PATRIMOINE

Traditia innove dans la finance verte

Cabinet de conseil en investissement financier, Traditia mixe plusieurs spécialités tout en cultivant l'innovation

Philippe de Saint-Seine

"Nous nous sommes lancés au pire moment, juste avant la crise. Cette situation nous a obligés à démarrer avec le turbo. Quand il est maîtrisé, le stress devient un moteur de l'action. Nous aurions pu trépasser quatorze mois après la création du cabinet, début 2009, quand le marché a dévissé de 50 %, mais, finalement, nous allons faire une année correcte", analyse Philippe de Saint-Seine, patron du cabinet bordelais de conseil en gestion du patrimoine Traditia. S'il a senti passer le vent du boulet, Philippe de Saint-Seine sait que le cabinet a survécu grâce à son portefeuille de 2.000 clients, dont 1.500 en Gironde et 500 à Paris, où la société a ouvert une agence en janvier, à la diversité de l'équipe et de ses métiers. Ex-directeur régional du groupe d'assurances Aviva Sud-Ouest, après avoir travaillé des années à Paris, Philippe de Saint-Seine n'a pas fondé Traditia en solitaire. *"Le cabinet a été créé fin 2007 par neuf professionnels aguerris dans l'assurance, la finance et l'immobilier. Nous avons racheté des portefeuilles de clients, soit un fonds de commerce correspondant à quinze ans d'activité. Nous avons démissionné, nous ne nous sommes pas fait mettre dehors",* précise-t-il.

Davantage d'agences

Traditia couvre une large palette de spécialités toutes liées au patrimoine, et, avec 10 personnes, s'impose comme un des indépendants les plus importants de la place. *"Nous sommes courtiers en assurance-vie, intermédiaires en opérations bancaires, gestionnaires de comptes titres et en immobilier. Un vrai travail d'ingénierie. Quand nous ne savons pas, nous contactons des spécialistes. Le conseil en investissement financier (CIF) reste le socle de notre métier."* Pour Philippe de Saint-Seine, la pratique du courtage garantit l'indépendance du cabinet et la qualité du service rendu à la clientèle, puisqu'il s'agit de trouver le produit le plus adapté au besoin du client sans dépendre d'un groupe. Traditia travaille ainsi avec de grands noms de l'assurance et de la finance, comme la banque Oddo, Generali ou Rothschild. Convaincu par l'intérêt des investissements éthiques et du développement durable, Philippe de Saint-Seine a participé en particulier à la création, avec la Société forestière de la Caisse des dépôts, de deux groupements forestiers. ***"Il s'agit d'un produit indépendant des marchés financiers, du foncier à long terme géré par la Société forestière, le plus grand propriétaire forestier de France,*** *qui en assure la liquidité. Le but est d'acheter des parts d'une belle forêt de feuillus, car le chêne et le hêtre se valorisent mieux que les autres essences, avec des taux d'abattement de 75 % sur l'ISF ou lors de la transmission aux héritiers."*

Traditia ne compte pas que des clients affichant 5 M€ en portefeuille. Le cabinet s'occupe aussi de l'épargne de *"jeunes de 25 ans qui mettent 100 euros de côté par mois".* Une clientèle généraliste qui figurait dans le portefeuille racheté par les fondateurs et à laquelle aucun ticket d'entrée n'est demandé. Implanté à Paris, Traditia rayonne depuis Bordeaux sur la Gironde et la Charente-Maritime, tout en étant représenté à Bayonne. Philippe de Saint-Seine compte bien augmenter le nombre d'agences dans les mois qui viennent. *"L'idée, c'est de créer un petit réseau de quatre ou cinq agences, à Lyon, Toulouse ou Nantes, avec un ancrage local fort."* En créant un prix dédié au patrimoine qui porte le nom de son cabinet, ce jeune chef d'entreprise qui aborde tout juste la quarantaine a montré qu'il savait s'entourer et viser juste. Centré sur le patrimoine vinicole et gastronomique, le prix Traditia 2009, qui n'en était qu'à sa deuxième édition, a notamment réuni au Domaine de Chevalier, à Léognan (33), le grand chef étoilé Michel Guérard et Denis Dubourdieu, œnologue de premier plan, directeur général de l'Institut scientifique de la vigne et du vin (ISVV). Une belle affiche.

Jean-Philippe Dejean

www.traditia.com