

Gestion de patrimoine :

L'indépendance est reine

Les banques ont souvent tendance à pousser leurs clients vers les options les plus profitables à elles, parfois au détriment des rendements. Opter pour des opérateurs indépendants permet d'éviter les conflits d'intérêt.

Texte : Philippe Van Lil

Les banques et sociétés de courtage tirent leurs revenus notamment des opérations de courtage sur des fonds d'investissement, des actions ou des obligations. Ces opérations sont également soumises à des taxes qui en augmentent encore les coûts pour le client.

Une société de gestion de patrimoine comme Fide Capital entend mettre en avant la valorisation du patrimoine que leur confient leurs clients. « Pour nous, tous les produits peuvent entrer dans notre sélection, sans aucun a priori. Nous n'en privilégions pas un par rapport à un autre parce qu'il nous rapporterait plus », argumente Pierre le Hardÿ de Beaulieu, Associé

chez Fide Capital. « Nos intérêts s'alignent sur ceux de nos clients : avoir une gestion adéquate et performante. Notre seule rémunération est la commission de gestion et nos clients paient des tarifs compétitifs auprès de nos banques dépositaires. »

Réactivité et continuité

En termes de liberté laissée aux clients, Fide Capital entend aussi être plus abordable sur un autre plan. « Dans les grandes banques, il faut souvent disposer de montants élevés, jusqu'à plusieurs millions d'euros, pour avoir une véritable gestion personnalisée. En deçà, elles brident vos possibilités de choix à des investissements dans des fonds maison ou dans un nombre limité d'autres options », pointe notre interlocuteur. « Chez nous, les clients peuvent être orientés vers nos propres fonds, mais nous ne les y obligeons pas. Les avoirs seront gérés via le type d'instruments souhaités par le client », souligne Pierre le Hardÿ de Beaulieu.



Pierre le Hardÿ de Beaulieu

ASSOCIÉ CHEZ FIDE CAPITAL

Il insiste aussi sur la réactivité et la continuité du service : « Dans beaucoup de banques, les clients sont confrontés à des changements réguliers de gestionnaire, à qui vous devez chaque fois réexpliquer votre situation. Ceci n'est pas très agréable. Chez nous, votre interlocuteur est partenaire de la société et vous accompagne sur le long terme. Nous mettons aussi un point d'honneur à réagir à toute demande d'un client très rapidement. Nous ne nous limitons

pas à de la simple gestion ; nous entendons assurer un accompagnement global et permanent de nos clients dans leur gestion patrimoniale et fiscale. » ■

FIDE CAPITAL
Financial Designers

Pour plus d'informations : fidecapital.com