



## Gestion privée ou gestion du patrimoine Questions à Olivier Ferrari,

Président Administrateur délégué  
CONINCO « *L'explorateur des finances* »

**Exclusif Magazine | La gestion privée – gestion du patrimoine – est la conséquence et non pas le besoin de créer des richesses, comment faire pour protéger cette richesse existante ?**

**La développer et la transmettre ?**

**Olivier Ferrari :** La gestion de fortune – soumise à une approche à court terme – est en opposition avec la gestion privée relevant elle, d'une réflexion menant à une action et des résultats à moyen et long termes. Il convient dans ce cas de construire une répartition des actifs et de diversifier les investissements qui fluctuent inmanquablement. Le problème des fluctuations exige, quant à lui, une vision globale du risque qu'il s'agit de ne pas laisser filer dans le mauvais sens... Tout le contraire des coups boursiers !

**E.M. | Quelle est cette vision globale ?**

**O.F. :** Le patrimoine doit intégrer, entre autres, l'entreprise familiale, l'immobilier, les actifs en actions, obligataires domestiques, obligations en différentes monnaies, placements privés et collections... Tous ces éléments mènent à une prise de conscience permettant d'apprécier comment cet ensemble de données pourrait se développer, positivement ou négativement... Une pluralité d'opportunités qu'il conviendra de transposer et gérer, toujours à moyen et long termes. Pour cela, il est impératif de définir avec précision le profil de l'investisseur afin d'identifier tous ses besoins...

**E.M. | Comment définir ce profil et connaître les exigences spécifiques de l'investisseur ?**

**O.F. :** Un contrat chez CONINCO n'existe que s'il y a eu, préalablement, une investigation approfondie du profil d'investisseur. Nous menons là une démarche importante qui déterminera la force de nos relations avec le client. A nos yeux, une partie importante de l'entretien se situe dans l'émotion et dans la psychologie de la relation. Les performances ne sont pas significatives, un investisseur possède une réalité propre, des besoins et des moyens particuliers. Il doit parfaitement comprendre ce que nous lui proposons, l'approuver ou le rejeter... En cas de refus, nous lui demandons de s'expliquer afin de mieux cerner sa psychologie. Quant au risque, il existe, l'investisseur doit en être conscient et en accepter l'augure.

**E.M. | Est-il simple d'en arriver-là ?**

**O.F. :** C'est un cheminement complexe mais tout est dans la confiance, essentielle entre le gestionnaire et son client ! La mise en place de moyens planificateurs les lie par une relation forte comme avec un médecin, sans oublier toutefois que le patrimoine appartient au client et qu'il en dispose comme bon lui semble... Gestionnaire et investisseur doivent se rencontrer régulièrement, se parler, se confier, exprimer une vision, des désirs, enfin, organiser des réunions aux fins de constats... Le gestionnaire

doit faire en sorte que le client puisse disposer de ses biens pour ses besoins et plaisirs, le satisfaire en temps voulu, avec des moyens disponibles aux justes échéances... Seule la maîtrise parfaite du profil d'investisseur mène au choix d'une bonne stratégie de préservation et de développement d'un patrimoine !

**E.M. | Avec les turbulences connues récemment, comment évolue aujourd'hui la gestion privée ?**

**O.F. :** Beaucoup de personnes sont totalement démunies face à la gestion de leur patrimoine. Il est admis entre les différentes parties, qu'on ne sait jamais ce qu'il se passe dans le monde... Mais le monde est rempli d'occasions, la terre vit, se transforme, évolue, les événements géographiques et politiques offrent d'extraordinaires opportunités d'investissement.

La gestion du patrimoine est une question de connaissances, géopolitique et économique... Au sein de CONINCO, notre savoir-faire est vaste et international ! Une « bonne » gestion privée est celle où le client a compris tous les éléments constitutifs, les a acceptés et intégrés par rapport à ses propres besoins. C'est celle qui répond aux intérêts d'une personnalité unique, le reste n'est que mise en place !

Propos recueillis par G.A.-D.