RAPPORT D'ACTIVITÉ 2020

Olifan GROUP

ENGAGÉS POUR VOTRE **PATRIMOINE**

2020 aura, pour le moins, été une année particulière. Mais elle aura permis de confirmer la pertinence des objectifs que nous poursuivons depuis la création d'Olifan Group, ceux de répondre efficacement aux attentes de nos clients :

1. Être à l'écoute
2. Les aider à comprendre leurs risques et leurs enjeux patrimoniaux
3. Avoir une personne dédiée, compétente, de confiance dans la durée et à proximité
4. Les informer à bon escient sur leurs risques et leurs opportunités
5. Leur donner accès à l'information sur leur patrimoine à tout moment

L'enquête de satisfaction clients que nous avons menée au printemps 2020 souligne, entre autres, que **92% de nos clients sont satisfaits de la fréquence et de la qualité des échanges** qu'ils ont avec le consultant qui les accompagne et **80% pour le niveau de compétences** global du Groupe.

Mais cela n'a été possible que grâce à l'engagement et à la mobilisation de toute l'équipe d'Olifan Group et je les en remercie chaleureusement. Nous avons également, au cours de l'année 2020, renforcé l'équipe avec le **recrutement de 34 personnes,** généralisé la mise en place du télétravail, accentué la digitalisation et déployé les formations en distanciel.

2020 nous a également permis de construire de nouvelles solutions pour nos clients :

> Une offre d'accompagnement patrimonial

> Le 1er fonds d'investissement en immobilier qui cible des habitations partagées situées dans des villes dynamiques et destinées aux étudiants et jeunes actifs

Au nom de toute l'équipe, je vous remercie pour votre confiance.

Hein Donders

Olifan GROUP

Un graphisme engagé qui a du sens

DÉSIR DE NATURE ET DE STRUCTURE

Si la nature a toujours été présente dans nos différentes publications, ce rapport d'activité la met au premier plan. Un grand besoin de se rapprocher des valeurs qu'elle porte : la couleur, l'adaptabilité, la résilience (mot à la mode mais tellement juste en ces temps troublés)... Ainsi, son image s'accorde avec notre envie de fraîcheur et de joie dont nous avons tous besoin. Notre logo devient ici empreinte, racine qui danse avec elle ! Cette identité se veut représenter une belle harmonie entre la structure de notre métier et l'instinct de nos cœurs.

UN PEU, BEAUCOUP, PASSIONNÉMENT...

Olifan Group, acteur de référence de la gestion patrimoniale

140
collaborateurs
réunis autour de 3 valeurs :
AMBITION
ENGAGEMENT
PARTAGE

12 bureaux
en **France et à Genève,** le Groupe bénéficie d'un **maillage important du territoire** lui conférant une relation de proximité dans la durée avec ses clients.

+ 34
recrutements en 2020

Les partners support
indispensables pour la structuration d'Olifan Group

Lionel Schmitt
SYSTÈME INFORMATIQUE & OPÉRATION

Christine James
RESSOURCES HUMAINES

Rudy Brunelliere
FINANCE

Hein Donders
GOUVERNANCE ET JURIDIQUE

Les partners en région
vos contacts de proximité

Jean-Dominique Pago
Aix-en-Provence

Patrick Levard
Annecy

Thierry Chesneau
Annecy

Alexandra Roiret
Bordeaux

Sylvie Tardieu
Cannes

Clara Maroselli Roger
Evreux

Michel Liberatore
Grenoble

Emmanuelle Vanderschueren
Lyon

Jean Roignant
Lyon

Nicolas Bouzinac
Nice

Nathalie Zohar
Nice

Luc Girard
Orléans

Florence Coussot-Bex
Paris

Elodie Humbert
Strasbourg

Les partners experts
Nos référents pour les conseils et analyses spécifiques

Katia Chevrain
EXPERT INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Florent Belon
EXPERT INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Nicolas James
EXPERT INGÉNIERIE IMMOBILIÈRE

Jacques Delestre
EXPERT PERSONNE VULNÉRABLE

Alain Ulmer
EXPERT PRÉVOYANCE ET RETRAITE

Nicolas Boutry
EXPERT INVESTISSEMENT FINANCIER

UNE PLANTE QUI POUSSE ET PORTE SES FRUITS...

