



Banque Heritage
Service aux Tiers Gérants



External Asset Managers



Sommaire

-
- 1 Histoire de la Banque
 - 2 Chronologie
 - 3 Pourquoi Banque Heritage
 - 4 Un modèle dédié aux Tiers Gérants
 - 5 Partenariat avec les Tiers Gérants
 - 6 Produits et Services pour les Tiers Gérants
 - 7 Bureaux
 - 8 Organigramme
 - 9 Contact
 - 10 Disclaimer
-



Histoire de la Banque

Banque Heritage trouve ses origines au sein de l'entreprise de commerce familiale, ECOM Agroindustrial Corp., un des principaux négociant international dans le commerce du café, du coton et de du cacao, créé il y a 170 ans. De dimension internationale, la société ECOM est encore aujourd'hui détenue par la famille ESTEVE.

La présence d'ECOM en Suisse commence en 1967, un centre financier et commercial de la branche fût établi à Lausanne; il devint finalement la société holding du groupe agroalimentaire.

Heritage a quant à elle été créée à Lausanne en 1986 sous la forme d'un family office et dont le siège a ensuite été transféré à Genève en 1992. Après avoir opéré pendant quelques années en tant qu'institution financière non bancaire, la Commission Fédérale des Banques, a accordé à Heritage la licence fédérale des banques en 2004. Cette licence a ainsi permis à Banque Heritage de développer ses affaires dans le domaine bancaire.

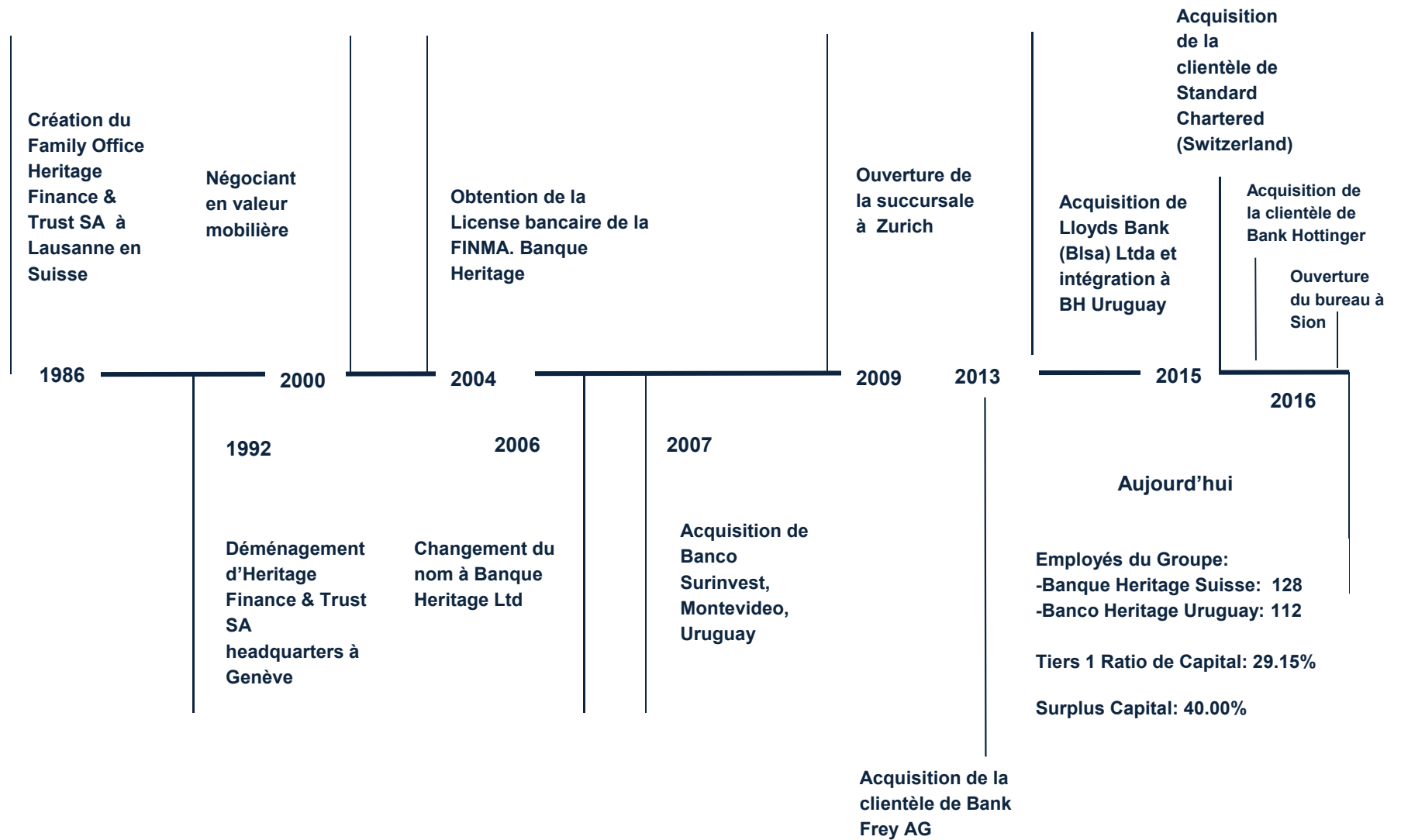
L'évolution de l'institution financière familiale en banque privée et sa notoriété, s'inscrit dans l'histoire et l'expérience que la famille Esteve a développées dans le secteur bancaire (Banco Internacional au Mexique vendu à HSBC en 2002, ainsi qu'avec Santander et Barclays au Brésil). La famille Esteve détient également Bankaool au Mexique, dont le but est de fournir des solutions de financement pour les particuliers et les entreprises dans le secteur de l'agro-industrie.

