

MIEUX VIVRE Votre Argent

Paris

Patrick Ganansia

📍 **Adresses** : Initiatives, 16, rue Théodore de Banville ;
Lazuli Conseil, 80, rue de Miromesnil ;
Cofige Patrimoine, 2, rue Chauveau Lagarde.

📍 **Note obtenue** : 19 / 20

Trouver un conseiller indépendant à Paris n'est pas compliqué. Ils sont plusieurs centaines, notamment du côté du VIII^e arrondissement. Et vous en trouverez autant en proche banlieue ! Attention donc à bien faire le tri et à choisir celui qui va correspondre réellement à vos besoins. Car s'ils se présentent comme des généralistes du patrimoine, bon nombre de conseillers ont une compétence ciblée, de l'immobilier à la gestion de portefeuille. Evitez tous ceux qui prétendent faire du conseil en gestion de patrimoine et vous proposeront dès le premier rendez-vous de souscrire un produit de défiscalisation immobilière. Et vu leur nombre dans la capitale, n'hésitez pas à en solliciter plusieurs.

Le cabinet Initiatives est dirigé par Patrick Ganansia. Après une expérience bancaire et immobilière, ce conseiller s'est tourné vers la profession d'indépendant en 1995. Diplômé d'une école de commerce et du troisième cycle en gestion de patrimoine de Clermont-Ferrand, il assiste aujourd'hui une centaine de familles, cadres supérieurs, chefs d'entreprises et professions libérales. Initiatives, c'est une équipe de six personnes, dont deux associés agréés CIF. La spécialité de ce conseiller : dénicher de nouveaux talents parmi les gérants de fonds, mais aussi des idées originales d'investissement ou de défiscalisation. Reste que pour optimiser les placements, « *il faut d'abord maîtriser les différents outils : assurance vie, PEA, régimes matrimoniaux, société civile de portefeuille, SCI et, bien entendu, la fiscalité associée* », insiste-t-il. Patrick Ganansia occupe deux fonctions très en vue dans la profession : il est vice-président de la Chambre des indépendants du patrimoine et président de La Boétie Patrimoine, association regroupant les indépendants. Et si Initiatives nous semble avoir une petite longueur d'avance, deux autres structures obtiennent la note de 19 à Paris. Il s'agit de Lazuli Conseil et de Cofige Patrimoine.

📍 **Dans la ville, on aime aussi** : Cogefip-Arkos (16,50 / 20),
62, rue François 1^{er} ; Agora Patrimoine (15 / 20),
30, rue Notre-Dame-des-Victoires.

Strasbourg

Yves Coudrin

📍 **Adresse** : Segefi, 56, allée de la Robertsau.

📍 **Note obtenue** : 17 / 20

Déjà vingt ans d'expérience dans la gestion de patrimoine pour Yves Coudrin. Dont dix passés à la tête de son propre cabinet, Segefi. Une durée qui lui permet d'afficher une large notoriété dans sa région. Et son activité s'étend même au-delà. Yves Coudrin possède ainsi une structure à Paris, Segefi Capital. Il préside de plus aux destinées du Club de réflexion des indépendants du patrimoine, une association réunissant douze conseillers indépendants sur l'ensemble du territoire. En Alsace, le cabinet profite du dynamisme entrepreneurial local et s'applique donc à valoriser la trésorerie à plus de trois ans. « *Certaines entreprises ont constitué des trésoreries exceptionnelles, pour ne pas dire de vrais trésors de guerre !* »

📍 **Dans la ville, on aime aussi** : CECI (15 / 20), 10, boulevard Tauler ;
AJC Patrimoine (13 / 20), 3, rue de Ribeauvillé.

Toulouse

Jacques Valance

📍 **Adresse** : JV Conseil, 72, rue Riquet.

📍 **Note obtenue** : 17,50 / 20

A Toulouse, on trouve peu de grandes familles bourgeoises. Le cabinet de Jacques Valance se concentre donc sur la clientèle des professions libérales, ainsi que les PME locales. Tout n'a pas été rose depuis son installation en 1991. « *C'était en pleine guerre du Golfe et notre métier était méconnu* », se souvient-il. Aujourd'hui, le pari est gagné et, à 52 ans, le conseiller prépare sa succession avec son associé de vingt ans son benjamin. Le piège à éviter sur Toulouse : la frénésie sur le marché de la défiscalisation immobilière. « *C'est vrai qu'on ne manque pas de grues à Toulouse !* », constate-t-il avec humour. Un marché qu'il juge beaucoup trop cher. Mais quelques cabinets de création plus récente tiennent grâce aux rétrocessions des promoteurs et Jacques Valance n'hésite pas à leur prodiguer ses conseils : « *Ils doivent diversifier leurs revenus en facturant des honoraires.* » Et pour cela, utiliser tous les outils à disposition, à commencer par la compétence juridique appropriée « *qui nous permet de faire concurrence sur certains points à d'autres professions du droit* », reconnaît le conseiller.

📍 **Dans la ville, on aime aussi** : Centre Toulousain du Patrimoine (15,50 / 20),
10, rue de la Concorde ; Patrimium SAS (15 / 20), 2, boulevard de Strasbourg.