

Fintesis élargit son domaine d'intervention à la gestion du patrimoine du chef d'entreprise

Bordeaux, le 18 juin 2007. La société bordelaise de conseil financier Fintesis a récemment créé, en partenariat avec le Lyonnais « Expert & Finance », une filiale spécialisée dans le conseil et la gestion du patrimoine privé des dirigeants d'entreprise. La société, baptisée « Butterfly Open Finmarket S.C.S. », s'appuiera sur la méthodologie mise au point et éprouvée par Expert & Finance depuis vingt ans pour proposer à ses clients une offre élargie de supports de placements financiers et immobiliers en « architecture ouverte ».

Pour Frédéric Ventre, fondateur et gérant des deux sociétés : « Cette création répond à une double attente de la part des chefs d'entreprise.

D'une part, mesurer avec précision l'impact de certaines décisions lourdes de conséquences tant pour l'entreprise que pour la structure familiale du dirigeant. Je pense par exemple à des donations de titres en faveur des enfants, à l'acquisition d'un ensemble immobilier professionnel dédié à l'entreprise ou à encore aux opérations à effet de levier de type « LBO », très en vogue actuellement. Il n'est pas facile mais absolument indispensable de chiffrer les conséquences, immédiates et futures, de telles opérations. Et ce, à la fois sur la sphère privée et sur la sphère professionnelle du dirigeant, *de facto* très imbriquées quand l'entreprise représente l'essentiel du patrimoine, ce qui est très souvent le cas jusqu'au départ en retraite. D'autre part, sélectionner ce qui se fait de mieux en matière de placements financiers et immobiliers, sans être tenu par la gamme imposée par telle ou telle enseigne. D'expérience, la plupart des dirigeants n'ont en effet ni le temps ni l'envie de « faire leur marché » dans l'offre pléthorique de produits à disposition des épargnants français. Et ils sont las de devoir chaque fois accorder leur confiance à des conseillers, banquiers ou assureurs, contraints par les objectifs commerciaux que leur imposent leur direction et appelés à d'autres fonctions tous les 3 à 5 ans. »

De fait, la création de Butterfly Open Finmarket s'inscrit dans le prolongement direct des réformes récemment engagées par la France en matière de gestion de patrimoine : transcription de la directive européenne « M.I.F. », création du statut de « Conseiller en Investissements Financiers », encadrement renforcé du courtage en assurances, etc. Réformes de nature à développer et à professionnaliser le conseil indépendant, encore très à la traîne par rapport à nos principaux voisins européens : 1 conseiller pour 20.000 habitants en France contre 1 pour 2.000 environ en Italie et au Royaume-Uni.

Grâce au partenariat signé avec « Expert & Finance », Butterfly Open Finmarket est en mesure de proposer à ses clients :

- ❖ Une gamme complète et cohérente de contrats d'assurance-vie haut-de-gamme de différentes compagnies. Ouverts sur les meilleurs gestionnaires français et anglo-saxons et à la pointe du marché sur le plan technique et administratif (nombreuses options disponibles comme la sécurisation des plus-values ou la protection du capital investi), ces contrats sont à même de répondre à l'évolution des besoins des clients toute leur vie durant.
- ❖ Plus de 2.000 produits de gestion collective (SICAV et Fonds Communs de Placement), accessibles via un compte titres ou un Plan d'Epargne en Actions (sous réserve d'éligibilité de l'OPCVM).
- ❖ Un vaste choix de placements immobiliers émanant exclusivement de promoteurs de premier plan, couvrant tous les régimes de défiscalisation et l'ensemble du territoire français y compris les DOM-TOM.

A propos de Fintesis :

Au confluent du conseil en stratégie, du conseil spécialisé en fusions et acquisitions et autres opérations d'ingénierie financière et du conseil en gestion de patrimoine, Fintesis a vocation à accompagner, sur la durée, des entrepreneurs confrontés à des problématiques de développement, d'acquisition, de gouvernance, ou encore de transmission.

La société de conseil, basée à Bordeaux, se distingue par sa capacité à intervenir pour le compte de PME réalisant typiquement entre 10 et 100 millions d'euros de Chiffre d'Affaires (segment délaissée par les banques d'affaires), par son mode de facturation, essentiellement « au temps passé », et par une meilleure prise en compte de l'intrication qui existe forcément entre la sphère privée et la sphère professionnelle du dirigeant de PME.

Fintesis intervient d'ores et déjà pour le compte de plusieurs PME girondines, toutes leaders dans leur domaine d'activité et largement tournées vers l'export, qui dans leur ensemble emploient environ 600 personnes en France comme à l'étranger et réalisent un Chiffre d'Affaires supérieur à 150 millions d'euros.

A propos de Frédéric Ventre :

Frédéric Ventre, HEC 1993 et titulaire du Diplôme d'Etudes Comptables et Financières (DECF), a commencé sa carrière en tant qu'Inspecteur dans le groupe Société Générale. Présent à Bordeaux depuis 1999, il a occupé des postes à responsabilités successivement pour la Banque de Gestion Privée Indosuez, l'antenne bordelaise de la Banque Lazard et la Financière Meeschaert, avant de fonder Fintesis en 2006.

Contact presse :

Frédéric Ventre
T : 05 56 11 77 80
F : 05 56 11 77 90
M : 06 98 00 80 88
fventre@fintesis.com