

CENTRE TOULOUSAIN DU PATRIMOINE

Jean-Olivier Ousset & Hélène Barraud

Dans la très jolie rue de la Concorde, Jean-Olivier Ousset a installé son bureau de conseiller indépendant, il y a à peine un an. A tout juste 24 ans, il s'est lancé dans l'aventure sur les encouragements d'un CGP aguerri, père d'un ami. Jeune, mais expérimenté, il a déjà passé trois ans au sein d'un réseau de défiscalisation. «L'aspect conseil était bien entendu présent, mais l'approche produit prévalait, reconnaît-il, une démarche à l'inverse du métier de conseiller indépendant.» Chacun de ses bilans patrimoniaux est forfaitairement facturé 600 € hors taxes. Et tous les montages juridiques préconisés sont validés par un notaire, Maître Michel Robert, installé à Cugnaux.

D'une volonté sans limite, Jean-Olivier Ousset, membre de la Chambre des indépendants du patrimoine, suit toutes les formations et projète la préparation d'un DES de gestion de patrimoine. Sa passion, il l'a communiquée à son amie, Hélène Barraud, 25 ans, native de Poitiers qui, depuis le 15 février de cette année a mis sur pied son propre département dédié au financement. Après une expérience passée à la Banque du développement des PME, elle se charge aujourd'hui, depuis son bureau mitoyen à celui de Jean-Olivier, des recherches et négociations de crédits immobiliers, mais également d'aide à la création d'entreprise : accompagnement administra-

tif, recherche de crédit, mise en relation avec les professionnels adéquats... la prise en charge est totale. Aujourd'hui elle a fidélisé une quinzaine de clients et lui près de cinquante. Et les résultats semblent au rendez-vous. Leur chiffre d'affaires commun est de 61 000 €, et pour un encours sous gestion de 2,5 millions d'euros. L'assurance vie représente 70 % du chiffre d'affaires de Jean-Olivier Ousset qui a choisi le Centre français du patrimoine, la Fédération Continentale, Generali et GE Capital Vie ainsi que la Compagnie Financière Edmond de Rothschild, Richelieu Finance, Tocqueville Finance et la Financière de l'Echiquier pour la gestion d'Opcvm. La majorité des

actifs est placée sur des supports sécuritaires : «Installé depuis un an, je n'ai connu que la baisse des marchés, explique-t-il, et mes clients préfèrent la sécurité, en ces temps de marchés chahutés. Par ailleurs, l'immobilier représente également une part importante du patrimoine à la fois de mes clients et des Toulousains en général, simplement parce que bon nombre d'entre eux sont d'origine ariégeoise : une région où l'on est fortement attaché à la pierre». Quant aux projets, ils ne manquent pas. «Tout prochainement je devrais créer une cellule patrimoniale au sein d'une étude notariale», annonce Jean-Olivier Ousset. Ses concurrents ? La Banque Courtois for-



tement implantée dans la région, mais surtout les réseaux financiers comme UFF. «En revanche, il existe une forte fraternité du côté de mes confrères indépendants. A Toulouse, il faut savoir se faire accepter. Tout est question de rapports humains». ■

En chiffres

Date de création : 2001
Nombre de salariés : 2
Actifs sous gestion au 31 mai 2002 : 2,5 millions d'euros
Partenaires : CFP, Fédération Continentale, Generali, GE Capital Vie et entre autres La Financière de l'Echiquier et Cie Financière Ed. de Rothschild.