

Extrait du Valenciennes Métropole.fr

<http://www.valenciennes-metropole.fr>

Bien vous conseiller c'est son métier

- Actualités - À la une -



Date de mise en ligne : lundi 15 février 2010

Valenciennes Métropole.fr

Installé à Valenciennes, Fabrice Pottier exerce le métier de Conseiller en gestion de patrimoine indépendant. Itinéraire d'un atypique.

Diplômé de droit des Affaires et d'expertise comptable en poche, Fabrice Pottier aurait pu choisir de mettre ses compétences au profit de grandes entreprises du privé ou du public.

Après une expérience réussie dans ce domaine, c'est vers les particuliers qu'il a choisi de se tourner en devenant Conseiller en gestion de patrimoine indépendant (CGPI) (*).

Installé à Valenciennes depuis 2003, Fabrice Pottier est le seul salarié de sa société Patrimonium Invest. Cette indépendance lui est chère comme le contact avec la clientèle. « *Cette envie d'aider les particuliers, les chefs d'entreprise à gérer leur patrimoine, je l'ai ressentie dès mes stages en tant qu'expert-comptable, explique t-il dans un grand sourire. Mais l'expertise comptable est une profession où l'on peut conseiller mais où l'on ne peut pas, pour des questions de déontologie, comparer les solutions de placement pour ses clients. C'est un métier où l'on tisse des liens, où l'on voit les vies évoluer.* »

Passionnant, le métier de CGPI demande de solides compétences en conseil juridique et en investissement, en courtage d'assurance, en transactions d'immeubles et de fonds de commerce, etc.

« *La première question que je pose à mes clients c'est "Que voulez-vous faire de votre vie ?". Certains veulent partir à la retraite plus tôt, aider leurs enfants plus tard, défiscaliser ... Mon souci est de trouver les meilleures solutions afin que chaque client accède à des produits financiers qui lui ressemblent. Mais attention, je ne suis pas là pour remplacer un banquier, gérer un compte courant ou vendre des assurances voitures* », insiste Fabrice Pottier.

« Notre métier reste à démystifier »

La clientèle de Patrimonium Invest se compose de professions libérales, de chefs d'entreprises mais aussi de particuliers à la recherche de bons conseils et de proximité.

« *La gestion de patrimoine s'est beaucoup démocratisée et je peux gérer le portefeuille d'un cadre moyen comme d'un responsable d'achat à l'international. Vous savez, pour franchir le pas de ma porte, il ne faut pas avoir 100 000 euros à placer ! Un dossier à 10 000 euros est géré de la même manière qu'un à 500 000 euros. Mon intérêt, c'est que mes clients soient heureux et que leurs affaires prospèrent car ma rémunération est liée à cela.* »

Fabrice Pottier qui consacre plus de 60 heures par an pour se former n'est pas en manque d'idées. Actuellement, il souhaite développer son activité dans l'accompagnement à la cession d'entreprises. En clair, l'objectif est de conseiller les chefs d'entreprises qui partent en retraite à prendre les bonnes décisions pour continuer à faire fructifier leur patrimoine. Dans ce domaine, le parcours atypique et rassurant de Fabrice Pottier est un atout indéniable.

(* La Chambre des indépendants du patrimoine (syndicat le plus représentatif de la profession compte 2300 membres).

Contact : Patrimonium Invest
56 rue des Récolets " 59300 Valenciennes
03 27 41 42 78