



Finarena: le conseil patrimonial de l'actionnaire et des cadres dirigeants

Le cabinet de gestion privée Finarena a fêté ses 10 ans d'existence à la fin de l'année dernière. Expert en conseil patrimonial, cet acteur nantais indépendant, au positionnement différenciant, continue de miser sur sa double compétence (entreprise et patrimoine). **Entretien avec son dirigeant fondateur, Yvan Boutier.**

Pouvez-vous nous rappeler ce qui fait l'ADN de votre cabinet ?

Notre mission est d'accompagner dans le temps une clientèle patrimoniale en répondant à l'ensemble de ses besoins (fiscalité, protection, valorisation, transmission...) de façon réactive et personnalisée. Notre équipe de 5 collaborateurs travaille en étroite synergie avec des professionnels du conseil, de la finance et de l'immobilier. Elle permet d'offrir à nos clients le meilleur des deux mondes

entre l'agilité d'un indépendant et la force d'un institutionnel.

Sur quels thèmes en particulier avez-vous pu guider les entreprises et leurs dirigeants au cours de l'année écoulée ?

La sortie de la crise sanitaire a eu tendance à renforcer la trésorerie des sociétés résilientes qui composent notre clientèle (reprise d'activité, prêts garantis par l'État, maintien des résultats dans

la société...). En parallèle, le contexte de taux bas, avant le rebond que nous connaissons actuellement, a amené les actionnaires à se questionner sur la rentabilité de la trésorerie stable non investie ou non distribuée. Finarena a ainsi pu leur délivrer un conseil et des solutions personnalisées, adaptées à leur besoin ⁽¹⁾. Au-delà, nous avons continué à accompagner les dirigeants sur différents sujets: compléments de revenus, préparation de la retraite, acquisition immobilière, croissance externe, réorganisation de l'actionnariat, protection de l'entreprise et des associés, épargne salariale...

S'agissant des cadres et collaborateurs de l'entreprise, ou encore du dirigeant à titre privé, quelles solutions avez-vous plus particulièrement mises en avant ?

Leur préoccupation première reste la fiscalité sur le revenu, dont l'optimisation est l'un de nos savoir-faire recon-

Notre équipe de 5 collaborateurs travaille en étroite synergie avec des professionnels du conseil, de la finance et de l'immobilier.



© ATYPIX



© ATYPIX



YVAN BOUTIER,
DIRIGEANT FONDATEUR
MASTER BANQUE/FINANCE ET EUROPEAN
FINANCIAL ADVISOR (EFA) © ATYPIX



GHISLAIN RIBOUCHON,
CONSEIL EN GESTION PRIVÉE
LICENCE ECONOMIE - ANALYSE POLITIQUE
ÉCONOMIQUE © ATYPIX



MATHIEU MAZARS,
ASSISTANT COMMERCIAL
CONSEILLER EN GESTION PRIVÉE
© ATYPIX

nus. Notre approche fait bien entendu la part belle aux dispositifs de restauration d'immeubles en hyper centre-ville (déficit foncier, Malraux, Monuments historiques...), mais aussi à l'acquisition d'immobilier meublé dans des résidences gérées ou encore l'investissement en démembrement de propriété dans de l'immobilier neuf. Nous privilégions également dans cette optique le développement sur mesure de l'épargne retraite au travers du nouveau PER (Loi Pacte 2019), que la refonte et l'émergence de l'investissement non coté (private equity) ont remis au goût du jour.

Que diriez-vous pour convaincre nos lecteurs de rejoindre la clientèle de FINARENA ?

Cadres et dirigeants sont tous susceptibles d'être concernés par notre service patrimonial. À tous les stades de leur parcours de vie, ils s'interrogent sur la constitution ou l'organisation de leur patrimoine et sont amenés à prendre des décisions. Passionné par mon métier, expérimenté (20 ans) et pédagogue, j'ai

mis en place il y a 10 ans une structure à taille humaine autour d'une équipe qui dispose de toute l'expertise nécessaire pour les guider au mieux et trouver les solutions les plus adaptées à leur situation. À titre d'exemple, nous proposons une offre à destination des moins de 35 ans baptisée « premiers conseils » pour partir du bon pied! ■

⁽¹⁾ Gestion conseillée en collaboration avec nos experts en allocation, gestion sous mandat auprès de sociétés de gestion partenaires, produits structurés sur mesure, supports immobiliers, investissement non coté (private equity)...



3 Boulevard des Belges
44300 Nantes
Tél : 02 28 34 29 02
Site : www.finarena.fr



Notre agence Finarena, à Nantes.

© ATYPIX