Olifan Group, une société de croissance

Dans un contexte de crise sanitaire et financière, Olifan Group a réussi à conserver un rythme important de son activité. Si quelques clients ont différé leurs investissements, l'activité conseil a été très soutenue car nos équipes sont restées mobilisées durant toute l'année. Cela s'est traduit par une stabilité de notre chiffre d'affaires par rapport à 2019.

	EN 2019		EN 2020
CHIFFRE D'AFFAIRES	13,5 M€	- 3,7 %	13 M€
ACTIFS CONFIÉS	1 290 M€	0 %	1 290 M€
NOMBRE DE CLIENTS	10 618 (4 108 familles)	+ 9,25 %	11 600 (4 200 familles)
ÉQUIPE	116	+20,7 %	140

		EN 2019	EN 2020
INGÉNIERIE PATRIMONIALE	NOMBRE D'AUDITS	200	214
INGÉNIERIE IMMOBILIÈRE	ACTIFS SOUS GESTION	90 M€	290 M€
	COLLECTE VÉHICULE IMMOBILIER	71 M€	42 M€
INVESTISSEMENT FINANCIER	ACTIFS CONFIÉS	1 MM€	1 MM€
	COLLECTE FINANCIÈRE	100 M€	123 M€
PERSONNE VULNÉRABLE	FAMILLES ACCOMPAGNÉES	1 000	1 000
	FORMATION	700	305
PRÉVOYANCE ET RETRAITE	ENCOURS ÉPARGNE RETRAITE	68 M€	90 M€
	DONT ENCOURS PER		28 M€
ACCOMPAGNEMENT INTERNATIONAL	PAYS	65	65
	CLIENTS	269	322

Une équipe foisonnante en plein développement !

2014	47
2015	54
2016	70
2017	75
2018	110
2019	116
2020	140

Les expertises d'Olifan Group ont continué en 2020 à renforcer leurs équipes, challenger les idées et remettre en cause les convictions des années passées.

L'écoute des clients et du marché, l'agilité et l'engagement des équipes auront contribué à la création de solutions innovantes pour les clients.

AVOIR PLUSIEURS BRANCHES À SON ARC...

Les 6 expertises d'Olifan Group

Olifan Group est la première société qui réunit en son sein l'ensemble des compétences essentielles à la mise en place de stratégies patrimoniales adaptées à chaque situation familiale ou entrepreneuriale.

Olifan GROUP

RÉALISATIONS 2020

1 Ingénierie patrimoniale

Expertise essentielle qui repose sur 3 piliers :
- la compréhension approfondie de l'écosystème personnel des clients (patrimoine, profession et revenus, famille),
- la compréhension des objectifs avec différentes perspectives (court, moyen et long termes),
- l'analyse minutieuse des risques et enjeux patrimoniaux.

Nouvelle offre de l'audit global :

Analyse patrimoniale

Note patrimoniale

2 Ingénierie immobilière

Dans un marché immobilier changeant et tendu, les stratégies patrimoniales immobilières nécessitent une vision globale ainsi que des expertises spécifiques et locales. Olifan propose une offre immobilière différenciante et accompagne ses clients sur la valorisation de leurs actifs immobiliers.

Lancement du premier OPCI Grand Public dédié au coliving

Étude de marchés des SCPI

OPPCI : deux nouvelles acquisitions

3 Investissement financier

La recherche de solutions d'investissements diversifiantes et innovantes pour permettre aux clients d'accéder à de nouveaux modes de gestion dans un marché où les taux sont bas et où les fonds en euros n'offrent plus de perspectives.

Développement de notre offre en Private Equity

4 Personne vulnérable

Cette expertise unique soutient les personnes vulnérables et leurs tuteurs familiaux face à la vulnérabilité ou encore les mandataires judiciaires à la protection des majeurs sur la gestion de patrimoine. Elle accompagne aussi les dirigeants d'entreprise souhaitant prévenir leur société des risques liés à la dépendance.