Dans le cadre de la stratégie de croissance internationale de la Banque, le Groupe a également acquis une participation de 60% dans le groupe Banco Surinvest, une banque uruguayenne fondée en 1981 par plusieurs grandes institutions financières dont IFC, Rabobank, et HSBC. Cette participation a ensuite été portée à 100%. La confiance du Groupe dans sa filiale, Banque Heritage (Uruguay) SA, a été renforcée en 2013 avec l'acquisition des opérations de détail, commerciale et d'entreprise de Lloyds TSB Bank plc à Montevideo.

Groupe bancaire et financier indépendant, Banque Heritage propose aujourd'hui à une clientèle suisse et internationale des services de Gestion Privée, d'Asset Management, d'Intermédiaire financier ainsi qu'un conseil financier personnalisé. L'histoire et la tradition familiale témoignent d'un grand professionnalisme dans le domaine de la banque privée ce qui permet à Banque Heritage d'avoir l'ambition et les capacités de devenir un partenaire privilégié en matière de services bancaires privés à l'intention de la clientèle en Suisse et dans les marchés émergents.



Chronologie



Pourquoi Banque Heritage

1 **CONSEILS**

Conseils flexibles en fonction de vos besoins sur les stratégies de gestion de patrimoine

2 **SOLUTIONS PERSONNALISÉES**

Stratégies et outils d'investissement sur mesure

3 **PRIVATE BANKING CHEZ BANQUE HERITAGE**

Une tradition basée sur des valeurs familiales et construite avec un esprit d'entreprise

4 **ACTIF SUR LES MARCHÉS DE CROISSANCE MONDIALE**

Notre présence dans des zones géographiques clés nous permettant d'offrir des opportunités sur des marchés émergents.

5 **NOS ATOUTS**

Banque à taille humaine, accès facile au top management, processus de décision rapide et professionnelle.

