3.1.1 La gestion privée dans le modèle bancaire
- 3.1.2 Le modèle économique bancaire 2000
- 3.1.3 La remise en cause de la crise 2007-2009

3.2 Sensibilité pays

3.3 Sous-traitance et désagrégation de la chaîne de valeur

3.4 Commissions

3.5 Contrôle des risques

- 3.5.1 Liste non limitative des risques bancaires
- 3.5.2 Gérer les principaux risques
- 3.5.3 Contrôle interne et sécurité
- 3.5.4 Qui est responsable en cas de faute de gestion ?

- 3.5.5 Les sanctions internationales

3.6 Exigences légales

- 3.6.1 Nationales
- 3.6.2 Internationales

3.7 L'avenir du modèle économique en *private bank*

- 3.7.1 Consolidation
- 3.7.2 Mondialisation
- 3.7.3 Informatisation
- 3.7.4 Spécialisation

Conclusion

Annexe : Exemple de Lettre de mission CIF

Bibliographie