Déploiement du Mandat de Protection Future

Transformation de l'offre formation en digital et découpage en unités de formation par modules de 2h30

Préparation Abripargne 2021

5 Prévoyance et retraite

Patrimoine privé et patrimoine professionnel sont étroitement liés chez le chef d'entreprise. Il y a souvent confusion et beaucoup d'interrogations quant à leurs optimisations respectives.
Organiser juridiquement, financièrement et fiscalement les relations entre ces deux patrimoines contribue à la valorisation de l'ensemble du patrimoine.

Structuration de l'équipe accompagnement du chef d'entreprise

Lancement de l'offre PER

Audit retraite

6 Accompagnement international

Expertise spécifique pour aider les expatriés, les impatriés et les frontaliers à trouver les bonnes solutions pour se protéger et épargner en tenant compte des spécificités internationales.

Accompagnement des grandes entreprises sur les problématiques sociales, fiscales, retraites de leurs salariés expatriés et frontaliers

UNE VIE À SCULPTER POUR DEVENIR PLUS FORT

Des conseils ciblés pour chaque ins'temps

Olifan Group met tout en œuvre pour répondre à l'ensemble des problématiques rencontrées au cours d'une vie.
Les préoccupations des clients, qu'elles soient patrimoniales, fiscales, juridiques, financières, immobilières ou vulnérables sont traitées par les équipes d'Olifan Group qui s'appuient sur 6 expertises du groupe.

PROTECTION

- Mandat de Protection Future
- Garantie homme clé
- Pactes d'associés
- Statuts personnalisés
- Choix du régime matrimonial

CONTRATS :

- Prévoyance Décès
- Prévoyance Incapacité / Invalidité

PLACEMENTS FINANCIERS :

- Assurance-vie
- Contrat de capitalisation
- PER

ENRICHISSEMENT

IMMOBILIER (effet de levier) :

- SCPI, OPPCI : Investissement indirect => effet de levier prêt
- Loueur en meublé / Malraux / Scellier Déficit foncier : investissement direct => effet de levier prêt
- Immobilier d'entreprise - Locaux professionnels

PLACEMENTS FINANCIERS (sans effet de levier) :

- Assurance-vie France / Luxembourg
- Contrat de capitalisation
- Compte titres / PEA
- Private Equity

PROFESSIONNEL :

- Rémunération du dirigeant
- Trésorerie d'entreprise
- Epargne salariale
- Cash out / Holding / art 150 OBTer

REVENUS COMPLÉMENTAIRES

FUTURS

PLACEMENTS FINANCIERS OBJECTIF RETRAITE :

- PER
- PEE / PERCO / Madelin / Art 82

IMMÉDIATS

IMMOBILIER :

- Société Civile à l'IS : apport en compte courant d'associé

PLACEMENTS FINANCIERS :

- Assurance-vie France / Luxembourg

TRANSMISSION

PATRIMOINE :

- Donation
- Pacte Dutreil
- Testament
- ...

UNE NOUVELLE OFFRE D'ACCOMPAGNEMENT PATRIMONIAL

Notre rôle est de conseiller, protéger et servir nos clients, à ce titre nous avons déployé cette offre qui passe par un double enjeu :

- **un enjeu moral lié à la passion pour notre métier**
- **fidélisation de nos clients et être durablement présents à leur côté.**

Ainsi nous pourrons matérialiser notre rôle d'anticipation et de gestion des risques patrimoniaux.

ATTENTES CLIENTS

Je veux...

- **> être écouté**
- **> comprendre** ma situation patrimoniale et les solutions que l'on me propose
- **> un conseiller compétent,** accessible et avec qui je peux avoir une relation de confiance dans la durée
- **> être informé** à bon escient
- **> suivre facilement** mon patrimoine

NOS RÉPONSES

Olifan GROUP

Une méthodologie efficiente

1 — **2**

AUDIT PATRIMONIAL ET SOCIAL

Réalisé en toute objectivité, il reste le point d'entrée privilégié d'une nouvelle relation client. Identifier et comprendre ensemble les forces et faiblesses de votre situation patrimoniale privée et professionnelle ainsi que de votre situation budgétaire, en adéquation avec vos objectifs.