6 **UNE ÉQUIPE EAM DÉDIÉE**

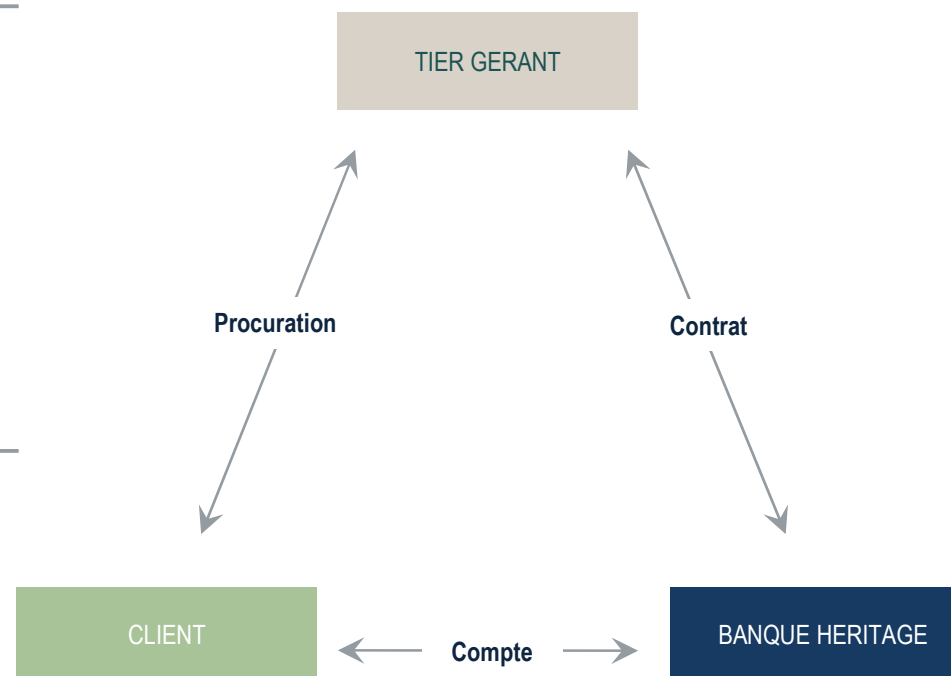
Des Relationship Managers expérimentés afin de vous permettre de passer plus de temps avec vos clients tout en vous déchargeant des tâches administratives.



Un Modèle Dédié aux Tiers Gérants

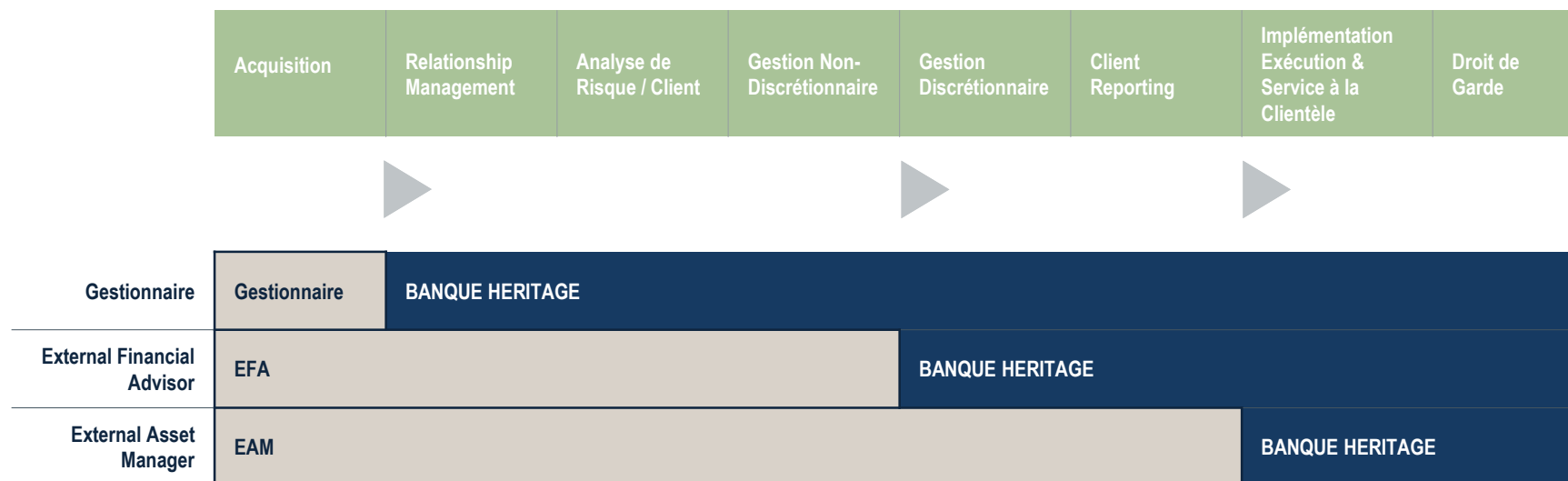
Nos services de Private Banking peuvent être offerts par le biais d'un modèle Tiers Gérants

