



LEADERS LEAGUE

présente



HEREZ

LA CULTURE PATRIMOINE

CONSEIL & GESTION



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
Herez	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 Evraud
Dauphine Patrimoine	Séverine Richard-Vitton, François-Xavier Legendre
Hausmann 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-Legrès
FORTE NOTORIÉTÉ	
AGH Conseil	Anna Gozlan
Alter Egale	Géraldine Métifeux, Harold Lescourant
Baussant Conseil	Pascale Baussant
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 Tiroufflet
Placium	Philippe Malatier
Sianne 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
Financiale 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 Thiboult
Opes Patrimoine	Edwige Dantony, Johann Rivard, Dominique Rivard
Paris Private Finance	Philippe Cazadiou
Patrimum 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
Verney Conseil	Adrien Quenisset
Wealth Conseil	Jean-Baptiste Holtz
PRATIQUE DE QUALITÉ	
1854 Patrimoine	Nicolas Marquot
Abacus Conseil	Benjamin Levy
Agence Française du Patrimoine	Stéphane Deschanelis
Alpha Phi	Sébastien Bareau
AS Finance Conseil	Alicia Elofer, Sylvix Hodent
Asteo Finance	Aubin Thomine-Desmazures
Cara Partners & Investors	Christophe Havret
CGPP	Patrick Filaferro
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 Laguel, Jonathan Herscovici

Notre analyse

HEREZ : LA FINE FLEUR DE LA GESTION PRIVÉE



Patrick Ganansia

Leader : Patrick Ganansia

Associés : P. Ganansia,
M. Patrier, B. Dordain,
F. Pasquie

Équipe : 4 associés,
40 collaborateurs

Création : 1989

Équipe et différenciation : ouverture d'un bureau à Tel Aviv en 2015, création d'un pôle immobilier dédié en 2016, offre de dimension internationale : Herez avance, et vite. Le cabinet de conseil en gestion de patrimoine poursuit sur sa lancée avec l'ouverture d'une antenne à New York en 2017, destinée à accompagner une clientèle de chefs d'entreprises et de cadres dirigeants expatriés. L'activité dans l'Hexagone n'est pas en reste avec près de 1,250 Md€ d'encours conseillés et une progression importante en particulier sur les produits non cotés. Côté recrutements, Herez s'est renforcé avec l'arrivée d'un nouveau directeur de l'ingénierie patrimoniale et d'un responsable réglementaire.

Faire du digital et des nouvelles réglementations une force



Entretien avec

PATRICK GANANSIA
Fondateur et dirigeant, **HEREZ**

« L'écart se creuse entre les grandes et les petites structures. Celles de taille intermédiaire sont amenées à disparaître »

Patrick Ganansia, fondateur et dirigeant d'Herez, leader français indépendant de la gestion de patrimoine se montre optimiste quant à l'évolution du marché de la gestion de patrimoine. Il entend maintenir le dynamisme de sa structure par une meilleure connaissance du profil de ses clients.

DÉCIDEURS. Comment percevez-vous le marché de la gestion de patrimoine aujourd'hui?

Patrick Ganansia. Nous assistons à une plus grande professionnalisation des personnes qui travaillent dans notre secteur. Une clientèle toujours plus exigeante demande une expertise plus poussée. Par ailleurs, une segmentation du marché s'organise. Ainsi, l'écart se creuse entre les grandes et les petites structures. Celles de taille intermédiaire sont amenées à disparaître.

En effet, soit le client souhaite une grande proximité avec son conseiller, un peu à l'image de son médecin de famille, et il choisit une structure à taille humaine qui lui garantit un accompagnement très personnalisé mais qui fera appel à des tiers externes pour couvrir toutes les dimensions de la gestion de patrimoine.

Soit il privilégie une approche plus globale et il aura alors besoin d'une structure avec une équipe étoffée offrant un large éventail de services et d'expertises. Nous devrions assister à plusieurs rapprochements entre cabinets de taille intermédiaire pour faire face à cette segmentation.

Mais l'enjeu fondamental pour les CGP concerne les nouvelles réglementations entrées en vigueur et la digitalisation. Il faut faire de ces deux éléments des forces. Dans un contexte où la réglementation nous contraint d'affiner toujours plus notre connaissance du client, de renforcer l'obligation de transparence et nous impose d'envoyer en permanence une immense quantité de documents et d'informations aux clients, le digital est une opportunité pour réinventer nos process métier, améliorer la productivité et l'efficacité de l'entreprise. Le digital est également devenu pour nous essentiel pour construire des services innovants et se conformer aux nouveaux besoins et nouveaux comportements des clients.

Notre objectif est de maintenir une croissance maîtrisée tout en cultivant la singularité de notre démarche. Notre propos est d'offrir à nos clients la qualité d'une relation irréprochable, un service d'exception avec toujours plus d'expertises, un conseil intègre et sur

mesure et l'assurance de l'indépendance dans le choix des produits proposés. Nous souhaitons également être rejoints par des professionnels de qualité intéressés par notre développement entrepreneurial ou qui souhaitent céder dans le temps leur portefeuille clients en nous rejoignant.

