

Piloter son patrimoine comme son entreprise

La croissance d'un patrimoine, à l'image de celle d'une entreprise, repose sur une stratégie claire, une exécution rigoureuse et un suivi constant des performances. Cette valse en trois temps permet les adaptations patrimoniales nécessaires à l'environnement mouvant de l'entrepreneur. Pour ce faire, l'entrepreneur doit adopter une approche aussi exigeante et méthodique que celle qu'il applique pour son entreprise.



SUR LES AUTEURS

iVESTA, MFO indépendant fondé par des entrepreneurs, privilégie la transparence et l'alignement d'intérêts. Notre modèle de rémunération uniquement par honoraire fixe annuel élimine les biais et conflits d'intérêts. Leader des MFO avec 100 clients entrepreneurs, notre équipe de 50 collaborateurs veut permettre à nos clients de vivre pleinement leurs succès professionnels et personnels. Ivesta est B Corp.

Il est difficile pour les entrepreneurs d'avoir autant de rigueur dans la gestion de leur patrimoine que dans celle de leur entreprise, leurs temps et énergie étant accaparés par leur aventure professionnelle. Pour surmonter cet obstacle, créer une organisation permettant d'être « chairman » de son patrimoine est une solution efficace. L'entrepreneur est ainsi délesté des préoccupations opérationnelles et prend les décisions concernant son patrimoine grâce à une information structurée et ergonomique. Pour remplir ce rôle, ce dernier doit s'appuyer sur un « Comex patrimonial », souvent organisé par un Family Office, dont la mission est de l'assister dans la définition de la stratégie, veiller à son exécution et assurer un suivi et des ajustements continus *via* l'utilisation d'indicateurs clés.

ÉLABORER UNE VISION STRATÉGIQUE DU PATRIMOINE

Dans chaque entreprise, le dirigeant a des outils de lecture lui permettant de dépasser les préoccupations de court

terme pour développer une vision d'ensemble et établir une direction à long terme.

Sur le plan financier, chez iVesta comme dans un business plan, nous avons une approche par les flux. C'est le cashflow

un nouveau LBO, des changements futurs dans la situation familiale ou l'émergence de nouveaux projets. L'approche holistique de ces enjeux est cruciale, elle permet d'intégrer chaque expert pour qu'il contribue à la vision stratégique.

S'organiser pour être « chairman » de son patrimoine permet à l'entrepreneur de rester focus sur son entreprise

nécessaire à la vie de l'entrepreneur qui détermine sa stratégie et son allocation. Elles doivent permettre d'accroître le patrimoine à long terme tout en générant les flux pour financer le BFR personnel de l'entrepreneur chaque année. De plus, le comex patrimonial accorde une attention particulière aux évolutions personnelles et professionnelles de l'entrepreneur, telles que la cession ou la transmission de l'entreprise,

Une fois toutes les analyses réunies, le comex, accompagné des experts, présente ses conclusions à l'entrepreneur. Celui-ci, en tant que chairman, précise ses objectifs et valide la direction à prendre. En découle une feuille de route orientée vers la réalisation des objectifs fixés. Élaborer une stratégie robuste n'est qu'une première étape; sa mise en œuvre en est le prolongement indispensable.

LES POINTS CLÉS

La croissance d'un patrimoine, à l'image d'une entreprise, repose sur une stratégie claire, une exécution rigoureuse et un suivi constant des performances.

- La mise en place d'un comex patrimonial favorise une stratégie à long terme grâce à une approche structurée
- iVesta agit comme centrale d'achat pour les investissements de ses clients : chasser en meute permet d'obtenir les meilleures conditions et l'accès aux des fonds top quartile
- Cette organisation donne aux entrepreneurs le contrôle de leur patrimoine et la liberté de se concentrer sur leur entreprise

LA RÉUSSITE D'UNE STRATÉGIE REPOSE SUR SA MISE EN ŒUVRE

L'entrepreneur peut encore s'inspirer des bonnes pratiques de gestion qu'il applique au quotidien dans son entreprise pour optimiser son patrimoine. Chez iVesta, la bonne exécution patrimoniale passe par 3 leviers.

Le premier levier est la structure de l'équipe et des process. Une gestion patrimoniale de long terme exige bien plus qu'un simple suivi des investissements. Elle repose sur une équipe organisée, solide et hautement compétente, capable d'anticiper les besoins en matière d'investissements et de planification patrimoniale. L'intelligence collective et la rigueur des processus permettent de garantir que le patrimoine reste véritablement au service de la liberté de l'entrepreneur, tout en saisissant les meilleures opportunités du marché.

Le deuxième levier est le sourcing des investissements. Il joue un rôle crucial dans la performance à long terme et nécessite des ressources importantes. En regroupant un collectif d'entrepreneurs ambitieux dont le poids financier cumulé dépasse les 5 milliards d'euros, nous disposons d'une véritable force de négociation. Elle nous permet de préempter des opportunités sur le marché institutionnel, où l'unité de mesure est souvent en dizaines de millions d'euros. Cette approche permet de remonter la chaîne

de valeur en éliminant les frais intermédiaires. Chaque entrepreneur obtient ainsi les meilleures conditions tout en mutualisant la recherche et le suivi des investissements grâce à une équipe dédiée agissant comme une véritable « centrale d'achat ».

Le troisième levier consiste à mobiliser les bons experts pour chaque opération, grâce à une connaissance approfondie de l'ensemble des acteurs que ce soient des banques, avocats, notaires ou experts-comptables. La coordination de ces spécialistes augmente leur valeur ajoutée en les intégrant pleinement à la feuille de route.

Une fois cette stratégie exécutée, le suivi des KPI permet de s'assurer que le plan est suivi tout en s'ajustant en fonction des projets et contraintes de l'entrepreneur.

MESURER, AJUSTER ET GARANTIR LA RÉSILIENCE DU PATRIMOINE

En entreprise, des boards trimestriels sont mis en place pour garantir un suivi rigoureux et une réactivité accrue face aux changements stratégiques; appliquer ce modèle à la gestion patrimoniale permet de structurer les décisions stratégiques et de garder une vue d'ensemble sur l'évolution du patrimoine.

Durant ces réunions, un reporting patrimonial est présenté. Ce document consolide les principaux agrégats

patrimoniaux et offre une lecture ergonomique *via* des KPI, facilitant ainsi l'analyse et la prise de décision. Ces réunions sont en quelque sorte le dernier rouage de cette boucle de rétroaction, le suivi analytique alimentant la prise de décisions stratégiques.

Ces boards trimestriels permettent à l'entrepreneur de suivre et d'ajuster sa stratégie patrimoniale, tout en restant concentré sur ses ambitions professionnelles et personnelles, avec une tranquillité d'esprit assurée.

Le bilan annuel complète ces réunions pour permettre à l'entrepreneur de prendre de la hauteur sur les réalisations de l'année tout en donnant le cap pour l'année suivante. Cet exercice est l'occasion pour le dirigeant d'analyser son patrimoine sous un angle différent des rendez-vous trimestriels.

En conclusion, piloter son patrimoine avec la même rigueur que son entreprise permet à l'entrepreneur de maintenir une cohérence stratégique, de saisir des opportunités et de s'adapter aux évolutions de sa situation. Dans cette approche, la création du comex patrimonial est essentielle. Il structure les réflexions, agit proactivement et propose des solutions holistiques. Il accompagne l'entrepreneur pour que son patrimoine soit un outil au service de sa liberté et de ses ambitions, tout en garantissant une résilience face aux défis futurs.