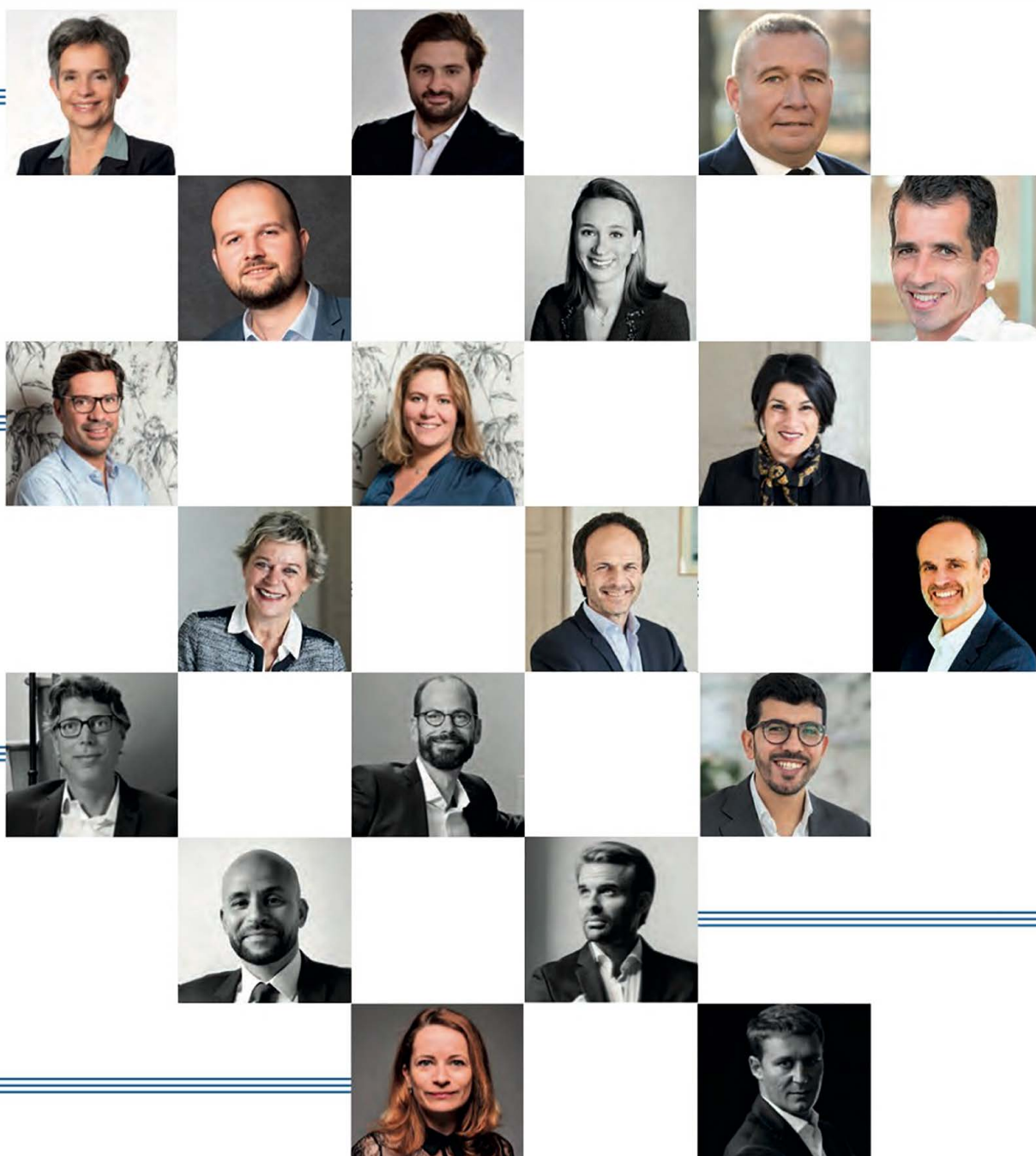


FAMILY OFFICE LA RELEVÉ

Un vent nouveau souffle dans le monde des multi-*family offices*. De nombreux professionnels reconnus du patrimoine, principalement issus de grands établissements bancaires, ont choisi ces dernières années d'exercer leur activité en tant qu'indépendants. Une décision motivée par leur envie de conseiller leurs clients avec un maximum de liberté et d'objectivité.



