

# 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.