



LEADERS LEAGUE

présente

ALLURE

FINANCE



tiré du Guide 2018
Gestion de Patrimoine

CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE - ÎLE-DE-FRANCE

Classement 2018 des meilleurs conseillers en gestion de patrimoine situés en Île-de-France

Dans chaque groupe, les classements sont établis par ordre alphabétique

CABINET	ÉQUIPE ANIMÉE PAR...
INCONTOURNABLE	
Allure Finance	Édouard Petitdidier, Jean-François Fliti
Cyrus Conseil	Meyer Azogui
Groupe Crystal - Expert & Finance	Sisouphan Tran, Yves Martin, Jean-Maximilien Vancayezeele, Bruno Narchal
Herz	Bernard Dordain, Patrick Ganansia, Michel Patrier
Primonial Gestion Privée	Stéphane Vidal
VIP Conseils	Philippe Hamon
Witam Multi Family Office	Arnaud Perrin, Benoist Lombard
EXCELLENT	
1 3AO Patrimoine	Bertrand Lefeuvre, Emmanuel de La Palme, Cédric Marc
Astoria Finance	Malcolm Vincent, Antoine Latrive
Auris Gestion Privée	Pierre-Henri D'hotelans
Scala Patrimoine	Lucchini Guillaume
2 Balthazar Gestion Privée	Thierry Creux, Guillaume Evrard
Dauphine Patrimoine	Séverine Richard-Vitton, François-Xavier Legendre
Haussmann Patrimoine	Emmanuel Narrat
Lonlay & Associés	Guillaume de Lonlay, Jérôme Rusak, Sébastien Bénesse
Massena Partners	Luc Goubet, Hugues de Guitaut, Laurent Zeller
Matignon Finances	Philippe De Cholet
Rhétorès Finance	Stephane Rudzinski, Gregory Soudjoukdjian
Score Patrimoine	Judith Sebillotte-Legriss
FORTE NOTORIÉTÉ	
AGH Conseil	Anna Gozlan
Alter Egale	Géraldine Métifeux, Harold Lescourant
Baessant Conseil	Pascale Baessant
Carat Capital	Sandrine Genet, Cédric Genet
Cofige Patrimoine et Entreprise	Claude Aumeunier
Experts en Patrimoine	Christine Boudy, Richard Houbron, Philippe Darneau
FA7 Capital	Xavier Bourbonneux, Pascal Ségard
H Tax Planners	Fabrice Lagréou
Institut du Patrimoine	Stéphane Peltier, Stéphane Cremades, Arnaud Dubois
MT Conseil	Michel Tirouflet
Placium	Philippe Malatier
Stanne Gestion de Patrimoine	Pascale Gloser
PRATIQUE RÉPUTÉE	
Agora finance	Aurélien Guichard
Aithos Patrimoine	Bertrand Tourmente
Chatel Patrimoine	Cédric Vigouroux
Conseil Capital Plus	Julien Seraqui
Eukratos	Emmanuel Domange
Fiducée Gestion Privée	Jean-Baptiste Lacoste
Financière Gestion Privée	Didier Mayans, Emmanuel Korbendau, Vincent Mallet, Pierre-Antoine Poussier
Investeam Wealth	Didier Jug
La Financière du Palais	Régis Carré
Lazuli Conseil	Xavier Beal, Christophe Thibout
Opes Patrimoine	Edwige Dantony, Johann Rivard, Dominique Rivard
Paris Private Finance	Philippe Cazadiou
Patrimium Groupe	Anne-Charlotte Theves
Planète Patrimoine	Gilles Artaud
Platineos	Raphaël Regensberg, Samantha Rouach
Segefi	Jérôme Jabaud
Selexium	Stéphane Debair
Tsouli Conseils	Pierre-Idriss Tsouli Kabati
Valoris Patrimoine	Christophe Dubant
Verny Conseil	Adrien Quenisset
Wealth Conseil	Jean-Baptiste Holtz
PRATIQUE DE QUALITÉ	
1854 Patrimoine	Nicolas Marquot
Abacus Conseil	Benjamin Levy
Agence Française du Patrimoine	Stéphane Deschanel
Alpha Phi	Sébastien Bateau
AS Finance Conseil	Alicia Elofer, Sylvix Hodent
Asteo Finance	Aubin Thomine-Desmazures
Cara Partners & Investors	Christophe Havret
CGPP	Patrick Filafarro
Covernance	Olivier Kelsch
CP Conseils Finance	Christian Kerneves, Patrick Calmet
Elysée Consulting	Stéphane Legendre, Franck Bodet
Euodia Finance	Nicolas Peycru, Nicolas Le Febvre
Leduc & Associés	Fabrice Leduc
MSL Finance	Michael Dufresne de Saint-Léon
Pali Kao Capital	David Sitbon
Patrimoine Horizon	Lynda Djian
Venice	Jean-Christophe Antkowiak
Wesave	Zakaria Laquel, Jonathan Herscovici

Notre analyse

ALLURE FINANCE : L'EXPERT PLURIDISCIPLINAIRE



Édouard Petitdidier

Leaders : Édouard Petitdidier,
Jean-François Filiti

Équipe : 2 associés,
8 collaborateurs

Création : 2010

Équipe et différenciation : Allure Finance poursuit son développement sur ses quatre métiers principaux. Il œuvre notamment sur le front du conseil fiscal avec une forte actualité en matière de fiscalité patrimoniale. Le cabinet conseille également ses clients, particuliers, PME ou ETI, en matière de dette bancaire. L'année 2017 a été chargée pour le cabinet en matière immobilière, en effet, le cabinet a structuré bon nombre de financements atypiques, patrimoniaux ou à effet de levier. Allure Finance offre également une expertise en gestion privée et en gestion de fortune. Le cabinet se propose d'accompagner toute personne qui a un potentiel intéressant, qu'elles soient cadres supérieurs, issues de professions libérales ou actionnaires de grandes entreprises.

