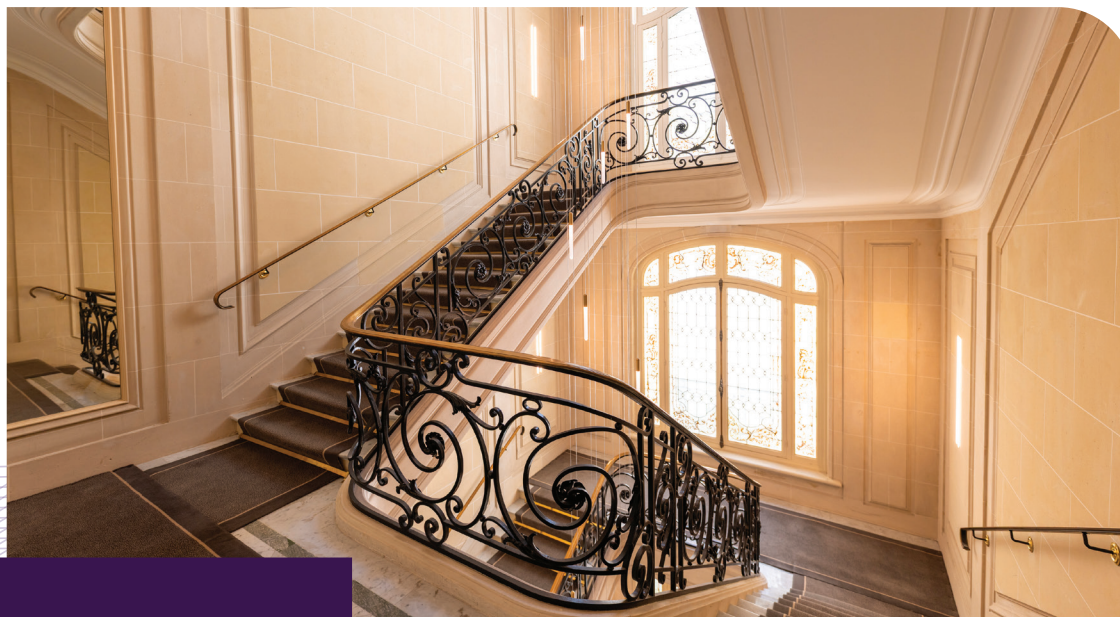




*Votre plus grande richesse,
c'est ce que vous en faites.*

**BANQUE DE GESTION DE FORTUNE
EXPERTE EN DYNAMIQUES PATRIMONIALES
ET ENTREPRENEURIALES**

BIEN PLUS QU'UNE MAISON DE GESTION DE FORTUNE

Natixis Wealth Management est la banque experte en gestion de fortune du Groupe BPCE.

Depuis près de vingt ans, nous sommes aux côtés de celles et ceux qui entreprennent, investissent et transmettent.



» Solidité, stabilité et vision long terme du Groupe BPCE, 2° acteur bancaire en France et 4° de la zone Euro par les fonds propres.



» Accès au large écosystème de l'univers Natixis en matière d'expertises financières, de solutions d'investissement et de conseil aux entreprises.

Gestionnaire de fortune ET banque de plein exercice : une double identité singulière sur le marché du *Wealth*

Parce que nous associons savoir-faire experts en gestion de fortune et capacité unique de crédit, nous accompagnons comme nul autre les clientèles fortunées, de la création de leur patrimoine à sa transmission.

» **Nous finançons vos projets et structurons vos actifs.**

» **Nous vous aidons à saisir des opportunités de développement.**

» **Nous sommes à vos côtés pour organiser, protéger et transmettre ce que vous avez construit.**

Banque des dynamiques patrimoniales

Un patrimoine ne se résume ni à sa valeur ni à ce qu'il représente à un instant donné. Pour répondre à vos aspirations actuelles et à venir, il nécessite d'être structuré tout au long de votre parcours.

Chez Natixis Wealth Management, nous anticipons et accompagnons toutes vos dynamiques personnelles et entrepreneuriales.



« Notre capacité à réunir les meilleures expertises de la gestion de fortune et les qualités d'une vraie banque fait aujourd'hui la singularité de Natixis Wealth Management. Nous incarnons une nouvelle génération de banquiers de gestion de fortune qui ressemble à ses clients : en mouvement, audacieuse, soucieuse d'impacter le monde et de se réinventer chaque jour. »

Audrey Koenig,
Directrice générale
de Natixis Wealth Management



DES RÉPONSES DÉDIÉES À CHAQUE ENJEU PATRIMONIAL ET ENTREPRENEURIAL

Auprès de vous pour élargir le champ des possibles.

Accompagnement dans la durée, relation de confiance, performance constante pour répondre à l'ensemble de vos enjeux patrimoniaux et entrepreneuriaux... Notre écosystème repose sur un socle de trois offres étroitement articulées, pour une gestion patrimoniale de haut niveau.

