

Conseil en gestion de patrimoine : Une approche humaine au service du client

Qu'il s'agisse de conseils en stratégie et organisation patrimoniale, d'optimisation fiscale, de solutions d'Épargne-Retraite, ou de conseils en fiscalité, la société Théria Finance se charge d'accompagner ses clients avec humanité dans la gestion de l'ensemble de leurs investissements.

Pour beaucoup, le simple fait de contacter un conseiller en gestion de patrimoine implique que l'on soit l'heureux propriétaire d'un château en Espagne, ou d'une fortune colossale. Pourtant, il n'en est rien. Aujourd'hui, les conseillers en gestion de patrimoine s'adressent aussi

bien aux chefs d'entreprises, aux professions libérales, qu'aux salariés et aux retraités. C'est notamment le cas du cabinet Théria Finance créé et dirigé par Jean-Patrick Courroy. A la différence des « super techniciens » de la finance comme il le dit, Jean-Patrick Courroy est de formation commerciale. Son début de carrière, il l'a effectué dans la distribution. Plusieurs membres de sa famille travaillant dans la finance, il choisit lui aussi de s'y atteler et décide de créer son entreprise. Après 3 ans d'expérience en tant que conseiller en gestion de patrimoine avec une structure à son nom, il lance Théria Finance, un cabinet situé à Bordeaux qui conseille aujourd'hui environ 150 ménages pour 5 millions d'euros d'actifs sous gestion. Et si par Théria, il est important de comprendre qu'il s'agit d'un terme issu du grec ancien signifiant : 'Petit animal sauvage de la classe des mammifères qui porte ses petits durant leur développement' ; c'est parce que les valeurs que Jean-Patrick Courroy souhaite partager avec ses clients sont des notions d'humanité, d'échange, d'accompagnement, de suivi, de confiance et de considération. « Nous sommes un cabinet à taille humaine, ce qui nous permet d'être au plus proche de celui qui fait tout l'intérêt de notre métier : notre client. » Explique-t-il.

>> Des solutions personnalisées

En dehors du fait que sa profession soit extrêmement réglementée, souvent perçue de façon opaque, Jean-Patrick Courroy met un point d'honneur à l'expliquer de manière claire, afin que son métier soit compréhensible et accessible à tous. Par souci de transparence, il a notamment choisi d'afficher sa grille d'honoraires en ligne et axé la philosophie de son cabinet sur l'indépendance, l'objectivité du conseil, l'offre multi-partenaires et l'accompagnement dans le temps. Concrètement Théria Finance propose à ses clients un audit complet de leur situation patrimoniale et financière et met en place des solutions personnalisées, formalisées au sein d'une analyse patrimoniale. Le cabinet se charge ensuite de l'ensemble des tâches administratives. L'idée étant de fournir au client un accompagnement tout au long de la mise en place des investissements avec un suivi régulier.

>> Une relation pérenne

Dans un contexte tourmenté impacté par la crise et la concurrence, Théria Finance fait donc en sorte de rechercher le meilleur placement immobilier, de réaliser le montage financier le plus pertinent et de dénicher le produit qui assure un couple rendement/risque optimum. Le cabinet développe d'ailleurs actuellement une solution d'investissement aux États-Unis, en Floride, là où le prix du terrain n'a jamais été aussi bas et où une forte inflation devrait voir le jour d'ici 4 à 5 ans. Un marché sur lequel Théria Finance a donc choisi de se positionner pour permettre à ses clients d'investir sur des parcelles et de les revendre plus tard au plus haut. Une relation toujours inscrite dans la durée. ■