- Des outils et des services qui vous permettent de satisfaire au mieux vos clients.
 - Une équipe d'Investment Advisors expérimentée et professionnelle à votre service.
 - Des produits et des solutions IT dont vous avez besoin pour faciliter votre gestion.
-



Partenariat avec les Tiers Gérants

SERVICES DEFINIS POUR REpondre AUX EXIGENCES DES TIERS GERANTS



Produits et Services pour les Tiers Gérants

PRODUITS & SERVICES

Desk Tiers Gérants

- Equipe Spécialisée
- **One-Stop-Shopping**
- **Best Execution via un processus de sélection de Broker**
- Accès Direct à la Salle des Marchés (en cas de besoin)

Produits et Service Bancaires

- Droit de Garde
- **Reporting**
- **Annual Tax statement**
- **Plate-forme Multi-Devises**
- Cartes de Crédit

Electronique Banking

- **Accès Sophistiqué à l'Information et au Courtage à travers notre e-banking pour EAMs**
- **Solution Internet pour Client Final**

Recherche

- Recherche du Département: Heritage Alternative Investment
- Recherche Exclusive
- Recherche Indépendante

Produits d'Investissements

- Architecture Ouverte
- Fonds et Produits Structurés sur mesure
- Choix étendu de Fonds Alternatifs

