

XELIS, LA SOLUTION POUR GAGNER EN SÉRÉNITÉ

Véronique Aubin est présidente de Xelis, Multi-Family Office totalement indépendant de toute institution financière. Elle explique tout l'intérêt d'être accompagné dans la gestion de son patrimoine par ce type de cabinets.



Jour de Galop. – En quelques mots, comment expliqueriez-vous le rôle d'un Family Office ?

Véronique Aubin. – Notre mission quotidienne est d'être au côté de nos clients – familles, entrepreneurs ou particuliers fortunés... – en tant que « copilote » dans tous les aspects de la gestion de leur patrimoine professionnel et personnel, y compris pendant les périodes d'instabilité ou d'incertitude. Pour faire simple : les décharger des contraintes administratives, optimiser leur situation d'un point de vue juridique et fiscal et leur apporter notre expertise dans le domaine financier, que ce soit pour des investissements à impact ou la diversification dans le non coté par exemple. Cela permet à nos clients de se concentrer sur ce en quoi ils excellent.

Le métier de Family Office trouve ses origines aux États-Unis, où John Rockefeller a compris le besoin, dès la fin du XIX^e siècle, de créer une équipe de professionnels dédiés à la gestion des affaires familiales. Les premiers Family Offices, et Multi-Family Offices qui s'adressent à plusieurs clients, sont apparus en France au tout début des années 2000 avec des services qui s'adaptent aux besoins des familles.



Quelles sont les spécificités de Xelis par rapport à l'offre existante en Family Office ?

La première spécificité de Xelis est notre indépendance, tant capitalistique que financière. Nous ne sommes liés à aucune institution financière, ce qui garantit une totale transparence et objectivité dans les conseils que nous formulons. Cette indépendance, que je considère comme indispensable à notre métier, est rare parmi les Family Offices en France. Nous sommes rémunérés par les honoraires versés par nos clients, et non par d'éventuelles commissions liées aux opérations que nous conseillons.

Notre équipe est composée de douze Family Officers dont la grande majorité est présente depuis de longues années. Ce sont des personnalités très complémentaires, avec des histoires très différentes, et cette diversité rejaillit non seulement sur notre clientèle, mais aussi sur l'éventail des prestations que nous proposons. L'une de nos forces, je crois, est notre vision globale, à 360°, et notre prise de

hauteur dans l'accompagnement des familles qui nous font confiance et ceci tant en France qu'à l'international. C'est aussi la prise en compte permanente de l'aspect humain de notre mission, pour garantir l'harmonie familiale.

On comprend que les sujets sur lesquels vous êtes amenés à travailler sont particulièrement variés. Comment maîtriser autant de compétences ?

En plus de notre maîtrise globale des problématiques soulevées par nos clients, nous nous appuyons en complément sur un réseau d'experts très pointus (notaires, avocats, société de gestion, etc.) dans tous les domaines, et nous coordonnons leurs actions tel un chef d'orchestre. L'intérêt de chapeauter ainsi plusieurs interlocuteurs spécialisés, c'est de créer une vraie cohérence dans la structuration du patrimoine familial. En nous appuyant ainsi sur des compétences extérieures, nous sommes aussi à même d'intervenir sans limites de frontière.

Nous avons d'ailleurs un bureau au Luxembourg, en plus de ceux situés à Paris et Nantes.

Les familles qui vous confient la gestion de leur patrimoine ont aussi besoin de garanties sur la sécurisation de leurs données... Quelle est votre réponse à ce sujet ?

Pour ce qui est de l'hébergement des données, tout est géré par nos soins, sans faire appel à un prestataire. La sécurité informatique est l'une de nos priorités.

Vous êtes par ailleurs le seul Family Office français à être présidé par une femme...

Nous sommes une majorité de femmes dans l'équipe ! Sans vouloir caricaturer, je pense que cela contribue à notre sensibilité particulière pour l'aspect humain de notre métier. Cela se reflète également dans notre clientèle, dont la moitié est féminine.


XELIS
 ~ FAMILY OFFICE ~

PARIS
 +33 (0)1 49 24 91 60
 NANTES
 +33 (0)9 61 66 91 29
 contact@xelisfamily.com
 www.xelisfamilyoffice.com