



# DELUBAC

Banque Privée

- | Une gamme complète de **services patrimoniaux** adaptée aux besoins spécifiques de chacun
- | **Des solutions financières** appropriées à votre profil investisseur
- | **Une gestion personnalisée haut de gamme**

## NOTRE AMBITION

**Vous accompagner tout au long des étapes de votre vie avec des solutions évolutives** qui tiennent compte de vos nouveaux projets ou de votre nouvelle situation professionnelle et patrimoniale. Attentifs à vos priorités et à vos impératifs, nos spécialistes vous aident à construire, en toute confidentialité, **la stratégie patrimoniale**

qui correspond le mieux à votre situation et à vos objectifs : valorisation ou transmission de patrimoine, acquisition ou cession d'entreprise, investissement immobilier, modification de régime matrimonial, protection du conjoint...

## NOTRE OFFRE

### UNE ARCHITECTURE PATRIMONIALE EN ADÉQUATION AVEC VOS OBJECTIFS

Pour votre profil et vos besoins, nous vous proposons des solutions financières et patrimoniales, en architecture ouverte.



#### DIRIGEANT D'ENTREPRISE, VOUS SOUHAITEZ

- Organiser une transmission d'entreprise et /ou préparer votre cessation d'activité
- Financer vos opérations à effet de levier
- Assurer un suivi de la gestion de trésorerie
- Structurer et faire fructifier votre capital



#### PARTICULIER, VOUS SOUHAITEZ

- Constituer et valoriser votre capital
- Faire fructifier et protéger votre patrimoine
- Obtenir des revenus complémentaires
- Diversifier vos placements
- Préparer votre succession



#### PERSONNE MORALE, FONDATION, ASSOCIATION, VOUS SOUHAITEZ

- Optimiser l'excédent de votre trésorerie
- Confier une partie de vos liquidités pour diversifier et faire croître votre capital
- Financer des projets
- Structurer vos opérations de haut de bilan
- Rechercher des actifs de diversification

Votre patrimoine est le résultat de votre travail, de vos idées et de votre histoire.  
Du conseil à la solution sur-mesure, **notre offre est destinée à répondre de façon personnalisée à tous vos objectifs patrimoniaux**. Pour vous accompagner, vous et votre famille, nous créons des solutions financières, bancaires et successorales.



#### CONSEILS

- Ingénierie patrimoniale
- Conseils aux entrepreneurs
- Ingénierie financière



#### ENVELOPPES JURIDIQUES ET FISCALES

- Compte à terme
- Assurance vie
- Contrat de capitalisation
- Compte-titres
- PEA, PEA-PME



#### SOLUTIONS DE GESTION

- RTO
- Conseils en investissement



#### SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

- OPC
- Titres vifs
- SCPI
- Produits structurés

Nous vous rappelons que les produits financiers sont susceptibles de varier à la hausse comme à la baisse et présentent un risque de perte en capital. Les performances passées d'un instrument financier ne présument en rien de ses performances futures. Chaque client doit adapter son investissement en fonction de ses compétences, de ses objectifs, de ses ressources financières et de sa situation personnelle. Il est important de bien appréhender les risques de l'instrument financier envisagé.

Grâce à notre **banque à distance**, vous pouvez consulter et effectuer vos opérations du quotidien via une vue synthétique. Vous avez également accès à un suivi de vos comptes détaillé (encours, évolution des opérations, import de fichiers, signature électronique, création de délégataires et signataires, nouvelles alertes...), 24h/24 et 7j/7. La connexion à l'application est possible par clavier virtuel ou par empreinte (Touch ID). L'application **eDelubac** est un service ouvert à tous les clients ayant souscrit l'abonnement.



## VOS CONTACTS

Notre équipe est à vos côtés pour vous accompagner au quotidien dans la réalisation de vos projets.



**FRANCK LEPETIT**

Directeur Général  
01 44 95 86 20



**ALEXANDRA GUILLERMIT**

Banquier Privé  
01 44 95 49 56

[banque-privee@delubac.fr](mailto:banque-privee@delubac.fr)



**BANQUE  
DELUBAC & CIE**  
DEPUIS 1924 | EXPERTS ET INDÉPENDANTS