

CLOSE-UP

Une gestion transparente et prévoyante du patrimoine

En France, il existe 3000 conseillers en Gestion de Patrimoine et l'évolution de la réglementation de ce métier destinée à protéger le consommateur exige une solide expertise.



SIANNE PATRIMOINE couvre le large spectre patrimonial avec transparence et rassure par ses compétences en investissements. Intermédiaire en opérations de banque, courtier d'Assurance et de Réassurance, SIANNE PATRIMOINE assure l'aide juridique et gère parfaitement les perspectives cumulées de ses clients. À sa tête, Pascale Gloser, gérante et cofondatrice, rend hommage à ses racines. Son père, Georges Gillard, autodidacte, entrepreneur et homme d'affaires talentueux, champion de France de kayak, vainqueur du bol d'or, lui a transmis le goût des challenges. Versaillaise, elle reste attachée à sa région d'origine, d'où

le patronyme de Sianne en référence à une rivière d'Auvergne, la Sianne, où, selon la légende, une fée transformait les cailloux en or ! Son 3ème cycle en gestion de patrimoine obtenu à l'Université d'Auvergne, Pascale Gloser a travaillé durant 5 ans au sein d'un cabinet de gestion de patrimoine indépendant. « Il m'est apparu naturel de créer le mien, une fois le succès au rendez-vous, nous explique-t-elle. » Elle en assure le développement depuis 2010. Elle incarne l'indépendance capitaliste, personnalise ses relations avec ses clients et préfère les décisions durables et stratégiques que les banques ne garantissent pas.

>> La différence avec les réseaux bancaires

Il est essentiel pour Pascale Gloser de se démarquer de ses concurrents bancaires. En effet, même un bon gestionnaire de banque ne reste pas à vie dans son agence et beaucoup de clients regrettent le manque d'indépendance et de stabilité de leur interlocuteur habituel. Le champ d'intervention de Pascale Gloser est civil, juridique, financier et fiscal et ses clients apprécient l'écoute et le conseil qu'elle offre dans la proximité. Pour SIANNE PATRIMOINE, il s'agit de proposer des services transversaux et pérennes et des placements clairs. Conseil en placement financier sur toutes classes d'actifs, cette société met également en place des solutions personnalisées de retraite, évalue les situations civiles et juridiques, analyse le patrimoine privé et professionnel, sans oublier toutes les prévoyances possibles. Une relation à long terme permet d'atteindre les objectifs des clients durant les différents cycles de leur vie.

>> La passion d'un métier en corrélation avec l'activité économique et financière

Ce qui prime pour Pascale Gloser, c'est la protection des intérêts patrimoniaux de ses clients et la recherche de rendement : « Nous nous retrouvons au cœur de leur vie professionnelle et familiale et notre métier doit s'adapter en permanence. Une approche globale est indispensable à toute démarche, tant les interactions entre patrimoine privé et professionnel sont fortes. » Après la compréhension des attentes de ses clients, des recommandations sont formulées et les solutions sont identifiées en accord avec les objectifs du client. Pascale Gloser achève l'interview par cette conclusion : « Dans cette période sans grande visibilité, le conseil est plus que jamais indispensable, qu'il s'agisse de protection de la personne, de ses avoirs ou encore d'allocation d'actifs ou d'accompagnement fiscal. » Conseil fidèle des particuliers, elle se tourne également vers les petites et moyennes entreprises. ■