

# Les CGPI réagissent au dossier du mois

Comme dans chaque numéro, les équipes d'Orelis **font réagir** dans nos colonnes **un professionnel** indépendant du conseil patrimonial **sur un sujet d'actualité lié à son activité** :

## EXPERTS COMPTABLES ET GESTION DE PATRIMOINE, ENTRE PRUDENCE ET TENTATION.



Sébastien GIBASSIER

### **Pouvez-vous nous présenter en quelques mots votre cabinet ?**

Financière Massalia est un cabinet de gestion de patrimoine indépendant. Société du Groupe Sarro dont le siège historique est à Montpellier mais également présent sur Nîmes et Le Havre, notre Groupe est constitué de 4 associés et 9 sala-

riés / collaborateurs. Notre activité est composée de deux métiers : Le conseil en organisation et stratégie patrimoniale et le conseil en investissements financiers et immobiliers. Notre intervention consiste à dynamiser et pérenniser le patrimoine de nos clients, tout en veillant au mieux à assurer sa transmission. Le client est au centre de la stratégie proposée et toutes nos prises de décisions sont détaillées, commentées et chiffrées à travers « Le Tableau de Bord » un outil d'aide à la décision.

### **Les marchés de l'entreprise et du particulier ne sont-ils pas trop éloignés ?**

Non, se sont deux marchés qui se rejoignent en de nombreux points. En effet, que ce soit sur la gestion des liquidités (trésorerie pour l'entreprise et épargne pour le particulier), sur la problématique de préparation à la retraite ou bien encore sur l'optimisation de la fiscalité, le particulier et l'entreprise ont les mêmes préoccupations. De plus, concernant le chef d'entreprise, la stratégie patrimoniale mise en place doit s'articuler autour de 2 axes : le patrimoine privé et le patrimoine professionnel. Enfin, nous réalisons des augmentations de capital pour des sociétés non-cotées que nous proposons à nos clients afin de réduire leurs ISF et IR.

### **Pouvez-vous nous en dire un peu plus sur les solutions que peut proposer votre cabinet ?**

Notre compétence s'exerce dans plusieurs domaines. Tout d'abord, l'actualité la plus chaude concerne la trésorerie d'entreprise dite « stable », sur laquelle nous proposons aujourd'hui un taux de rémunération minimum de 4 % avec une mise en place très simple. La fiscalité est également un de nos champs d'action que se soit l'optimisation de l'IS via des investissements dans les DOM/TOM ou bien l'optimisation de la rémunération : déterminer le seuil de rémunération (coût entreprise et coût gérant), la politique de distribution de dividendes et l'utilisation des contrats Madelin, PEE, PERCO et article 82. Enfin, nous travaillons fréquemment sur l'optimisation en amont et aval des cessions d'entreprises avec la mise en place de stratégies de Bouclier Fiscal, de distribution de revenus complémentaires sans fiscalité, etc. Par ailleurs, l'autre axe se base sur notre compétence dans la mise en place de schémas patrimoniaux plus complexes permettant une optimisation fiscale, civile et juridique tel que le démembrement sous toutes ses formes.

### **N'est ce pas le rôle d'un expert comptable que d'apporter des solutions aux entreprises ?**

L'expert comptable est effectivement la personne la plus proche du chef d'entreprise, son homme de confiance. Nos interventions au sein des entreprises sont toujours faites en accord et en collaboration avec l'expert comptable de cette dernière. Aujourd'hui nos clients recherchent des associations de compétences entre « des hommes du droit et du chiffre » que sont les experts comptables, les avocats, les notaires et les conseillers en gestion de patrimoine privé. Notre mission n'est alors pas de se substituer à ces professionnels, mais au contraire de mettre en œuvre les moyens de fédérer leurs talents. Pour y parvenir, nous devons parfois constituer un véritable « pool de compétences » avec ces différents spécialistes, au service du projet patrimonial de l'investisseur.

