

# Olivier Deschamps

Gestionnaire de Patrimoine

Nice, France  
o.deschamps@gmail.com  
+33 6 91 47 23 68  
linkedin.com/in/olivierdeschamps



## Profil

Gestionnaire de patrimoine avec dix ans d'expérience dans le conseil patrimonial haut de gamme. Gestion d'un portefeuille de 85 clients fortunés représentant 120 M EUR d'actifs sous conseil. Expertise en structuration patrimoniale, optimisation fiscale et investissements immobiliers. Collecte nette annuelle de 8 M EUR en moyenne sur les 3 dernières années.

## Expérience

**Gestionnaire de Patrimoine Senior**, BNP Paribas Banque Privée, Nice  
Conseil patrimonial global pour une clientèle fortunée (actifs > 500 K EUR).

Mars 2021 – Présent

- Portefeuille de **85 clients** représentant **120 M EUR d'actifs** sous conseil
- Collecte nette de **9,2 M EUR en 2024** (objectif : 7 M EUR)
- Structuration de **12 opérations de démembrement** et donations pour des patrimoines de 2 à 8 M EUR
- Taux de fidélisation client de **98 %** sur 3 ans

**Conseiller en Gestion de Patrimoine**, Crédit Agricole Banque Privée, Lyon  
Conseil patrimonial pour une clientèle de chefs d'entreprise et cadres supérieurs.

Sept. 2017 – Févr. 2021

- Gestion de **60 clients** pour un encours de **75 M EUR**
- Montage de **8 SCI patrimoniales** et structuration de holdings familiales
- Organisation de **4 conférences clients par an** sur les thématiques fiscales et successorales (50 participants/événement)

**Chargé de Clientèle Patrimoniale**, AXA Gestion Privée, Lyon  
Développement et gestion d'un portefeuille de clients patrimoniaux.

Sept. 2014 – Août 2017

- Ouverture de **35 nouveaux comptes** sur 3 ans pour un encours de 18 M EUR
- Collecte sur les contrats d'assurance-vie de **4,5 M EUR par an** en moyenne

## Formation

**Master in Gestion de Patrimoine**, IAE Lyon, Lyon

Sept. 2012 – Juin 2014

Master 2 spécialisé en gestion de patrimoine et ingénierie patrimoniale. Mémoire sur l'*optimisation fiscale des holdings patrimoniales familiales*.

## Compétences

Conseil patrimonial global, Ingénierie patrimoniale et fiscale, Assurance-vie et épargne financière, Immobilier patrimonial (SCI, SCPI, démembrement), Droit des successions et donations, Gestion de portefeuilles financiers, Allocation d'actifs, Relation clientèle haut de gamme, Conformité MIF II et DDA, Harvest / Big Expert

## Certifications

**AMF – Certification des Connaissances Réglementaires**, Autorité des Marchés Financiers

Nov. 2014

**Certification IAS – Intermédiaire en Assurance (Niveau I)**, ORIAS

Janv. 2015

**CIF – Conseiller en Investissements Financiers**, ANACOFI

Sept. 2017

## Langues

Français (langue maternelle), Anglais (courant – C1), Italien (courant – C1)

## Projets

**Restructuration patrimoniale famille Riviera – BNP Paribas**

Janv. 2023 – Sept. 2023

Accompagnement d'une famille dans la restructuration d'un patrimoine de 6,5 M EUR.

- Mise en place d'une **holding familiale** et de 2 SCI pour l'immobilier locatif
- Économie fiscale estimée à **180 K EUR** sur la transmission via le démembrement de propriété

**Lancement offre SCPI européenne – Crédit Agricole Banque Privée**

Juin 2019 – Mars 2020

Pilotage du lancement d'une nouvelle offre d'investissement en SCPI pour la clientèle patrimoniale.

- Collecte de **3,2 M EUR** sur les 9 premiers mois auprès de 40 clients
- Formation de **8 conseillers** de l'agence sur le produit

## Références

**Catherine Marchetti**, Directrice Banque Privée Côte d'Azur, BNP Paribas, c.marchetti@bnpparibas.com, +33 6 22 85 41 36

**Jean-Luc Vidal**, Directeur Régional Gestion Privée, Crédit Agricole, jl.vidal@ca-gestionprivée.fr, +33 6 59 13 78 42

## Activités extrascolaires

**Membre – AGEFI Club Patrimoine**

Janv. 2019

Participation aux tables rondes trimestrielles sur l'actualité patrimoniale et fiscale. Rédaction de 2 tribunes publiées dans l'AGEFI en 2024.

Participation à 5 régates par saison en Méditerranée. Équipier sur un First 40 en classe IRC.