



SG Invest: le bon diagnostic pour les bonnes solutions



SÉBASTIEN FORTIN,
DIRIGEANT D'SG INVEST
© CRÉDIT PHOTO

Pourquoi votre implantation nantaise ?

Très franchement, nous n'y avons même pas réfléchi. Étant Natif de Cholet et ayant vécu ma vie de « jeune homme » entre Nantes, Lyon et Paris (où j'étais), c'était une évidence en rentrant de Londres en 2009 (où je travaillais dans une « Finance de marché » en pleine crise des subprimes) de rentrer

SG INVEST

SG Invest est un cabinet de gestion de patrimoine et conseils en investissement. Il intervient dans quatre métiers : le conseil en investissement immobilier, le conseil en investissement financier, l'optimisation fiscale et l'ingénierie patrimoniale. Proximité et adaptation sont les pierres angulaires d'une stratégie d'investissement durable.

■ **SG Invest** • 9 rue Louis Aragon • 44400 Rezé • Tél. : 02 44 84 08 84

Composée de 7 collaborateurs, installée à Rennes et Nantes, l'équipe SG Invest met tout son savoir-faire pour apporter des solutions d'investissements et stratégies patrimoniales adaptées à ses clients. **Entretien avec Sébastien Fortin, le dirigeant.**

au Bercaill. Nantes est une ville économiquement et démographiquement dynamique, diversifiée et riche à plus d'un titre, le tout à 40 minutes du littoral et 2 heures de Paris... Il fallait être fou pour s'implanter ailleurs...

Quel est votre cœur de métier ?

Notre cœur de métier est en soi assez simple. Il s'agit d'accompagner nos clients dans l'appréhension et la concrétisation de leurs projets patrimoniaux. Pour les personnes physiques, il consiste majoritairement à traiter des 4 segments de vie (constitution patrimoniale, optimisation et diversification, retraite, succession) avec toutes les réflexions qu'ils suggèrent. Du reste, nous accompagnons les personnes morales sur des concepts tout à fait similaires à savoir, la création, l'optimisation/consolidation, la réorganisation, la transmission/cession.

Qui sont vos collaborateurs ?

Ce sont des gens avant tout « engagés », « passionnés » et surtout complémentaires. Bien entendu, au vu de la pluralité de nos missions, ils se doivent d'être compétents dans leurs domaines d'interventions (immobilier, allocation d'actif, assurance, prévoyance, ingénierie, fiscalité...).

Qui sont vos clients ?

Toute personne ayant l'ambition de « construire pour transmettre ». Par définition « le Patrimoine » est une propriété transmise par les ancêtres.

Pour quel type de projets les accompagnez-vous ?

Sur le fond, le projet est toujours le même : « optimiser la situation ». Quant aux formes, elles sont très nombreuses et évoluent constamment (en fonction des évolutions économiques, fiscales et politiques du pays où nous investissons). Les 4 grandes familles de projets sont : l'optimisation des aménagements civils de nos clients (pour qu'ils soient en phase avec leurs ambitions), l'optimisation de la sécurité, liquidité, diversification et rendement de l'économie (épargne, trésorerie d'entreprise, etc.), l'optimisation fiscale des revenus (IS,

IR, IFI, et autres catégories de revenus) et l'optimisation de la transmission du Patrimoine.

Comment choisissez-vous vos solutions ?

Très méticuleusement, nous sommes au cœur de la vie « économique » de nos clients et devons nous conformer à leur prescrire des solutions en parfaite adéquation avec leurs besoins et leurs profils. Ce qu'il faut surtout, c'est le « bon diagnostic » et « les bons partenaires ».

Quelle est votre valeur ajoutée ?

La Passion du « service client ».

Pourquoi choisir un cabinet et non une banque ?

L'indépendance : nous travaillons pour le compte de nos clients, le banquier travaille pour celui de la banque.
L'expertise : Nous sommes des artisans, ce sont des grossistes.

Quelles sont vos perspectives ?

Le lancement de notre cellule de gestion privée SG FINANCE, le développement de notre activité immobilière avec un acteur majeur national de la transaction immobilière et de la gestion locative et le renforcement de notre équipe de conseillers.

Comment se porte votre marché ?

Plutôt bien ! Même si la conjoncture que nous traversons est pour le moins inquiétante.

Peu important les configurations de marché, même les crises sont sources d'opportunités. ■



CABINET DE CONSEILS
INVESTISSEMENT
& GESTION DE PATRIMOINE

NOTRE PHILOSOPHIE

« Il n'y a pire aveugle que celui qui ne veut pas voir... »

Qu'on le veuille ou non, force est d'admettre que nous évoluons tous, dans un monde régi par la législation, l'argent et la fiscalité. Autrement dit, nous sommes « économiquement » des consommateurs, des épargnants et des contribuables.

Fort heureusement, notre vie est, quant à elle, tout autre, tellement plus riche, nuancée, surprenante et, pour beaucoup, à l'image de nos choix. Finalement, c'est le fruit de ces choix, que nous transmettons aux futures générations et que nous appelons « Patrimoine ».

SG INVEST est né de ce constat, et notre ambition est en soi assez simple, vous accompagner dans « l'appréhension et le pilotage économique et patrimonial » de votre « projet de vie ».

NOS VALEURS



Personnalisation



Transparence



Compétences



Proximité



Indépendance



Confidentialité

SG INVEST
9 rue Louis Aragon | 44 400 Rezé
02 44 84 08 84 | contact@sginvest.eu



www.sginvest.eu