VIDEO TRANSCRIPT

Interview Experts _ Ingénierie patrimoniale
HSBC Private Banking

Accroche vidéo

Comment l'ingénierie patrimoniale peut-elle aider les dirigeants d'entreprise dans la gestion et la transmission de leur patrimoine ?

Introduction (00:30)

Loi Lair
En France, le rôle de l'ingénierie patrimoniale est incontournable en matière de gestion de fortune. Au sein de notre département de l'ingénierie patrimoniale, nous offrons un accompagnement sur mesure à nos clients, particuliers, familles et chefs d'entreprise avec une approche globale qui intègre leur patrimoine privé et professionnel.

Le positionnement d'HSBC Private Bank en France, majoritairement orienté vers les chefs d'entreprises et les cadres dirigeants rend notre intervention d'autant plus essentielle compte tenu de la diversité des problématiques rencontrées.

Notre rôle n'est pas de remplacer les conseils de nos clients, mais d'explorer avec eux les différentes options possibles. Cette réflexion, enrichie par les nombreuses situations que nous rencontrons régulièrement, est au cœur de notre expertise en ingénierie patrimoniale.

Accompagnement global et expertise stratégique (60 secondes)

Sarah Castro
Nous intervenons en appui des banquiers privés pour offrir à nos clients une expertise juridique et fiscale couvrant différents enjeux patrimoniaux tels que, la transmission, la protection du conjoint, la structuration du patrimoine privé et professionnels, et, pour les non-résidents, les conséquences d'une délocalisation.

Récemment, nous avons par exemple été sollicités par nos clients pour réfléchir aux conséquences civiles et fiscales d'une délocalisation vers l'Italie ou la Suisse.

Pour cela, nous collaborons étroitement avec nos collègues « wealth planners » à l'international, notamment pour accompagner les clients qui souhaitent s'installer à l'étranger ou investir en France en tant que non-résidents.

Nous travaillons également aux cotés des notaires et avocats de nos clients afin de leur offrir un accompagnement global et personnalisé.

Anticipation et stratégies de transmission de l'entreprise (60 secondes)

Arnaud Méleard
Grâce aux synergies développées depuis longtemps avec notre banque corporate, nous avons intégré dans notre ADN l'accompagnement des dirigeants d'entreprise, avec la prise en compte d'enjeux civils et fiscaux parfois complexes.

Cette proximité, avec nos collègues « Commercial Banking » et « Global Banking », nous permet d'initier une relation bien en amont de tout événements de liquidités. Nous pouvons ainsi plus aisément mettre en place des solutions adaptées selon les différentes étapes du processus de cession :

- Tout d'abord, un exposé des différents régimes fiscaux applicable à la plus-value de cession, avec le choix entre IR et PFU.
- Puis la mise en place de schémas de cession / transmission en fonction des objectifs de notre client :
    - Des donations de titres avec ou sans Pacte Dutreil (avec la validation sur l'éligibilité de ce dispositif par ses conseils)
    - De l'apport de titres à une holding pour bénéficier du report d'imposition dans le cadre du régime du 150 0 B ter.
    - Ou de la création d'un véhicule philanthropique
- Enfin, l'accompagnement se poursuit post cession avec, entre autres, une réflexion sur la gouvernance familiale.

Le tout, bien sûr, dans un contexte franco-français ou international.

Conclusion

Loi Lair
L'accompagnement de nos clients entrepreneurs s'inscrit sur l'ensemble du cycle de vie de leur société. Nous vous soutenons, en tant qu'entrepreneur, sur des sujets cruciaux, tels que :

- La gouvernance familiale
- La structuration de votre patrimoine professionnel et de vos revenus, vos stratégies précession et vos objectifs philanthropiques.

Cette approche globale, fondée sur une relation de confiance et un suivi à chaque étape de votre parcours entrepreneurial, nous permet d'établir des liens solides sur le long terme.

Chez HSBC Private Bank, l'ingénierie patrimoniale est un levier stratégique pour les dirigeants d'entreprise. En nous appuyant sur nos experts pluridisciplinaires et sur les équipes de Corporate Banking, nous pouvons offrir un accompagnement sur mesure, alliant préservation et valorisation du patrimoine et préparation des transmissions futures.

Contacts Experts

Loic Lair
Responsable de l'Ingénierie Patrimoniale
HSBC Private Banking France
Email : loic.lair@hsbcprivatebank.com

Sara Castro
Ingénieur patrimonial
HSBC Private Banking France
Email : sarah.castro@hsbc.fr

Arnaud Méleard
Ingénieur patrimonial
HSBC Private Banking France
Email : arnaud.meleard@hsbcprivatebank.com