

Efficia Le Mag

N°27 – Janvier 2020

Jérôme Rivalan – Hestia Patrimoine



Avec un bac + 5 en gestion patrimoine et après avoir travaillé quinze ans en banque, Jérôme souhaitait être davantage à l'écoute de ses clients et ainsi pouvoir leur proposer des solutions de placement et d'investissement réellement adaptées à leurs besoins. C'est pourquoi il s'est associé à Thomas d'Hauthuille pour développer HESTIA Patrimoine. Au-delà de leurs prestations très avantageuses financièrement, leur force est avant tout leur réactivité. Rencontre avec ce professionnel de la finance, 100% dévoué à ses clients.

Bonjour Jérôme, peux-tu nous présenter Hestia Patrimoine ?

HESTIA Patrimoine est un cabinet de gestion conseil en gestion patrimoine qui existe maintenant depuis quatorze ans. Notre siège social est à Auray et nous avons un bureau secondaire à Nantes. Nos prestations portent sur le conseil en gestion de patrimoine (les bilans et audits), l'investissement immobilier ou encore les placements (à titre privé ou sur les placements de trésorerie stable pour les entreprises et les professionnels). Nous travaillons avec plusieurs dizaines de partenaires, sélectionnés avec soin selon leurs spécialités. Ceci nous permet de travailler sur mesure pour chacun de nos clients. Ainsi, nous n'avons pas de limitation de nos produits puisque nous n'avons aucun contrat d'exclusivité avec tel ou tel fournisseur.

Qu'est-ce qui vous différencie d'une banque finalement ?

Je dirais peut-être justement ce dernier point. Nous travaillons avec une quinzaine de compagnies d'assurances, des dizaines de sociétés de gestion, des dizaines de promoteurs. Donc, en fonction des besoins de nos clients, nous les orientons vers le contrat adapté. On ne va pas pousser un produit en particulier, au contraire, nous avons une offre de produits très large !

Et concrètement, en quoi consiste ton travail ?

Mon objectif est de développer le patrimoine de mes clients en plaçant judicieusement leur épargne ou leur trésorerie, en les accompagnant dans leurs investissements immobiliers ou dans la préparation de la cession de leur entreprise... Ensuite, une fois qu'ils ont cédé, je les aide à faire fructifier leurs capitaux issus de la vente, puis à leur créer des revenus complémentaires si besoin. Je peux également les accompagner dans la transmission familiale.

Peux-tu nous donner un exemple de placement privé et/ou pro intéressant proposé par Hestia Patrimoine ?

Ce qui plaît beaucoup en ce moment c'est la SCPI (société civile de placement immobilier). Le principe est d'acheter des parts d'une société immobilière qui a elle-même investi dans des centaines d'immeubles avec des centaines de locataires. Ce placement est intéressant car il représente moins de risques puisque ce dernier est très dilué. De plus, il n'y a pas de taxe foncière et surtout aucune gestion locative ! Avec ce type de placement, on peut investir en France comme à l'étranger. Sinon, nous avons récemment créé une offre sur le placement de trésorerie.

L'objectif est de rémunérer la trésorerie stable de l'entreprise. On part pour une durée de 5 ans avec un objectif de rendement à l'année de 3,05% à 4,16% contre 0,5% au maximum en banque ! En cas de besoin il est possible de sortir partiellement ou totalement du placement, sans pénalité et sans être bloqué sur une durée fixe. Ce placement est vraiment très apprécié de nos clients.



Pourquoi avoir choisi de rejoindre EFFICIA ?

Nous avons besoin de nous entourer de courtiers, d'avocats, ou d'assureurs par exemple, pour agrandir notre réseau de partenaires privilégiés. Nous avons clairement besoin de personnes de confiance et nous avons été séduits par ce que proposait Efficia. De plus, j'ai bien aimé l'idée de contribuer au développement du réseau sur Vannes à l'instar de notre bureau sur Auray.

Jérôme RIVALAN

Hestia Patrimoine
07 67 907 549
contact@hestia-patrimoine.fr

Réseau Efficia

direction@efficia.bzh
07 83 16 95 92
www.efficia.bzh

Interview réalisée par :
Caroline KLEIN / C Tout Com'
06 80 21 46 87