MULTI-FAMILY OFFICES

La nouvelle vague

“**D**iscret », « feutré » ou encore « confidentiel » : autant d'adjectifs qui ont été pendant longtemps accolés au monde des *family offices*. Mais depuis quelques années, le métier se rend plus visible et s'ouvre à une nouvelle génération de professionnels souhaitant redonner à l'exercice de la profession de conseiller en gestion de patrimoine toutes ses lettres de noblesse : valoriser la qualité de l'expertise et l'accompagnement sur le long terme.

C'est bien évidemment l'univers des *multi-family offices* – ces structures capables d'accompagner plusieurs familles dans la préservation et la valorisation de leur patrimoine – qui rencontre un essor considérable. Pas moins d'une quinzaine de boutiques ont, en effet, été constituées ces dernières années par des professionnels ayant exercé, pour la majorité d'entre eux, au sein de grandes banques privées avant de prendre leur envol.

Cette nouvelle génération de *family officers* s'appuie d'ailleurs sur quatre valeurs cardinales, épousant en grande partie les

codes historiques du métier : la qualité de l'expertise, le sens du service client et la transparence, en y ajoutant une prise en main très naturelle des outils digitaux et des nouvelles technologies.

Mais ces structures ont également développé des points de différenciation considérables, reposant, pour chacune d'entre elles, sur les différentes expériences et les parcours de leurs fondateurs, aussi passionnants qu'enrichissants. C'est d'ailleurs le sens de notre dossier : vous faire découvrir les contours du métier et mieux comprendre la valeur ajoutée apportée par les *family officers*.

Et l'avenir ? Il s'annonce radieux ! C'est en tout cas la conviction de Laurent de Swarte, cofondateur d'Agami Family Office et président du Club du Multi Family Office, association qui regroupe déjà cinq acteurs de la profession : « *Le métier du multi-family office connaît un potentiel grandissant qui est loin d'être couvert. Nous estimons d'ailleurs le taux de couverture actuel inférieur à 10 % du marché potentiel en France.* » Bonne lecture à tous.



55

**Entretien avec
Matthieu Panhard,**
cofondateur et CEO,
Pulse Neo Family Office

DÉCIDEURS. Quel est votre parcours ?

Matthieu Panhard. Ancien gérant d'actifs, j'ai entrepris une formation en gestion de patrimoine et en immobilier afin d'accompagner des familles dans la définition et l'application de leur stratégie patrimoniale. Après un passage au sein d'un multi-*family*

office, j'ai fondé, avec trois autres associés, Pulse Neo Family Office.

Pourquoi avoir choisi ce nom pour votre structure ? Que signifie-t-il ?

Le monde a changé. Nous souhaitons fonder une nouvelle génération de *family office*, avec une structure plus jeune dont le développement est en partie axé sur les outils digitaux afin d'impulser une nouvelle dynamique dans le patrimoine des familles.

Quels sont vos éléments de différenciation ?

L'ensemble de nos associés ont déjà tous travaillé dans un multi-*family office*. Nous pouvons donc nous appuyer sur un réseau bien établi. En plus de l'expérience digitale que nous offrons à nos clients, nous sommes aussi très attachés

à la notion de transparence et d'indépendance. Notre rémunération, 100 % en honoraires, est publique.

Quels sont vos ambitions et objectifs à cinq ans ?

Nous avons la volonté de renforcer les équipes. Très à l'aise sur les problématiques relatives aux patrimoines internationaux, nous accompagnons une clientèle venant de tous les horizons, constituée de jeunes entrepreneurs, de familles industrielles établies, françaises et internationales.

L'information « off the record »...

Je suis un supporter de la première heure du Paris Saint-Germain. Je garde de fabuleux souvenirs de l'ambiance au Parc, même si les résultats n'étaient pas au rendez-vous.