

St-Sewrin

JOURNAL DE PROXIMITÉ GRATUIT FÉVRIER 2013 - N°5

ÉVÈNEMENT

NOUVEL AUDITORIUM MUSIQUE MAESTRO !



TRADITIA
Conseil & Gestion de Patrimoine
PRIVÉ, PROFESSIONNEL, FAMILIAL

NOUVEAU
DANS LE
QUARTIER

CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS, OPTIMISATION FISCALE, CONSEIL EN INVESTISSEMENTS IMMOBILIERS,
PROTECTION SOCIALE, ASSURANCES COLLECTIVES, SANTÉ ET PRÉVOYANCE, ASSURANCE DOMMAGE ET RESPONSABILITÉ,
INGÉNIERIE FINANCIÈRE DE L'ENTREPRISE

127, RUE TURENNE • 05 57 81 82 83 • WWW.TRADITIA.COM

TRADITIA, LA VALEUR MONTANTE DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Traditia, société de gestion de patrimoine, a quitté ses bureaux du Cours de Gourgue, pour s'installer rue de Turenne. Philippe de Saint-Seine son président nous explique les spécificités de son métier.

Votre métier de courtier gestionnaire de patrimoine est encore peu répandu comparé aux pays anglo-saxons. Y a-t-il une évolution ?

Philippe de Saint-Seine : Il est vrai que nous sommes loin de la situation de l'Angleterre et surtout des Etats-Unis. Dans ces pays, une part essentielle de la collecte financière (44 % en Grande-Bretagne et 70 % au USA) est réalisée par des structures indépendantes. En France, nous n'en sommes pas là mais l'exercice indépendant de conseil patrimonial est aujourd'hui reconnu pour son efficacité et sa fiabilité. Notre rang sur la place de Bordeaux le démontre.

Faire appel à un indépendant procure quels types d'avantages ?

Philippe de Saint-Seine : Ce statut est un avantage pour ceux qui, comme nous, aiment la liberté d'entreprendre et le plein exercice de nos responsabilités mais c'est aussi et surtout profitable à nos clients, particuliers comme chefs d'entreprises, et ceci quel que soit leur niveau de revenus ou la valeur de leur patrimoine. Nous leur garantissons une approche objective et un conseil adapté. S'il s'agit d'assurer des biens ou des personnes, de préserver l'avenir d'un patrimoine, être indépendant signifie que nous sommes en mesure de conseiller nos clients. Dans ces domaines, de multiples solutions existent et nous avons les marges de



L'équipe de Traditia, aux compétences pluridisciplinaires, est reconnue pour son engagement professionnel © PIERRE DE FERLUC

manoeuvre et la liberté pour étudier les plus avantageuses. C'est toute la différence entre le prêt-à-placer ou le prêt-à-assurer et les services sur-mesure que nous pratiquons.

Assurance, placements, fiscalité, patrimoine... comment Traditia peut être performant dans autant de domaines ?

Philippe de Saint-Seine : Traditia n'existe et ne se développe qu'en regroupant des compétences dans chacun de ses domaines d'intervention. Traditia rassemble actuellement quinze collaborateurs, douze à Bordeaux et trois à Paris. Ainsi nous abordons tout à la fois des problématiques touchant à l'assurances IARD, à la santé et la prévoyance, aux placements financiers, à l'assistance aux chefs d'entreprises, l'ingénierie patrimoniale et les opérations de cession et de transmission, notamment dans le domaine viticole. J'ai dans mon équipe, des juristes, des fiscalistes, des analystes financiers, des spécialistes en assurance.

Un coup de coeur ?

Philippe de Saint-Seine : Oui, pour notre dernier bébé bien sûr, une écurie de chevaux de course, agréée par France Galop, basée à l'hippodrome de Pau. Elle est dirigée par un entraîneur de renom, Charles Gourdain. J'ai créé l'entité Traditia Racing Club dont on peut devenir actionnaire et ainsi être copropriétaire de chevaux de course. Les perspectives de gain, c'est bien sûr les victoires sur les hippodromes et les reventes de chevaux. Les plus-values sont intéressantes, c'est un bon moyen pour diversifier son patrimoine. C'est aussi un investissement-passion et pour beaucoup, l'occasion de découvrir un monde fantastique, celui des écuries de pur sang. Si vous me demandez en conclusion, si Traditia veut ainsi prouver sa volonté de faire la course en tête, je vous répondrais que oui ! ■

Traditia - Créateurs de Patrimoine
127 rue de Turenne. Tél : 05 57 81 82 83
www.traditia.com
www.traditiaracingclub.com