

NP Gestion Privée

Experts et indépendants, une approche moderne du conseil en gestion de patrimoine

Aujourd'hui, nous parlons de conseil en gestion de patrimoine comme si cette activité faisait partie de notre quotidien depuis toujours. Pourtant, ce métier est apparu en France il y a moins de 30 ans.

Répondre à de nouveaux besoins

S'il existe environ 3 500 cabinets de conseil en gestion de patrimoine indépendants en France, on en compte de 5 à 10 fois plus chez nos voisins européens, Allemagne en tête. Ces chiffres montrent bien qu'il existe une marge de progrès considérable. "Les Français ont la culture de l'épargne, annonce Florent Paquez. Et si le conseil en gestion de patrimoine indépendant se développe, c'est qu'il existe un réel besoin." En effet, selon Florent Paquez, nous avons changé de paradigme. Nous sommes passés d'une économie obligataire qui, depuis quelques décennies, assurait des rémunérations satisfaisantes et sécurisées, à un monde de l'actionariat plus profitable mais beaucoup plus volatile. Il complète : "Dans cet univers où les potentiels sont presque infinis, pour obtenir de la performance, il est vivement recommandé de s'adjoindre les compétences d'un expert."

Changer sa manière de penser l'épargne

Les taux d'intérêt étant à un niveau historiquement bas, l'épargne classique ne rapporte par conséquent plus rien – le tout dans un contexte économique incertain pour nos retraites. En parallèle, les opportunités foisonnent et la fiscalité est de plus en plus complexe. Le gestionnaire de patrimoine est là pour nous guider. Indépendant, sans cesse formé aux nouvelles techniques d'investissement, en veille permanente de l'actualité fiscale et patrimoniale, il est à la pointe du sujet. Vanessa Naslot précise : "Chez NP Gestion Privée, nous pensons qu'en plus de la compétence, l'expérience et la relation que nous établissons avec nos clients sont prépondérantes." L'expérience, parce que l'économie c'est du vivant : périodes de croissance et de crise se succèdent, délivrant à chaque fois un enseignement. La qualité relationnelle, parce qu'un bon gestionnaire de patrimoine doit savoir apporter à son client ce qu'il souhaite précisément. Une grande capacité d'écoute et une étude patrimoniale systématique, voilà les bases de la méthodologie de NP Gestion Privée. La réponse apportée à un chef d'entreprise père de quatre enfants,

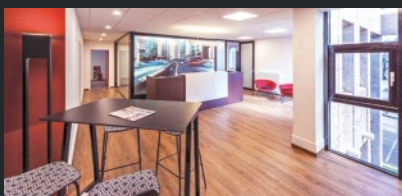


Vanessa Naslot et Florent Paquez dirigeants associés de NP Gestion Privée.

intéressé par l'immobilier et proche de la retraite, sera totalement différente de celle offerte à un cadre supérieur quadragénaire, célibataire et passionné de nouvelles technologies. Et c'est tant mieux !

Offrir davantage

Vanessa Naslot remarque : "Nous n'empêtons pas sur le domaine des banques ; nos métiers sont totalement différents. Les banques s'adressent globalement à de larges marchés, tandis que nous nous comparons à des artisans : l'épicerie fine du conseil en investissement." En outre, le cabinet de conseil en gestion de patrimoine est une structure légère qui a su s'adapter aux nouveaux modèles de consommation, comme l'exigence et la disponibilité. Vanessa Naslot conclut : "Nous sommes aussi des chefs d'entreprise. Pour nos clients, nous répondons "présent" chaque jour et presque à toute heure."



Vanessa Naslot et Florent Paquez, associés de NP Gestion Privée, interviennent dans tous ces domaines :

- Courtage en assurances
- CIF : conseil en investissement financier
- IOBSP : intermédiation en opérations de banque et services de paiements
- Carte T : agent immobilier
- CJA : compétence juridique appropriée



GESTION PRIVÉE

NP Gestion Privée
Innovée
39, chemin du Vieux Chêne
38240 Meylan - Tél. : 04 76 25 50 99
www.np-gestionprivee.fr