

CHOLET DUPONT, UNE MAISON DE GESTION SOLIDE, PROCHE DE SES CLIENTS.



Fabrice de CHOLET

Si la crise financière et ses conséquences sur l'économie mondiale ont fait l'objet d'une couverture médiatique intense au cours de ces derniers mois, force est de constater que rares ont été les articles de presse et autres reportages télévisés à traiter de la situation des banques et autres sociétés financières de taille moyenne ! Pourtant, contrairement aux grands établissements bancaires (anglo-saxons notamment) qui ont défrayé la chronique ces derniers mois du fait de pertes très importantes liées à une mauvaise maîtrise du risque (cf les fameux crédits "sub-prime"), les acteurs "à taille humaine" du secteur ont dans l'ensemble montré une vraie capacité de résistance ! Aucune faillite, aucune perte abyssale, aucun scandale n'est venu jeter l'opprobre sur ce microcosme pourtant riche de plusieurs centaines d'acteurs... Un constat réconfortant qui nous donne l'occasion, une fois n'est pas coutume, de rappeler à nos clients quelques unes des spécificités d'un établissement comme le nôtre qui, après avoir traversé toutes les révolutions, les guerres et les crises économiques qui ont jalonné l'histoire de France depuis deux siècles, continue à occuper une place significative sur le marché de la gestion privée indépendante...

La **proximité** que nous entretenons avec nos clients est sans aucun doute l'une des clés de la solidité de notre établissement. C'est parce que nous sommes en permanence à l'écoute de nos clients et que nous connaissons en général très bien leur situation personnelle, familiale et patrimoniale, que nous sommes en mesure de leur proposer des solutions adaptées à leurs besoins ! De la même manière, c'est parce que nous sommes des gestionnaires du long terme, que nous n'oublions jamais, qu'au-delà des bonnes performances annuelles que nos clients sont en droit d'attendre, **notre objectif prioritaire est d'abord la préservation du capital qui nous est confié**. D'où une grande prudence dans la gestion de ces avoirs, ce qui exclue d'emblée les comportements spéculatifs, les produits financiers complexes (le fait qu'aucun de nos fonds n'ait été impacté par l'affaire Madoff illustre parfaitement notre approche rigoureuse dans la sélection des produits que nous proposons à nos clients) ou encore les montages de défiscalisation incertains.

Cette proximité repose aussi sur la grande stabilité des équipes de gestionnaires de Cholet Dupont. Un grand nombre d'entre eux est pré-

sent parmi nous depuis de nombreuses années. Ceux-ci ont pu de ce fait tisser des liens étroits avec leurs clients. **Cette pérennité de la relation entre le client et celui qui est en charge de gérer ses avoirs est un des grands atouts de Cholet Dupont**. C'est grâce à elle que nous pouvons suivre nos clients tout au long de leur vie personnelle et professionnelle et leur prodiguer ainsi les conseils avisés dont ils auront besoin pour adapter leur organisation patrimoniale au gré des événements heureux ou malheureux de leur existence. A ce titre le gestionnaire de Cholet Dupont est un peu comme le "médecin de famille" d'autrefois, toujours à l'écoute de son patient, toujours disponible lorsque cela ne va pas, plus enclin à lui prescrire un ou deux médicaments à l'efficacité éprouvée qu'à le noyer sous une avalanche de pilules et/ou à le renvoyer vers une armada de spécialistes...

Cette qualité de service se retrouve aussi dans la variété des modes de gestion que nous proposons à nos clients. Tel est par exemple le cas de la gestion en titres vifs qui, rappelons-le, est le cœur de métier historique de Cholet Dupont. Parallèlement aux produits de gestion collective qui présentent

une réelle utilité lorsqu'il s'agit d'investir sur des classes d'actifs spécifiques (obligations, zones géographiques lointaines...), nous restons fidèles à la gestion en titres vifs qui offre l'avantage d'une grande simplicité et d'une grande transparence (il est plus facile - et aussi plus amusant - de suivre l'évolution d'une belle entreprise que de s'intéresser à la gestion souvent sophistiquée d'un panier de valeurs à travers une Sicav ou un FCP !). Cette mixité bienvenue entre la gestion collective et la gestion en titres vifs est une vraie valeur ajoutée pour nos clients qui peuvent aussi à tout moment entrer en contact avec leur gestionnaire pour échanger leurs opinions sur tel ou tel choix de gestion.

La qualité de la gestion que nous assurons depuis deux siècles (prudente et performante), les liens privilégiés que nous entretenons avec nos clients (qui s'établent parfois sur plusieurs générations), la qualité de notre adossement (hier le Crédit Lyonnais, aujourd'hui le Crédit Agricole) sont les vrais atouts de Cholet Dupont. Des atouts, croyez-le bien, que nous entendons préserver et qui permettront à Cholet Dupont de sortir renforcé de la crise actuelle !

■ Fabrice de CHOLET