

PATRIMOINE SUR MESURE AU CŒUR DE LA CONFIANCE DIGITALE

La quête de sens et de sécurité bouleverse la gestion de patrimoine. Entre exigences de personnalisation, digitalisation des services et montée en puissance des investissements responsables, les clients fortunés veulent désormais des solutions sur mesure, simples et durables. C'est sur ce terrain qu'AT Gestion Privée s'impose, en combinant ingénierie patrimoniale, accompagnement humain et innovations financières capables d'anticiper les évolutions fiscales et technologiques. Son approche, qui marie expertise pointue et proximité familiale, répond aux nouveaux défis d'un patrimoine à protéger, à faire fructifier et à transmettre.

Informations Entreprise : Comment évoluent les attentes de vos clients en matière de gestion de patrimoine ?

Sophie Guillou (Présidente AT GESTION PRIVÉE) : Aujourd'hui, nos clients attendent une gestion de patrimoine à la fois profondément personnalisée et globalement intégrée. Nous bâtissons des relations humaines fortes et durables, ancrées dans la confiance, souvent au cœur même du cercle familial. En tant que multi-family office, nous proposons un accompagnement à 360°, en mobilisant notaires, avocats et experts-comptables pour offrir une solution clé en main qui simplifie la vie de nos clients.

Nous observons aussi un intérêt croissant pour des placements porteurs de sens, avec une forte demande pour les investissements responsables et à impact. La simplicité et la digitalisation sont également centrales : signatures électroniques, coffre-fort numérique, suivi en temps réel des comptes, le tout sécurisé à 100 % dans un environnement souverain crypté répondant au plus haut standard en matière de cybersécurité. Enfin, notre vigilance réglementaire est permanente. L'intégration d'une avocate fiscaliste dans nos équipes nous permet d'anticiper les évolutions fiscales et de répondre avec réactivité à cet environnement en mutation.



Quelles sont aujourd'hui les principales préoccupations de vos clients en matière de gestion de patrimoine ?

Les attentes de nos clients sont très claires : leur priorité est la sécurité, tant juridique que financière. Ils souhaitent disposer de structures patrimoniales solides et durables, capables de traverser le temps et de se transmettre de génération en génération. Pour répondre à cette exigence, nous concevons des socles juridiques pérennes, qui peuvent inclure des investissements en France mais aussi au Luxembourg, afin de sécuriser leur organisation patrimoniale à long terme.

En parallèle, nos clients recherchent une gestion de leurs actifs sereine et tangible. Ils se tournent vers des investissements dans le non-coté, tels que le private equity ou des opérations immobilières spécifiques, mais aussi vers des actifs concrets comme les forêts ou les terres boisées. Enfin, nous développons des solutions sur mesure via des produits structurés adaptés à leurs objectifs, pour leur offrir à la fois performance, stabilité et une véritable vision patrimoniale à long terme.

En quoi votre approche diffère-t-elle de celle des banques privées traditionnelles ?

Ce qui nous distingue fondamentalement des banques privées, c'est notre offre en architecture ouverte. Cela signifie que nous proposons à nos clients fortunés une gestion totalement indépendante et objective, avec un accès à l'ensemble des solutions d'investissement disponibles sur le marché. Notre rôle est de sélectionner les meilleures opportunités en fonction du contexte macroéconomique du moment, en collaborant étroitement avec les sociétés de gestion.

Cette démarche nous permet d'offrir des solutions évolutives et adaptées à chaque situation. Et lorsque l'offre financière existante ne répond pas pleinement aux besoins de nos clients, nous créons nous-mêmes des produits sur mesure. Par exemple, nous concevons des produits structurés offrant des coupons trimestriels avec une garantie en capital, ou encore des initiatives innovantes comme le fonds régional coté "Oc-

citanie Valeurs", créé pendant la crise du Covid pour fléchir l'épargne des particuliers vers les entreprises locales. Enfin, aux côtés d'une société de gestion incontournable, nous lançons cette année notre propre fonds maison avec pour ambition d'offrir à nos familles une solution financière patrimoniale résolument tournée vers la performance : délivrer 7% de rendement par an nets de frais.

Comment organisez-vous l'accompagnement personnalisé de vos clients au quotidien ?

Chez AT GESTION PRIVÉE, chaque client bénéficie d'un suivi ultra-personnalisé grâce à une équipe de quatre experts mobilisés en permanence : l'assistante commerciale, l'ingénieur patrimonial, notre juriste fiscaliste et moi-même en qualité de conseiller en investissement financier. Cette équipe dédiée fonctionne de manière fluide et réactive, centralisée au sein d'un "WhatsApp famille" sécurisée où le client peut échanger à tout moment, dans un environnement conforme aux plus hauts standards de cybersécurité.