Le client tirera notre métier vers le haut



© DFR

Entretien avec

JEAN-FRANÇOIS FLITI
associé fondateur,
ALLURE FINANCE

« La flat tax à 30 %
va permettre de faire
bouger des trésoreries
jusque-là en sommeil »

Depuis sa création en 2010, Allure Finance a fait du chemin. Acteur de référence du conseil en gestion de patrimoine et gestion de fortune, le cabinet conseille entrepreneurs, cadres dirigeants et patrons de sociétés cotées. Jean-François Fliti, associé-fondateur, revient sur les actualités qui animent le métier de CGPI.

DÉCIDEURS. Quels sont les relais de croissance pour le métier de conseiller en gestion de patrimoine ?

Jean-François Fliti. Le premier relais de croissance est la digitalisation. Cela représente un effort et un investissement dans les systèmes d'information pour gagner en productivité et ainsi passer plus de temps avec le client, donc moins de temps sur des tâches administratives. C'est non seulement nécessaire, mais également obligatoire. Toutes les nouvelles réglementations comme le PRIIPs ou la DDA induisent une connaissance du client très fine et la réalisation d'une cartographie des risques.

De même, il convient de mettre en œuvre une allocation qui corresponde en permanence au profil de risque du client, ses choix et son patrimoine. Seuls l'informatique et les progiciels peuvent répondre à ces besoins. Par ailleurs, un autre relais de croissance se trouve dans l'expertise. De nombreuses banques ont décidé de réduire leurs effectifs et de standardiser leur offre, alors que les CGP vont devoir l'individualiser et la faire monter en gamme. C'est déjà ce qu'Allure Finance fait, par exemple, en matière de financement.

Quelles réformes vont impacter les métiers de la gestion de patrimoine ?

La réforme de la fiscalité personnelle et patrimoniale arrive en tête avec les dernières mesures adoptées dans la dernière loi de finances. Ensuite, la loi Pacte va venir d'une part se répercuter positivement sur l'épargne salariale et sur l'épargne retraite,

d'autre part. En outre, la flat tax à 30 % modifiera inévitablement les politiques de rémunération des dirigeants. Cet impôt va permettre de faire bouger des trésoreries jusque-là en sommeil. L'incitation du gouvernement avec la flat tax est de distribuer en vue de réinjecter des capitaux dans l'économie réelle. Il convient également de souligner que l'IFI aura également un impact significatif sur l'immobilier. L'idée est de faire redescendre des valorisations trop élevées, aussi bien au bénéfice de particuliers primo-accédants, que pour des entreprises souhaitant s'installer. Il est important de se rendre compte que l'IFI constitue un impôt beaucoup plus encadré que l'ISF. Il présente un niveau de complexité important en matière d'interprétation du texte, si bien que l'administration fiscale a fini par allonger le délai de dépôt des déclarations. À cela s'ajoutent les réformes des bases cadastrales et de la taxe foncière. Les prélèvements sociaux sont montés à 17,2 %. Le pourcentage supplémentaire (1,7 %) impacte directement les revenus fonciers. Toutes ces mesures vont dans le même sens : améliorer l'investissement dans les entreprises et porter la bonne dynamique actuelle de l'économie française.

Comment percevez-vous les défis induits par MIFID ?

Tout CGP doit prendre conscience de cette réglementation afin d'en faire un atout et en tirer le meilleur plutôt que de la subir. Si l'on se projette dans l'avenir, la pratique nécessitera de faire preuve d'expertise et de réactivité. Le client tirera notre métier vers le haut, et nous nous devons de suivre cette évolution. ♦



Edouard Petitdidier



Jean-François Fliti

POSITIONNEMENT

Allure Finance est une société de conseil en gestion privée qui propose également un accompagnement de type « Family Office ».

Allure Finance s'appuie sur la compétence professionnelle

- De toute son équipe
- De ses partenaires bancaires, assets managers et assureurs
- De son réseau d'experts, avocats, notaires, experts comptables, ...

Son organisation en architecture ouverte lui permet de s'adapter à chaque attente particulière et de proposer des solutions imaginées avec les meilleurs conseils.

Allure Finance ne préconise à ses clients que des solutions que ses associés adoptent pour leur propre compte.

Allure Finance s'adresse essentiellement aux familles, aux professions libérales, aux dirigeants et aux actionnaires d'entreprise.

Son métier s'articule autour d'un double savoir-faire :

- Ingénierie juridique et fiscale :
 - Privée
 - Professionnelle
- Le conseil en stratégie d'investissements :
 - Financier
 - Immobilier

Ses principales valeurs sont :

- L'indépendance et l'éthique
- L'expertise et la confiance
- La disponibilité et la vision d'avenir
- La pérennité de la relation

ACTIVITÉS

Conseil et Family Office

- Bilan patrimonial
- Conseil juridique et fiscale
- Conseil en investissement
- Construction de portefeuilles

Gestion de l'actif

- Sélection des meilleures solutions
- Montage de produits sur-mesure
- Offre de solutions à fiscalité spécifique

Gestion du passif

- Conseil en financement
- Crédit patrimonial
- Financement aux entreprises

Corporate Finance

- Financement Haut de bilan
- Restructuration financière
- Couverture taux et change

Conseil en Immobilier

- Immobilier résidentiel
- Immobilier d'investissement
- Immobilier de bureaux

CONTACT

Edouard Petitdidier : epetitdidier@allurefinance.fr

Jean-François Fliti : jfliti@allurefinance.fr