



BC Finances co-construit ses stratégies patrimoniales

La société de conseil mise sur l'écoute du client et la concertation avec les professions du droit et du chiffre pour élaborer l'approche la plus adaptée.

Société de conseil en gestion du patrimoine à Bourg-en-Bresse, Lyon, Mâcon, BC Finances a toujours eu à cœur de travailler en collaboration avec les autres professionnels du droit et du chiffre « *Nous faisons en quelque sorte du Family Office puisque nous répondons à toutes les problématiques patrimoniales personnelles et professionnelles exposées par les clients. Nous sommes huit personnes, dont cinq consultants, tous diplômés de troisième cycle dans des domaines différents, comptabilité, droit des affaires, fiscalité, transmission d'entreprises...* », présente son fondateur, Philippe CURNILLON. *Notre cabinet est assez atypique car nous avons peu de clients, mais une clientèle haut de gamme. Nous inscrivons nos conseils sur la durée et collaborons avec toutes les professions connexes à notre activité, pour ainsi confronter nos points de vue et établir les meilleures stratégies patrimoniales pour nos clients.* »

APPROCHE PRUDENTE

Créée en 1995, BC Finances a su traverser les différentes crises, ce qui ne fait qu'asseoir sa

notoriété. « *Aujourd'hui, les professionnels du droit et du chiffre font appel à nous en confiance dans différentes situations : transmission d'entreprise, revenus complémentaires à la retraite, protection de la famille en cas de décès... La gestion de patrimoine est un domaine très complexe. Il nous faut rassembler toutes les compétences pour répondre aux besoins de nos clients et assurer un suivi dans la durée, poursuit Philippe CURNILLON. L'âge d'or de l'épargne sans risque, correctement rémunérée, est révolu. Les taux bas demandent un revirement de stratégie et en même temps, une grande prudence. En prenant des risques mesurés, on peut arriver à une rémunération annuelle de 3 à 4%. En 2008, malgré la crise, nos clients n'ont pas perdu d'argent. Beaucoup d'organismes financiers poussent leur clientèle à prendre des risques sans en expliquer clairement les tenants et aboutissants. Il est aujourd'hui nécessaire d'en prendre un minimum selon des durées d'investissements définies compte tenu de la faiblesse des taux d'intérêts.* »

PÉDAGOGIE

BC Finances fait preuve de beaucoup de pédagogie auprès de ses clients. « *Nous expliquons ce que nous mettons en place et pourquoi. Tout est*

consigné par écrit. Nous nous engageons, insiste le fondateur. À la différence d'autres cabinets, nous facturons nos prestations. Notre modèle ne repose pas exclusivement sur les commissions qui peuvent être versées sur les produits financiers proposés. Un client peut très bien uniquement faire appel à nous pour une étude patrimoniale. » De quoi garantir une totale objectivité. Notre développement repose sur les recommandations des clients, des experts-comptables notaires et avocats.

ÉCOUTE

Pour être davantage à l'écoute de ses clients, le cabinet BC Finances mise sur la digitalisation : il a par exemple mis en place un coffre-fort numérique où ses clients stockent tous leurs documents patrimoniaux. « *La digitalisation est absolument primordiale et permet de gagner du temps sur les aspects administratifs. Nous consacrons ainsi plus de temps à conseiller nos clients* », note le dirigeant.



BCFINANCES
Au service de votre patrimoine

www.bcfidences.fr

- 1 rue Général Debeney – 01000 Bourg en Bresse – 04 74 50 45 45 – contact@bcfinances.fr
- 120 rue de St Cyr – 69009 LYON