Concrètement, lorsqu'un chef d'entreprise prépare la cession de sa société, nous intervenons dès l'amont pour structurer un plan d'ingénierie financière complet. L'objectif est de sécuriser son niveau de vie post-cession, souvent via la création de revenus complémentaires, tout en optimisant la structuration patrimoniale. Nous pouvons aussi traiter des sujets périphériques comme la retraite, la gestion des biens immobiliers ou encore la gestion des flux financiers. Ce niveau d'accompagnement transversal et proactif dépasse largement ce qu'une banque privée traditionnelle pourrait offrir. Et tout cela, sous le prisme de la Norme ISO 22222.

Quelle est la vocation du fonds Occitanie Valeurs et quels atouts présente le tissu économique régional ?

Le fonds Occitanie Valeurs a été conçu pour offrir aux investisseurs une opportunité unique : fléchir leur épargne vers le dynamisme de notre territoire régional tout en donnant du sens à leur allocation patrimoniale. Investir dans ce fonds, c'est participer directement au financement de l'économie réelle et soutenir durablement les entreprises implantées en Occitanie. La région présente un potentiel économique remarquable : deuxième région française en croissance démographique et troisième en nombre d'entreprises, elle dispose d'un tissu entrepreneurial riche et diversifié.

Des secteurs d'excellence comme l'aéronautique, le spatial, l'agroalimentaire et la santé y occupent une place centrale, avec des acteurs majeurs tels qu'Airbus, Safran ou Thales. Par ailleurs, l'Occitanie est leader dans la production d'énergie solaire et éolienne, incarnant un territoire engagé dans la transition énergétique. À travers ce fonds, nos clients investissent donc de manière utile, contribuent à la création de valeur locale et soutiennent des entreprises à impact positif.

L'intelligence artificielle va-t-elle transformer le rôle du conseiller en investissement financier ?

L'intelligence artificielle ne remplacera pas le conseiller en investissement financier, elle viendra l'augmenter. Grâce à ces technologies, nous pourrions automatiser de nombreuses tâches répétitives et gagner un temps considérable, que nous pourrions consacrer à ce qui compte vraiment :



Bio Express

Sophie GUILLLOU est Conseiller en Gestion de Patrimoine depuis 2005. Elle commence sa carrière au sein de la Banque Privée d'un groupe bancaire international puis la poursuit au sein d'une banque privée familiale.

En 2013, passionnée par son métier et par les Marchés Financiers, elle crée le cabinet AT GESTION PRIVÉE afin d'offrir des services financiers innovants à une clientèle exigeante, en complément de la gestion privée traditionnelle.

Poursuivant cette dynamique, en 2016, elle fonde et préside l'association professionnelle de Loi 1901 « ELLE'S FINANCE » pour fédérer ses confrères autour d'un projet commun : donner des « elles » à la Finance.

En 2019, elle obtient la certification de la CGPC - Norme ISO 22222 de la Gestion de Patrimoine, certification internationale globale CFP® considérée par le Wall Street Journal comme le « golden standard » de la profession.

En 2020, elle crée avec l'aide de trois conseillers financiers, le premier fonds régional coté en Bourse : OCCITANIE VALEURS. <https://occitanie-valeurs.fr/>

En 2022, elle obtient la dernière certification de l'Autorité des Marchés Financiers : AMF Finance Durable.

En 2025, elle lance le premier fonds patrimonial du cabinet AT GESTION PRIVÉE.

Sa vie associative :

- Présidente et Fondatrice de l'association ELLE'S FINANCE
- Membre de l'association MEETING CGP
- Représentante régionale des alumni de l'AUREP

la stratégie patrimoniale et l'accompagnement sur mesure de nos clients.

L'IA nous offrira une pertinence accrue dans nos analyses et nos recommandations, mais elle ne pourra jamais se substituer à la relation humaine, qui reste le socle de la confiance dans notre métier. Au contraire, en déléguant à la technologie la partie la plus opérationnelle, nous pourrions renforcer la dimension humaine de notre accompagnement, en étant plus présents, plus réactifs et plus concentrés sur la création de valeur à long terme pour nos clients. En somme, l'avenir du conseil en gestion de patrimoine sera à la fois plus digital, plus pertinent, mais aussi plus profondément humain.