

Priorités Patrimoine, ce sont toutes les priorités avec un « s » qui mènent au patrimoine (au singulier) !



DELPHINE PADOVANI D'HAUTEFORT, DIRECTRICE ASSOCIÉE AU SEIN DU CABINET PRIORITÉS PATRIMOINE

Rencontre avec **Delphine Padovani d'Hautefort**, Directrice associée au sein du cabinet **Priorités Patrimoine**. Elle nous en dit plus sur le cabinet et son positionnement sur le marché du conseil et de la gestion du patrimoine.

Pouvez-vous nous en dire plus sur Priorités Patrimoine ?

Au sein de Priorités Patrimoine, nous croyons que seule la confiance permet de délivrer des conseils patrimoniaux personnalisés et optimisés pour chacun.

En nous appuyant sur notre processus éprouvé depuis plus de 15 ans, nous faisons vivre une véritable expérience patrimoniale à nos clients. Nous nous positionnons comme un allié du futur pour nos clients. Nous attachons de l'importance à bien connaître leur situation en matière d'objectifs et de contraintes avec un focus plus particulier sur leurs motivations, qui sont au cœur de leurs prises de décisions.

Quelles sont les principales attentes de vos clients en termes de gestion de patrimoine ?

Elles tournent autour de la préservation de leur qualité de vie. Ils souhaitent aussi conserver un pouvoir de décision sur leur patrimoine aussi bien pour eux que pour la génération suivante. Ils recherchent avant tout un conseil objectif, neutre et intègre. Nous pouvons ainsi intervenir en tant que conseil, mais aussi prendre en charge

la mise en œuvre de nos recommandations et leur suivi annuel.

Nous proposons une prestation sur-mesure en fonction des attentes de nos clients. Pour ce faire, nous sommes entourés d'experts dans leurs domaines qui s'inscrivent dans une logique de formation continue pour proposer toujours plus de prestations de qualité et de services complémentaires au bénéfice de nos clients.

Que proposez-vous à vos clients et les accompagnez-vous à ce niveau-là ?

Notre rôle est d'accompagner nos clients de la manière la plus transparente, sereine et efficace tout en anticipant les éventuels risques. Le parallèle avec une croisière en bateau serait de proposer différentes routes pour relier Paris à New-York sur différents types de bateaux, du gros paquebot à la planche à voile, avec des valises composées de tenues vestimentaires différentes.

Sénèque écrivait très justement qu'il n'y a pas de bon vent pour celui qui ne connaît son port. D'ailleurs, www.prioritéspatrimoine.com a une forte valeur ajoutée pour ses clients et nous croyons que ses conseils optimisés

et de qualité développent la confiance sur le long terme.

Concrètement, lorsque nous prenons en main un dossier, nous commençons par un audit pour mettre à plat la situation. Par exemple, nous pouvons aider nos clients chefs d'entreprise à transformer le fruit de leur patrimoine professionnel en patrimoine personnel. En effet, il est important de pouvoir construire un patrimoine dans le respect des valeurs et des projets de vie de nos clients.

Nous pouvons aussi intervenir sur le volet de la protection sociale (mutuelle, prévoyance, retraite supplémentaire), mettre en œuvre des solutions pour fidéliser les salariés telles que l'épargne salariale, proposer une reconstitution de carrière pour optimiser l'âge de départ à la retraite de notre client, voire de son couple. Enfin, nous proposons aussi aux chefs d'entreprise des solutions innovantes et intéressantes pour placer la Trésorerie de leur entreprise.

Et pour conclure ?

Alors que nous fêtons notre 15^e anniversaire en 2018, notre mission reste la même, c'est-à-dire aider nos clients à être plus et à avoir plus : organiser la transmission de patrimoine de 8 M€

auprès de 4 enfants afin de ne régler que 3 500 € de droits de succession ; maintenir le niveau de vie de l'un des membres du couple qui n'avait jamais travaillé en optimisant sa fiscalité, la détention de son patrimoine et ses revenus complémentaires présents et futurs ; accompagner le choix de prise de sa retraite ; protéger une personne vulnérable et sécuriser sa famille pour les générations à venir.

Notre Family Office se positionne plus que jamais comme un allié du futur qui agit en toute confiance et transparence en s'appuyant sur une véritable expertise et expérience.

■ *Propos recueillis par Houda Gharbi*

PERFORM'RH EN BREF

➤ **Activité** : conseil en gestion de patrimoine

➤ **Adhésion au MEDEF** : 2011

www.prioritéspatrimoine.com

PRIORITÉS PATRIMOINE