Les rendements ne semblent plus être au rendez-vous, du moins sur les fonds en euros. Que propose Herez en termes d'investissements non cotés ?

Nous avons développé une offre aussi bien en *private equity* investis sur des entreprises qu'en immobilier. Les clubs deals ou le non-coté sont depuis longtemps dans notre proposition valeur mais il est vrai que cela s'est accéléré depuis 36 mois. Nous avons donc été parmi les premiers à soutenir des sociétés de gestion comme Pierre 1^{er} Gestion ou à demander à des sociétés de gestion d'actifs non cotés de créer une offre accessible à nos clients regroupés.

Comment aider ses clients à l'internationalisation de leur patrimoine et de leurs actifs ?

En matière de diversification et pour capter de la performance, sortir de France et même d'Europe est parfois la meilleure solution. Nos bureaux de New York et Tel Aviv, dont la vocation est d'accompagner nos clients expatriés installés localement, nourrissent l'équipe de Paris dans sa vision internationale. Ils apportent également une sélection de produits financiers et immobiliers rigoureusement sélectionnés auxquels nos clients sont très sensibles. Pour nos clients résidents aux USA, nous proposons également une gestion sous mandat aux États-Unis grâce au partenariat privilégié établi avec la société de gestion Fourpoints USA, implantée à New York.

Pour les résidents français nous utilisons également la partie *private equity* dans la stratégie d'internationalisation puisque certains fonds réalisent des opérations en dehors de l'Hexagone. Nous recommandons également d'autres véhicules d'investissement comme certaines SCPI qui se sont développées à l'étranger et donnent accès à un patrimoine immobilier international. ♦



Bernard Dordain



Patrick Ganansia



Laurent Perez



Michel Patrier



Carinne Monteiro



Laurent Porquiet

POSITIONNEMENT

Parce que chaque famille est unique, nos conseils sont sur mesure.

Herez accompagne depuis 20 ans des familles, des entrepreneurs mais aussi des Fondations & Associations dans la construction, le développement, la protection et la transmission de leur patrimoine. La vocation première d'Herez est de mettre en valeur la transmission au sens large qui accompagne le patrimoine, c'est 'notre culture patrimoine'.

Comprendre les besoins du client, ses contraintes et ses objectifs, trouver les solutions les mieux adaptées pour vous proposer une organisation et une stratégie englobant toutes les classes d'actifs.

Les experts qui composent l'équipe permettent de répondre à l'ensemble des problématiques clients grâce à une addition de compétences ainsi qu'une relation de proximité. Ils disposent de 5 à 20 ans d'expérience dans le conseil en gestion de patrimoine, dans le conseil immobilier ou dans le conseil en investissement financier. Ils définissent avec leurs clients les stratégies et les objectifs à mettre en place de manière prioritaire et assurent l'interface avec les experts extérieurs (notaires, fiscalistes, avocats, experts-comptables). A la fin de ce processus, ils proposent une architecture patrimoniale ainsi qu'une stratégie d'investissement, et appuient leurs clients dans la mise en œuvre concrète des décisions validées ensemble.

Méthodologie éprouvée, sélection continuellement mise à jour des meilleurs fonds, veille permanente pour suivre l'évolution des marchés et saisir toutes les opportunités, audit de votre situation... Nous privilégions une approche de la gestion patrimoniale dans son sens le plus large, avec une vision à long terme et un souci constant de la performance.

Herez se différencie tout particulièrement par son approche de protection du patrimoine de ses clients, par ses performances dans la durée et ses opportunités originales d'investissements.

Herez est mécène depuis 8 ans de la Bourse du Talent Photo et encourage la photographie émergente en récompensant le talent de jeunes artistes. Les gagnants exposent pendant 6 semaines à la Bibliothèque Nationale de France (BNF).

ACTIVITÉS

- Gestion de patrimoine
- Investissements financiers
- Investissements immobiliers
- Gestion de fortune
- Family office
- Private equity

NOS EXPERTISES SPÉCIFIQUES

- Indépendance
- Disponibilité
- Ecoute
- Equité
- Ethique
- Transparence

BUREAUX

- Paris
- 30, Grand-Rue
L-1660 Luxembourg
LUXEMBOURG
- New York
- Tel Aviv
- 37 collaborateurs

CONTACT

Bernard Dordain, Directeur – Responsable Ingénierie Patrimoniale : b.dordain@herez.fr

Patrick Ganansia, Associé-Gérant : p.ganansia@herez.com

Laurent Perez, Directeur associé Herez Israël : l.perez@herez.com

Michel Patrier, Directeur associé- Responsable Ingénierie Patrimoniale : m.patrier@herez.fr

Carinne Monteiro, Consultante senior en gestion de patrimoine : c.monteiro@herez.fr

Laurent Porquiet, Directeur : l.porquiet@herez.fr