

NOUVEAUTÉ



BANQUE PRIVÉE, GESTION DE PATRIMOINE ET DE FORTUNE

Contexte concurrentiel et modèles gagnants

Découvrez dans cette étude :

- ▶ **Le panorama des intervenants** : structure du secteur et ses évolutions, principales forces en présence et leur positionnement...
- ▶ **Les tendances en matière d'offre**, de distribution et de communication
- ▶ **Les axes de différenciation des acteurs, par type** : niveau de services, digitalisation, clientèle cible...



INTERVIEWS

De nombreuses interviews auprès de plusieurs acteurs de la gestion de patrimoine et de fortune

Les Echos

ÉTUDES



Hélène Meziani

Responsable du pôle
Banque-Assurance-
Finance



@helene_meziani

CONCURRENCE ACCRUE

Les attentes des clients de la gestion de patrimoine et de fortune évoluent avec l'émergence de nouvelles habitudes de consommation liées au digital (autonomie, immédiateté, etc.). Or, les fintechs sont capables de répondre à ces besoins et sont donc en mesure de concurrencer les acteurs traditionnels, au moins sur les segments bas de patrimoine. Les acteurs traditionnels rattrapent peu à peu leur retard sur les nouveaux services digitaux, mais leurs efforts pour renforcer l'attractivité de l'offre et démontrer leur valeur ajoutée va plus loin que la simple digitalisation. Les clients de la gestion de patrimoine – et encore plus de la gestion de fortune – recherchent un accompagnement personnalisé, qui peut être renforcé par les nouvelles technologies, et les performances financières. Le renforcement de compétences complémentaires, grâce au développement interne, la croissance externe ou encore des partenariats, est également crucial pour être en mesure de proposer un accompagnement à 360°, en particulier des entrepreneurs.

Les banques universelles sont particulièrement bien positionnées pour démocratiser la gestion de patrimoine auprès de la clientèle retail mais aussi pour capter les cibles « intermédiaires », entre le retail et le wealth. De même, leur proposition de valeur pour les entrepreneurs leur confère des arguments de poids face à leurs concurrents indépendants. De leur côté, les conseillers en gestion de patrimoine s'organisent pour capitaliser sur leur bonne image et leur agilité : regroupements, partenariats, diversification...

Quels acteurs interviennent sur le marché de la gestion de patrimoine et de fortune ? Quelles sont leurs forces et leurs faiblesses ? Comment évolue les clientèles ciblées ? Quelles stratégies pour capter un portefeuille plus large ? Comment évolue l'environnement concurrentiel ? Quel rôle peuvent jouer les fintechs ? Quel impact de l'environnement financier ? Ce sont les principales questions auxquelles notre étude répond.

Méthodologie



DESK RESEARCH

Des recherches documentaires approfondies sur l'actualité de la gestion de patrimoine et de fortune, de ses partenaires et de la distribution des offres



BUSINESS CASES

Des analyses d'entreprises qui illustrent les positionnements et les stratégies des différents acteurs



ÉTUDE TERRAIN

Des entretiens approfondis avec des décideurs de plusieurs profils d'intervenants du secteur : banque privée, family office, CGP, fintech... pour analyser les différents positionnements des acteurs, les modèles d'affaires et les perspectives



Plan de l'étude

Aller à l'essentiel : synthèse de l'étude

L'environnement concurrentiel de la gestion de patrimoine et de fortune

Panorama des forces en présence : typologie des acteurs et positionnement, principales caractéristiques de l'offre et de la distribution, partenaires, etc.

Focus sur les banques universelles et sur leur organisation : banque de détail, banque privée, wealth management

Les enjeux des acteurs de la gestion de patrimoine et de fortune et les stratégies pour y répondre

Différents profils, différents enjeux : analyse SWOT des profils d'acteurs et principaux enjeux auxquels ils font face

Démocratisation de l'offre vs montée en gamme : évolutions de l'offre et stratégies de communication, digitalisation des services

Spécialisation vs élargissement de la clientèle cible

Diversification des offres financières et non financières pour un accompagnement complet des clients : élargissement des produits et supports proposés, nouvelles thématiques, à l'instar de l'ESG, services dédiés aux entrepreneurs...