Autres Services

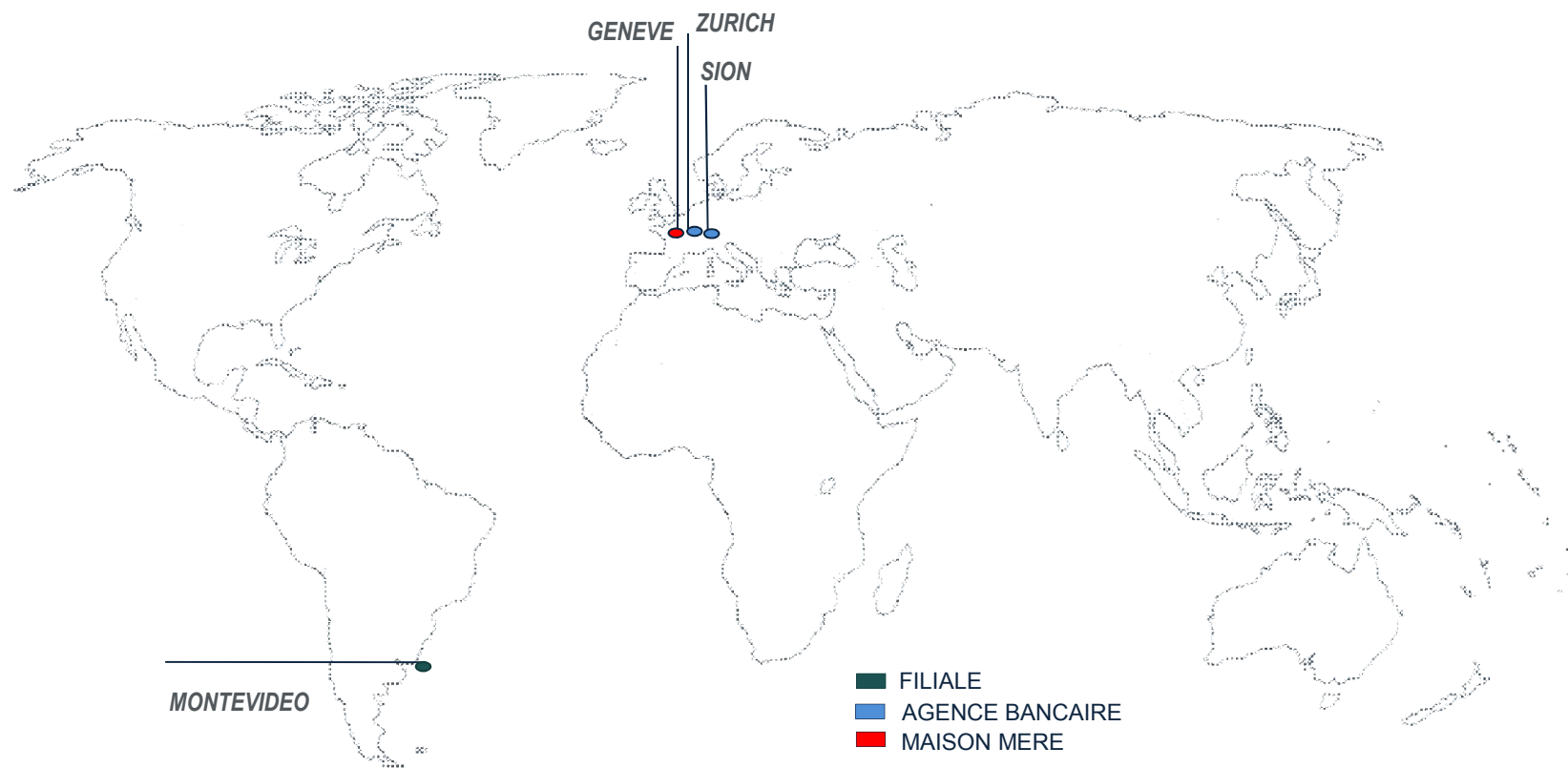
- Prêts et Garanties
- Banque d'Investissement