### **Financière Massalia - Groupe Sarro**

Sébastien GIBASSIER

Siège Social : Les Docks - Atrium 10.3

10 place de la Joliette - 13 567 Marseille cedex 2

Tel : 04.91.13.45.76 - Fax : 04.91.13.45.09

www.financieremassalia.com



Sylvain Quéret - Gérant d'Universel Patrimoine

### **Pouvez-vous nous présenter en quelques mots votre cabinet ?**

Créée en 2003, la société Universel Patrimoine s'inscrit dans l'évolution d'une activité de libérale commencée en 1994 par son principal fondateur. La société Universel Patrimoine se positionne sur le marché de

l'entreprise et du particulier. Son rôle étant d'établir un diagnostic dans un premier temps, puis de trouver des solutions d'optimisation en matière de fiscalité et de trésorerie.

### **Les marchés de l'entreprise et du particulier ne sont-ils pas trop éloignés ?**

Il est tout à fait vrai qu'il faut bien distinguer le marché de l'entreprise avec celui du particulier, et cela même si dans nos missions en entreprise, nous finissons toujours par traiter dans un second temps la fiscalité du particulier. Car, n'oublions pas que le chef d'entreprise est aussi un contribuable à part entière. Et une meilleure gestion de la fiscalité de l'entreprise a bien souvent pour incidence d'accroître les revenus des ses dirigeants.

### **Pouvez-vous nous en dire un peu plus sur les solutions que peut proposer votre cabinet ?**

Chaque cas est très différent et mérite une étude très approfondie. Concernant l'entreprise, nous proposons des solutions très performantes en matière de trésorerie d'entreprise avec par exemple des produits comme le contrat de capita-

lisation à l'IS. Celui-ci offre plusieurs avantages, comme l'accès au fonds en € et de nombreux avantages en terme d'imposition sur les plus values.

### **Les experts comptables sont-ils ouverts à ces formes de collaborations ?**

Oui tout à fait car il y va de l'intérêt de leurs clients. Par contre leur rôle d'expertise les oblige à être extrêmement prudents quant à la sélection de leurs partenaires CGP. C'est pourquoi le cabinet Universel Patrimoine s'entoure des meilleurs avocats fiscalistes et sélectionne les professionnels les plus reconnus et compétents dans chaque domaine. L'indépendance du cabinet et son expérience depuis maintenant une quinzaine d'année sur ce marché lui confère une place privilégiée auprès des experts comptables. Nous faisons d'ailleurs partie des rares cabinets à pouvoir offrir sur certaines opérations d'optimisation fiscale pour les entreprises une garantie de bonne fin fiscale. Celle-ci étant particulièrement appréciée par nos confrères experts comptables pour la sécurité et la sérénité qu'elle apporte à nos clients communs. Les synergies entre nos métiers sont donc extrêmement nombreuses et nos approches complémentaires. Je pense sincèrement que dans l'intérêt de nos clients, qu'ils soient personne physique ou morale, le rapprochement de ces deux domaines d'activités n'aura pour effet que d'améliorer le conseil et d'optimiser leurs ressources.

### **Pensez-vous qu'il soit judicieux de se positionner et d'opter pour des stratégies d'investissement en ces périodes de troubles économiques ?**

Je suis convaincu qu'aujourd'hui plus que jamais, il est important de prendre conscience de l'importance d'une bonne gestion de ces revenus. Il me paraît anormal que certains particuliers et chefs d'entreprise utilisent autant d'énergies à gagner de l'argent et consacrent si peu de temps à l'optimisation de celui-ci. On ne peut pas travailler dur en amont et laisser une hémorragie détruire ce dur labeur. Le phénomène de crise économique actuel, nous aura permis d'avoir une actualité riche en terme de fiscalité cette année, ouvrant ainsi de nombreuses opportunités à saisir tant pour les entreprises que pour les particuliers. Optimiser chaque poste, qu'ils soient professionnel ou particulier, n'est pas en soi un vilain défaut de curiosité !

### **Universel Patrimoine**

Sylvain QUÉRET

40 rue de Paris - 92 110 Clichy

Tél 01.78.53.78.77 - Fax 01.47.37.07.75

www.universel-patrimoine.fr



Interview réalisée par Jérôme Tellier  
Responsable de Partenariats pour la Plateforme Orelis Finance  
L'As PATRIMONIAL - juin-juillet 2009 • 11