- Structuration patrimoniale (France/international)
- Enjeux de gouvernance
- Modalités de détention du capital
- Cession/transmission (à titre gratuit ou onéreux)
- Enjeux civils et fiscaux (France/international)
- Identification des véhicules de placement
- Philanthropie, etc.



Expertise patrimoniale : un savoir-faire essentiel pour structurer vos actifs

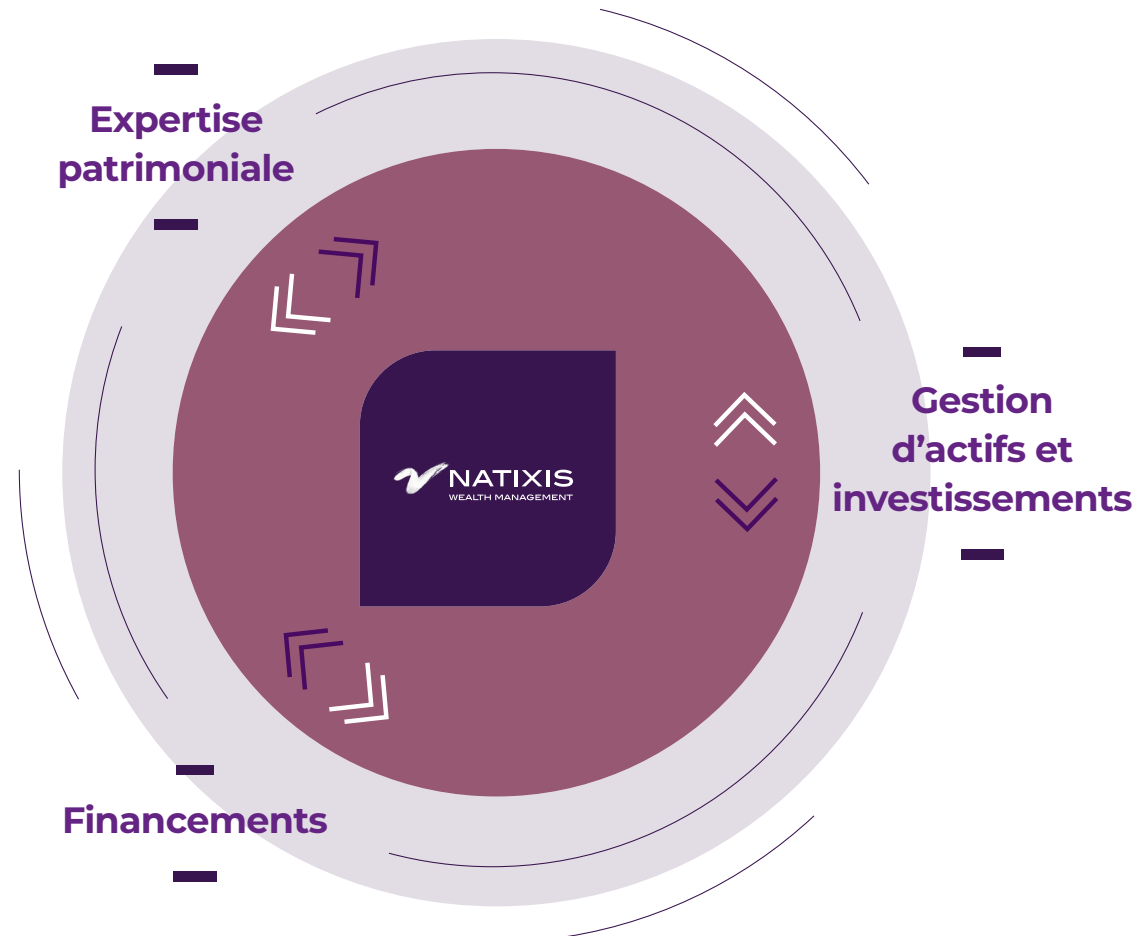
Chaque parcours patrimonial et entrepreneurial est unique. Portée par une vision à 360°, notre équipe rassemble des experts chevronnés : juristes, fiscalistes notamment.

Avec vous, elle structure et adapte en continu l'organisation de votre patrimoine pour qu'il serve toujours vos objectifs.

Financements : un levier clé pour amplifier vos perspectives patrimoniales

Par sa nature comme par son exécution, notre offre de crédit est unique sur le marché. Aux entrepreneurs et aux managers sous *LBO*, elle assure les liquidités essentielles au financement de leurs investissements. Pour les détenteurs d'un patrimoine installé, elle élargit les horizons et crée de nouveaux leviers de performance patrimoniale.

- Crédits structurés adossés à des titres non cotés
 - › Relution au capital, *Management package* et *Carried interest*
- Crédits classiques (lombard, immobilier, *revolving*, etc.)
 - › Investissements immobiliers et hôteliers
 - › Financement du train de vie
 - › Produits de diversification, etc.



Gestion d'actifs et investissements : un dispositif performant et singulier

Notre modèle de gestion répond aux plus hauts standards du marché.