Tarification

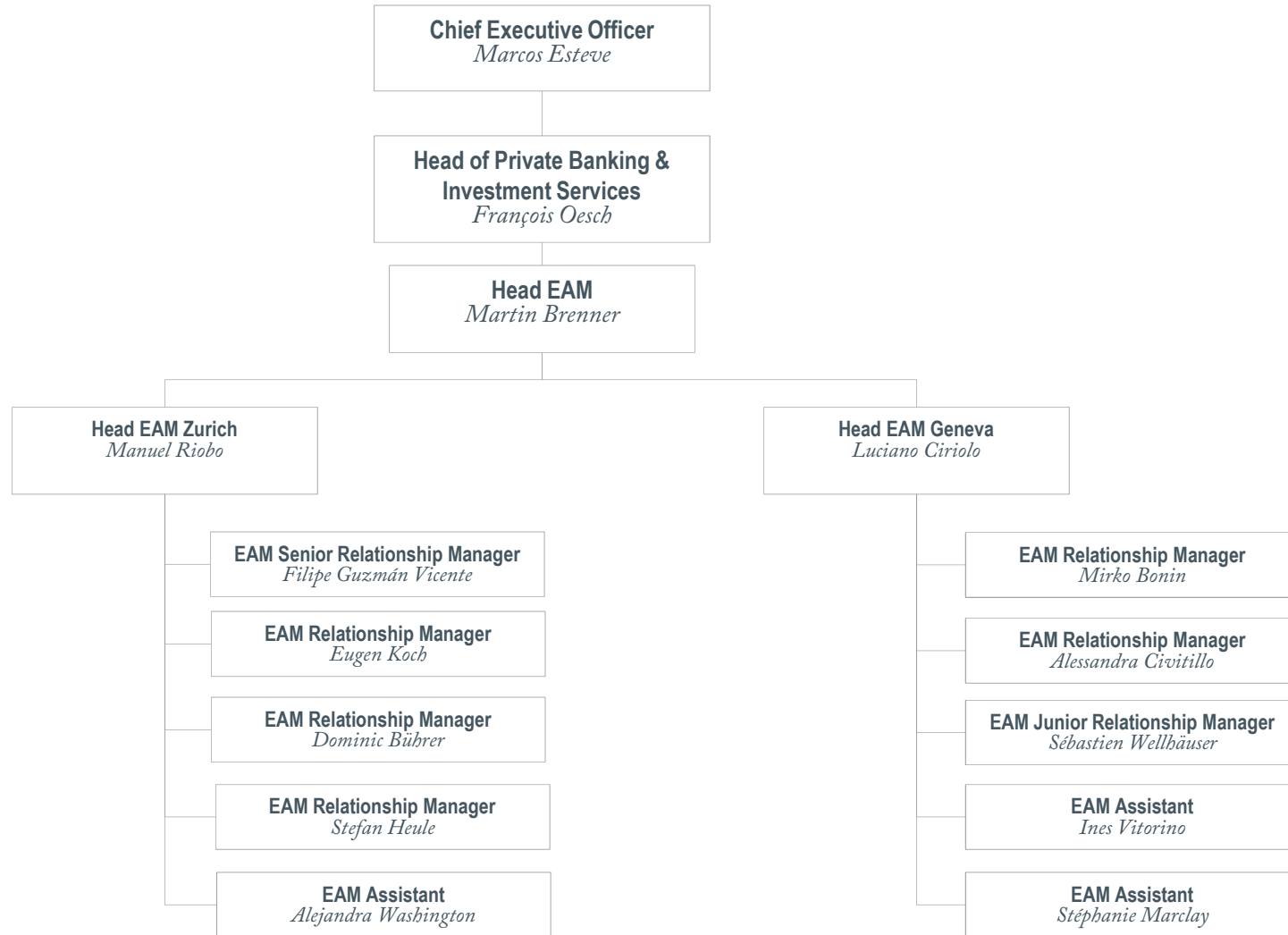
- **Volume Discounts, Flat Fee, End Client Discount**



Bureaux



Private Banking – External Assets Management



Contact

Martin Brenner

Banque Heritage AG
Bahnhofstrasse 100
PO Box
8022 Zürich
Switzerland

Tel +41 58 220 0845

Fax +41 58 220 0802

m.brenner@heritage.ch

Luciano Ciriolo

Banque Heritage SA
61 Route de Chêne
Case postale 6600
1211 Genève 6
Switzerland

Tel +41 58 220 0345

Fax +41 58 220 0163

l.ciriolo@heritage.ch



Disclaimer

DÉCHARGE DE RESPONSABILITÉ

Cette présentation a été préparée par Banque Heritage (la Banque) et vous est remise pour un usage personnel et uniquement à titre d'information. Toute information publiée dans cette présentation ne constitue pas une sollicitation, une offre ou une recommandation d'acheter ou de vendre un produit d'investissement ni de conclure un quelconque contrat à ce titre. Par ailleurs, cette présentation ne constitue pas un conseil financier, juridique ou fiscal.

La Banque se réserve le droit de modifier en tout ou en partie les contenus de ses présentations, et ce à tout moment et sans annonce préalable. Même si la Banque veille scrupuleusement à l'exactitude des informations publiées, elle décline toute responsabilité à cet égard. Tout recours en responsabilité à l'encontre de la Banque ou de ses employés en raison de dommages ou de préjudices résultant des informations publiées est exclu.

Sauf autorisation écrite préalable de la Banque, il est interdit de reproduire ou révéler ces informations et illustrations, de les stocker ou de les intégrer dans des services en ligne, ou tout autre support électronique. Cette restriction s'applique en particulier au logo de la Banque.

Le contenu de cette présentation n'a pas été revu par une autorité de surveillance en Suisse ni dans aucune autre juridiction. Si vous avez un doute au sujet de cette présentation, vous devriez obtenir un conseil professionnel indépendant.