AUDITS THÉMATIQUES

Ces audits ciblés sont délivrés par une ou plusieurs de nos 6 expertises afin de répondre à des problématiques plus pointues ou spécifiques.

3

CONSEIL ET ACCOMPAGNEMENT

En toute objectivité, nous nous engageons à analyser, à diagnostiquer puis à proposer des solutions innovantes et diversifiantes, ajustées aux spécificités patrimoniales, financières, immobilières et sociales et ce, dans la durée.

4

MISE EN ŒUVRE DES SOLUTIONS

Grâce à l'appui de nos 6 expertises, de nos convictions fortes, d'un écosystème averti interprofessionnel, nous donnons du sens à votre patrimoine, bâtissons et structurons une allocation globale tant sur les plans civils, juridiques, fiscaux que sociaux.

5

SUIVRE ET ADAPTER

Force de proposition selon les événements de toute une vie, nous demeurons en permanence à votre écoute, tout en facilitant l'accès aux informations.

RIEN NE VIT QUI N'AIT GERMÉ

Deux projets qui s'épanouiront en 2021

LE COLIVING

Une solution innovante en matière d'investissement immobilier

Ce concept, parfaitement adapté au marché afin de répondre aux tendances démographiques dans les grandes villes et aux évolutions des mentalités, est proposé par Olifan Group sous deux formes :

IMMOBILIER PHYSIQUE : INVESTISSEMENT EN DIRECT
L'équipe Expertise Immobilière d'Olifan Group conseille, sélectionne des actifs et accompagne ses clients dans la réalisation.

IMMOBILIER PAPIER : OPCI FPI COLIVIM
Sous forme de souscription de parts dans différentes opérations immobilières.
Fonds gérés par la société de gestion : Foncière Magellan

Ces investissements bénéficient du régime fiscal LMNP[1] ou LMP[2] améliorant la rentabilité locative

DES RÉALISATIONS OLIFAN GROUP DE TRANSFORMATION EN COLIVING

CRÉER DES ESPACES EXTÉRIEURS

MAXIMISER LES SOURCES DE LUMIÈRE

OPTIMISER L'ESPACE À VIVRE

CUISINE SPACIEUSE AVEC UN GRAND LINÉAIRE ET BEAUCOUP DE RANGEMENTS

DES CHAMBRES DÉCORÉES AVEC GOÛT AVEC ACCÈS DIRECT SALLES DE BAINS

ABRIPARGNE 2021 : «Vulnérabilité & Patrimoine»

L'événement dédié aux Professionnels du monde de la tutelle, du droit et du chiffre

Pour répondre aux contraintes de la crise sanitaire et limiter les déplacements, un nouveau format a été pensé :

PRÉSENTIEL ET DISTANCIEL COMBINÉS

« Croisons nos expertises pour relever ensemble le défi de la dépendance »

10 lieux prestigieux accueilleront les participants dans chaque ville où nous sommes implantés

Plateau TV en direct live
avec nos intervenants, têtes d'affiches et partenaires pour une retranscription en local

Action de développement des compétences sous forme d'une journée de formation éligible :
- au financement par les OPCO (FIFPL, AGEFICE, ATLAS…)
- à l'obligation de formation continue des Experts-Comptables et des Avocats

