

[INTERVIEW]. **PATRICK LEVARD** partner Olifan Group

## “Notre ambition, c’est de grandir plutôt que grossir, en respectant toujours l’humain”

Issu de la fusion de plusieurs cabinets de conseil en gestion de patrimoine, Olifan Group combine un modèle économique et une gouvernance uniques dans la profession. Rencontre avec l’un de ses associés fondateurs.

### Comment est né Olifan ?

En 2013, nous nous sommes réunis avec plusieurs cabinets de gestion de patrimoine en France pour réfléchir à l’avenir du métier et à la manière de faire face aux enjeux actuels : les structures familiales évoluent, les gens sont plus mobiles, l’information circule de plus en plus vite, la réglementation devient de plus en plus contraignante et chronophage, les outils évoluent. Nous sommes arrivés à un constat : la taille de nos cabinets n’était plus pertinente. Nous avons donc décidé d’écrire un nouveau modèle. En 2014, nous avons créé une nouvelle société et réalisé une fusion globale, en échangeant nos cabinets contre des actions de cette société. Nous avons aussi travaillé à la construction de la marque.

### Justement, pourquoi Olifan ?

Nous voulions une marque disruptive, sans les mots “conseil”, “consultant”, “finance”... Nous avons travaillé sur nos valeurs : famille, longévité, robustesse, c’est l’éléphant qui les symbolise le mieux. Nous avons aussi travaillé sur notre business model, basé sur l’alerte des risques et enjeux patrimoniaux des clients. La symbolique qu’on a trouvée, c’est l’olifant, le cor de Roncevaux. Nous souhaitions aussi que le nom puisse se prononcer dans toutes les langues, donc nous sommes partis sur Olifan. Et Group pour donner l’assise d’un groupe qui a vocation à être national et même international.

### Votre modèle économique ?

Il est basé sur une approche par l’audit patrimonial global et non pas la vente de produits au départ. Nous travaillons beaucoup avec les experts-comptables, nous les formons sur l’ingénierie patrimoniale, la fiscalité, etc. et eux nous recommandent auprès de leurs clients pour des études patrimoniales globales et pour un suivi patrimonial. Notre démarche, c’est la prescription : une fois que le client a payé son audit, il repart avec des propositions de stratégies qu’il est libre d’accepter ou non. C’est vraiment notre modèle économique.

### La gouvernance est plutôt atypique...

Elle est collaborative et participative : tous les trois mois les associés (les “partners”, ndlr) se réunissent en AG pendant trois jours et votent la stratégie du groupe avec pour principe un associé = une voix. Nous n’avons pas de comité de direction mais une dizaine de comités de pilotage qui incluent des associés et des collaborateurs, certains “régaliens”, en charge de l’opérationnel, et des comités “métiers” qui développent l’offre du groupe. Toutes les décisions prises en AG ou en comité s’appliquent à l’ensemble du groupe. Ça se passe très bien parce que les fondements d’Olifan, ce sont les valeurs humaines. On se challenge, on discute, on essaie des choses, on revient parfois en arrière, mais toujours dans le respect des hommes et des



femmes. Nous avons aussi un système de rémunération mutualisé. Ça signifie que nous ne sommes pas rattachés à notre propre chiffre d’affaires ni à nos propres clients, on a intérêt à s’appuyer sur les compétences des autres.

### Olifan demain ?

Aujourd’hui, Olifan Group c’est 34 associés, 65 collaborateurs,

12 bureaux, 10.000 clients, 1Md€ d’actifs financiers sous gestion, 10M€ de CA, en incluant la fusion avec Axios, un très gros cabinet d’Annecy, effective au 1<sup>er</sup> janvier. Nos objectifs 2019/2020, c’est de renforcer nos équipes pour avoir un spécialiste métier par bureau et de nous implanter dans les régions où nous ne sommes pas encore présents. Pour 2021/2022, nous

## OLIFAN, L’ADN

**Sur la Côte d’Azur, Olifan Group est très bien représenté : deux bureaux à Nice et Mougins emmenés par les historiques Sylvie Tardieu, Jacques Delestre, Patrick Levard et Nicolas Bouzinac, une quinzaine de personnes au total soit 18% des effectifs du groupe. C’est également sur notre territoire que sont nés les événements phares de la société.**

**Abriparagne, la convention biennale dédiée à la protection des personnes vulnérables initiée par Jacques Delestre, s’exporte : après deux éditions à Nice et une à Cannes, la 4<sup>e</sup> mouture se tiendra à Lyon en juin prochain. Idem pour la soirée caritative Finance & Musique chère à Patrick Levard, qui s’est déroulée en 2018 à Evreux et se tiendra cette année à Aix-en-Provence. Les Clubs experts, des soirées qui réunissent des clients autour d’une thématique, se sont multipliés dans toutes les implantations d’Olifan Group.**

PROPOS RECUEILLIS PAR  
LIZZA PAILLIER



Olifan Group a remporté le prix de l’Initiative 2018 décerné par Profession CGP et Schrodors pour son engagement dans l’ISR.

## Mettre le paquet sur l’ISR

● L’investissement socialement responsable (ISR), un axe de développement privilégié pour Olifan Group : “c’est dans le prolongement de nos valeurs, mettre l’humain au cœur du conseil patrimonial”. Y compris dans le choix des investissements. En 2018, Olifan Group a signé un partenariat avec La Financière Responsable, une société de gestion qui, outre les critères classiques, passe les entreprises au crible de multiples critères extra-financiers avant de

décider d’y mettre des billes. “Ils ont des fonds d’investissement spécialisés et nous, nous les aidons à être référencés par les compagnies d’assurances, c’est un travail en cours. Ensuite, nous proposerons à nos clients de mettre une partie de leurs avoirs sur des fonds qui ont un peu plus d’éthique que d’autres”, explique Patrick Levard, qui fixe pour fin 2019 l’objectif de 15% des encours et de la collecte d’Olifan Group sur ce type de fonds. “La difficulté, c’est qu’on ne peut

pas appuyer sur un bouton, nous devons voir tous nos clients pour expliquer, proposer, signer...” Un travail de longue haleine. Et étant donné que, pour répondre au besoin ambiant de vertu, les sociétés de gestion “sortent” des fonds socialement responsables “une offre est en train de se développer, les gens cherchent à donner un peu de sens à leurs investissements”- Olifan Group prépare pour la fin de l’année un mandat de gestion ISR.