



Groupe Hermès Patrimoine

au coude à coude pour mieux servir les clients

Au centre, le noyau dur composé de quatre cabinets de CGPI, tous implantés à Sophia Antipolis.



Se jugeant complémentaires, ils ont fondé ensemble, voici une dizaine de mois, un GIE dénommé Groupe Hermès Patrimoine, présidé par **Philippe Mansanarez**.

Autour de ce noyau, une association qui porte le même nom, et qui regroupe une vingtaine de membres, tous du sud-est, des Alpes-Maritimes, bien sûr, mais aussi du Var et des Bouches-du-Rhône. Des CGPI, certes, mais aussi des avocats

d'affaires, des experts-comptables, des notaires, des professionnels de l'immobilier.

L'interprofessionnalité est à l'ordre du jour. Précisons aussi que l'association Hermès Patrimoine a adhéré à Fédinform, l'association « avec l'accent » fondée par Bernard Allali à qui semblent se rallier de nombreux professionnels et dont les objectifs, notamment l'aide aux CGPI qui veulent s'installer, sont complémentaires à ceux du GIE, selon ses membres.

SERVICE COMPLET

Gros plan sur le GIE. Il a été mis en place par quatre cabinets de CGPI, qui proclament toujours leur indépendance, quand bien même ils se seraient établis à la même adresse pour offrir un service complet à tous leurs clients. Il s'agit des cabinets :

- **Khronos**, représenté par Pascal Tétu, expert en ingénierie du patrimoine de l'entrepreneur,
- **Expatrimoine**, dirigé par Anne Tétu, expert juridique et fiscal et par Eric Lirot, expert en prévoyance et retraite,
- **DS Patrimoine**, animé par Philippe Mansanarez, expert en financement,
- **Aexio Patrimoine**, animé par Frédéric Jadot, expert en immobilier.

Qu'on regarde : l'ingénierie patrimoniale du chef d'entreprise, le conseil en rémunération du chef d'entreprise, la recherche et la mise en place de crédits, le conseil en investissements immobiliers, autant de domaines d'activités complémentaires qui concourent à offrir un service complet aux entrepreneurs de Sophia Antipolis et de sa région.

Car nos quatre professionnels, tous membres de la CIP, ont une spécialité, pas une exclusivité, l'entreprise et son environnement juridique et financier. Précisons que ces CGPI développent également une clientèle de particuliers, sachant que le chef d'entreprise a deux patrimoines, le patrimoine social de son entreprise et son patrimoine familial qui ne se confondent pas toujours.

Les membres du GIE Groupe Hermès Patrimoine développent d'ailleurs une approche globale du patrimoine de leurs clients.

LE DOMAINE DE L'ASSOCIATION

Pour les membres du GIE, la technopole de Sophia Antipolis, implantée au cœur des Alpes Maritimes, proche de Cannes, Antibes, Grasse et Nice, est une vitrine, car on y retrouve des grandes entreprises, d'autres moins grandes, un campus universitaire, et là, le Groupe Hermès Patrimoine dispose de deux plateaux de 150m², où sont installés ses fondateurs mais aussi un back office commun composé de quatre collaborateurs ayant chacun une spécialité : financement, immobilier, ingénierie patrimoniale et assurance, et d'une assistante administrative.

Le GIE Hermès Patrimoine qui gère actuellement quelque 50 M€ d'actifs et réalise une collecte annuelle de 4 M€ pour 500 clients, dispose d'une base contractuelle commune qui comporte des fiches-produits conseils, des logiciels professionnels dédiés au bilan patrimonial et aux investissements immobiliers, des modèles types de lettres de mission.

Bien sûr les membres de cette instance examinent actuellement les offres du marché pour ce qui concerne l'agrégation des comptes, mais la décision n'est pas encore prise. Bien entendu aussi, le GIE suit de près la réglementation en constante évolution.

Mais la formation, l'information, l'interprofessionnalité, c'est l'affaire de l'association présidée par Frédéric Jadot qui, grâce à sa composition et à ses contacts, organise des réunions sur tous les thèmes qui concernent la gestion de patrimoine. Ajoutons que cette association peut apporter des compétences complémentaires au GIE. C'est le cas du Cabinet Finergy Conseil qui opère à Nice et qui est spécialisé dans le conseil en gestion d'actifs financiers.



L'équipe fondatrice du Groupe Hermès Patrimoine

A entendre Philippe Mansanarez, le GIE n'est pas un club fermé. D'autres CGPI pourraient s'y associer. La seule condition est d'avoir un savoir-faire à mettre au service de l'ensemble du groupe. Car le fondement du Groupe Hermès Patrimoine repose sur la complémentarité de ses membres, et leur orientation vers le patrimoine du chef d'entreprise. L'idée « a été validée par les faits », depuis la fondation du GIE, souligne son président. « Nos clients peuvent recevoir une réponse globale à leurs préoccupations dans un même lieu », note Philippe Mansanarez. ○