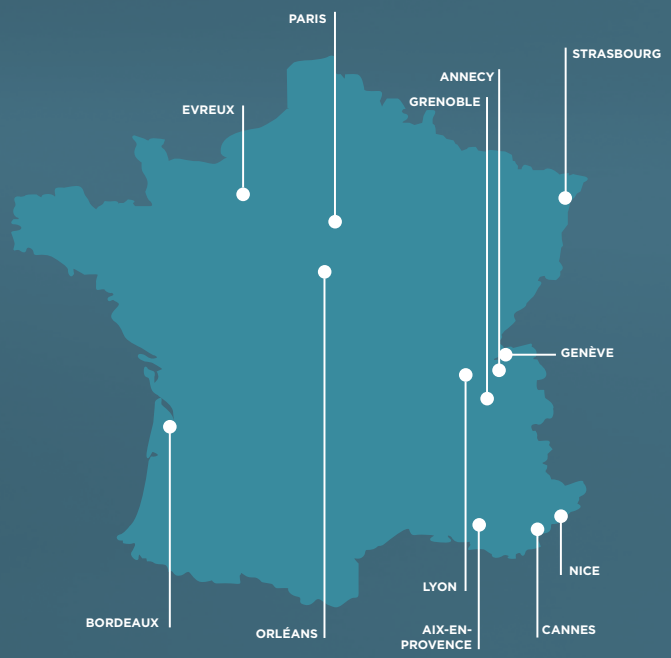
1 - Location meublé non professionnelle
2 - Location meublé professionnelle

Nous remercions l'ensemble de nos partenaires pour leur confiance et leur soutien et plus particulièrement :

LA FINANCIÈRE RESPONSABLE · Russell Investments · EUREX PATRIMOINE en partenariat avec Olifan

Olifan GROUP

ENGAGÉS POUR VOTRE **PATRIMOINE**



AIX-EN-PROVENCE
11 cours Gambetta - CS 20068
13100 Aix-en-Provence Cedex 5
04 42 21 08 45 - aixenprovence@olifangroup.com

ANNECY
Parc Altaïs - 8 rue Véga - 74650 Chavanod
04 50 66 56 58 - annecy@olifangroup.com

BORDEAUX
56 rue de la Rousselle - 33000 Bordeaux
05 57 14 06 27 - bordeaux@olifangroup.com

CANNES
609 route de la Roquette - 06250 Mougins
04 93 46 70 46 - cannes@olifangroup.com

EVREUX
Parc d'activité de Long Buisson - 425 rue Clément Ader
CS 30797 - 27033 Evreux
02 32 62 10 96 - evreux@olifangroup.com

GENÈVE
Esplanade de Pont-Rouge 4 - Grand Lancy - 1212 Genève
04 50 66 56 58 - geneve@olifangroup.com

GRENOBLE
Immeuble le Concorde - 24 rue Lamartine - 38320 Eybens
09 64 09 02 29 - grenoble@olifangroup.com

LYON
Immeuble City-One - 94 quai Charles de Gaulle - 69006 Lyon
04 22 46 04 52 - lyon@olifangroup.com

NICE
1 rue Lamartine - 06000 Nice
04 92 47 84 50 - nice@olifangroup.com

ORLÉANS
2 rue du Colombier - 45000 Orléans
02 38 43 15 85 - orleans@olifangroup.com

PARIS
3, rue de Penthièvre - 75008 Paris
01 48 74 54 23 - paris@olifangroup.com

STRASBOURG
3 avenue de l'Europe - 67300 Schiltigheim
03 88 62 35 62 - strasbourg@olifangroup.com

www.olifangroup.com

hypothèse | T. 05 56 24 00 30 RCS BORDEAUX 415290162

OLIFAN GROUP HOLDING
425 rue Clément Ader - Parc d'activité de Long Buisson - 27930 Évreux
Société par actions simplifiée au capital de 7 836 861 €
RCS Évreux n°800 475 808

OLIFAN COURTAGE
8 rue Véga - Parc Altais - 74650 Chavanod
Société à responsabilité limitée au capital de 2 637 142 €
RCS Annecy n° 485 372 247
Enregistré à l'ORIAS n°07 005 273 (www.orias.fr)

OLIFAN FORMATION
609 route de la Roquette - 06250 Mougins
Société à responsabilité limitée au capital de 10 000 €
RCS Cannes n°533 809 398

OLIFAN REAL ESTATE
56 rue de la Rousselle - 33000 Bordeaux
Société à responsabilité limitée au capital de 100 000 €
RCS Bordeaux n° 840 293 716