Renforcement des modèles opérationnels : quel potentiel des nouvelles technologies, à l'instar de l'IA ?

Les perspectives d'évolution du marché et de l'environnement concurrentiel à l'horizon 2030

Acteurs cités dans l'étude

BNP Paribas	Groupe Premium	Nortia	RockFi
CIC	LCL	Odealim	Yomoni
Crédit Agricole	Le Conservateur	Orpi Vie & Logis	Etc.
Crystal	Milleis Banque Privée	Patrimy	
Generali Patrimoine	Nalo	Perlib	

► Rendez-vous sur notre site www.lesechos-etudes.fr pour télécharger un extrait et consulter le plan détaillé de l'étude



Acteurs étudiés

- Banques privées
- Conseillers en gestion de patrimoine
- Family offices...

QUI SOMMES-NOUS ?

Depuis plus de 35 ans, **Les Echos Etudes** aide les décideurs à anticiper les tendances de leur marché et capter de nouvelles opportunités d'affaires.

Tendances émergentes, scénarios prospectifs, valorisation de marchés, data inédites : nos études vous permettent de prendre un temps d'avance !

Découvrez, également, nos offres sur-mesure pour :

- vous accompagner dans la mise en œuvre de votre plan stratégique : estimation de potentiel, positionnement d'offre, insights consommateurs...
- valoriser votre expertise et répondre à vos enjeux de communication grâce à nos baromètres et études co-brandées.

CES ÉTUDES POURRAIENT ÉGALEMENT VOUS INTÉRESSER :

► Distribuer l'assurance

Comment évolue le paysage de la distribution d'assurance ?

► Banque de détail : réenchanter la relation client

Quels services et innovations attendus ?

Où placer le curseur entre digital et relation humaine selon les profils ciblés ?

► La banque et l'assurance pour les tpe

Comment s'adapter aux problématiques particulières des petites entreprises et des indépendants ?

Bon de commande

Banque privée, gestion de patrimoine et de fortune

Version PDF

Pour 1 utilisateur*

3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)

De 2 à 5 utilisateurs*

4 095 € HT - 4 320,23 € TTC (TVA à 5,5%)

De 6 à 10 utilisateurs*

4 725 € HT - 4 984,88 € TTC (TVA à 5,5%)

Plus de 10 utilisateurs*, nous contacter

Version papier

3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)

Option papier

Oui, je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour 315 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.

Nombre d'exemplaires :

Option présentation orale de l'étude par l'expert auprès de vos équipes.

Pour une présentation personnalisée, nous vous proposons un accompagnement sur-mesure.

Contactez nous au 01 49 53 63 00

Email : etudes@lesechos.fr.

Coordonnées de l'utilisateur final

(Si plusieurs utilisateurs, nous communiquer leurs coordonnées accompagnées de ce bon de commande)

Nom : Prénom :

Fonction : Société :

Adresse :

Tél : E-mail :

Facturation

Société :

Adresse :

E-mail :

SIRET :

Règlement

Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47 Crédit agricole - CIB)

Chèque à l'ordre des Echos Solutions

Carte bancaire sur lesechos-etudes.fr

Règlement à réception de facture

Date :/...../..... Signature :

* L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective. En complétant ce formulaire, j'accepte les conditions générales de ventes et d'utilisation qui sont disponibles sur le site www.lesechos-etudes.fr

Les Echos Etudes collecte et traite vos données personnelles aux fins de gestion de votre commande. Si vous y consentez, vos données, notamment votre numéro de téléphone, pourront être utilisées à des fins de prospections commerciales par le groupe Les Echos Le Parisien et/ou ses partenaires.

Conformément à la réglementation en vigueur, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, de limitation, de suppression et de portabilité de vos données.

Pour en savoir plus sur vos droits et nos traitements, consultez notre politique de confidentialité sur notre site internet www.lesechos-etudes.fr

Si vous souhaitez recevoir de notre part des offres de produits et services analogues, vous pouvez cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres de Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres des partenaires du Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