Quand la plupart des acteurs se concentrent sur un schéma de gestion unique, nous avons fait le choix de confier l'exécution de notre stratégie d'investissement à trois sociétés de gestion. Spécifiques et complémentaires, leurs philosophies garantissent une allocation d'actifs toujours diversifiée, et parfaitement adaptée à votre profil.



› Notre maison d'investissement de référence : Dorval Asset Management

Approche macroéconomique et flexible, gestion multi-actifs cotés.



› Notre maison d'investissement luxembourgeoise : Massena Partners

Approche non benchmarkée et opportuniste, actifs décorrélés.



› Notre société de gestion partenaire : VEGA Investment Solutions

- Stratégie d'investissement / allocation d'actifs
- Déploiement via trois sociétés de gestion aux philosophies complémentaires
- Actifs privés (*Private Equity*, *private debt*), immobilier, produits structurés, véhicules dédiés, finance durable, etc.
- Gestion sous mandat et/ou gestion conseillée





Une équipe d'excellence à votre service

Notre équipe est à l'image de nos clients : agile, enthousiaste et audacieuse.

- » En son cœur, votre banquier privé, proche de votre écosystème et chef d'orchestre d'une relation partenariale.
- » À ses côtés, nos experts pluridisciplinaires : votre gérant de portefeuille, votre expert patrimonial et votre ingénieur crédit.
- » Et au-delà, votre propre environnement de gestion patrimoniale – avocats, notaires... –, avec lequel nous œuvrons de manière coordonnée.

Banque experte en gestion de fortune du Groupe BPCE, Natixis Wealth Management accompagne les dynamiques patrimoniales, personnelles et professionnelles depuis près de vingt ans.

Forts de notre expérience, nous innovons aux côtés de celles et ceux qui entreprennent, investissent et transmettent. Avec une conviction : leur patrimoine est d'abord une histoire en mouvement.

Nous avons fait le choix d'être bien plus qu'une maison de gestion de fortune : une banque de plein exercice qui associe expertise patrimoniale, gestion d'actifs et financements. Portés par une offre de crédit unique sur le marché du *Wealth*, dotés d'un dispositif de gestion réunissant le savoir-faire de trois sociétés d'investissement aux philosophies complémentaires, nous apportons des réponses expertes à chacun des enjeux patrimoniaux et entrepreneuriaux des clientèles fortunées.

Nos clients évoluent sans cesse, et nous avançons avec eux. À l'heure où les fortunes se transforment et les détenteurs de patrimoine se diversifient, Natixis Wealth Management invente et construit aujourd'hui la banque de gestion de fortune de demain.



390
COLLABORATEURS



26 Md€
D'ACTIFS SOUS GESTION



2,9 Md€
DE PROJETS FINANCÉS

Au 31 décembre 2025

ENGAGÉS POUR NOS CLIENTS ET POUR LA SOCIÉTÉ

Chez Natixis Wealth Management, nous sommes convaincus que le patrimoine trouve sa vraie valeur dans ce qu'il permet de réaliser, faire grandir et transmettre. Pour soi, pour ses proches et pour la société.

Cette certitude guide notre vision de la gestion de fortune et notre manière d'accompagner les évolutions sociétales.

Accompagner les transformations du *Wealth*

Les prochaines années seront marquées par d'importants transferts de richesse, l'émergence de nouvelles générations d'investisseurs et une diversification croissante des détenteurs de patrimoine.

Nous préparons aujourd'hui ces évolutions en faisant progresser nos expertises et en inventant chaque jour de nouveaux modes d'accompagnement.

Favoriser l'éducation, notamment financière *(objectif de développement durable n° 4 promu par l'ONU)*

Une meilleure compréhension des enjeux économiques et financiers favorise l'autonomie et la réussite. Avec nos associations partenaires, nous nous engageons auprès des plus jeunes pour une culture financière accessible et partagée.



Faire progresser l'égalité femmes/hommes *(objectif de développement durable n° 5 promu par l'ONU)*

L'égalité entre les femmes et les hommes est un sujet sociétal structurant qui doit s'étendre à la culture entrepreneuriale et à la gestion financière. Nos actions participent à ce mouvement essentiel de liberté et d'émancipation pour les femmes.

- » Baromètre **Vive\$**
« Les femmes et l'argent »
- » Accord professionnel égalité femmes/hommes
- » 100 % des managers formés au leadership inclusif





Natixis Wealth Management – 31, avenue Pierre 1er de Serbie CS 61850 75781 Paris CEDEX 16 – Tél : +33 (0) 1 58 19 70 00 - www.wealthmanagement.natixis.com - Société anonyme à conseil d'administration au capital de 166 117 719,46 euros - 306 063 335 RCS Paris - TVA : FR 08 306 063 355 - Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) Courtier d'assurance n° ORIAS 07 006 332 – Siège social : 31, avenue Pierre 1er de Serbie 75016 Paris - Titulaire de l'identifiant unique REP papiers n° FR329789_01SRRT délivré par l'ADEME

