

Equinance, le nouvel expert en patrimoine

Créée en juillet 2022, l'entreprise intensifie ses synergies avec le groupe Eurosud Swaton, pionnier de l'assurance



En seulement quelques mois, Equinance portée par Cédric Forman et la famille Swaton a accueilli près de 500 clients et a enregistré plus de 50 millions en actifs de gestion.

/PHOTO DR

Les cibles sont diverses. Chefs d'entreprise, professions libérales, cadres supérieurs et... toute personne voulant optimiser son patrimoine. Equinance a, après six mois d'existence, renforcé son assise. La nouvelle entreprise de gestion de patrimoine a implanté son siège social au cœur du groupe Eurosud Swaton (lire ci-dessous), boulevard Michelet, à Marseille. Une façon de "renforcer l'esprit de groupe", souligne Bertrand Swaton, actionnaire quatrième génération "sans discontinuer" de la compagnie d'assurances. Une sorte "d'alignement des planètes" après plus de 25 ans dans le courtage d'assurance, la banque d'affaire, prévoyance, santé, fiscalité et droit. Vient donc une "nouvelle étape." La naissance d'Equinance est en partie due à Cédric Forman, Marseillais d'origine, 17 ans d'expérience dans le monde de la banque privée à Paris, dont 12 au sein de la banque Edmond Rothschild, en tant que directeur financier, stratégie et asset management. Il enchaînera ensuite en tant

que directeur général chez The-saurus, qu'il a quitté il y a deux ans. "L'objectif est de créer des synergies avec le groupe Eurosud Swaton, appuyer sur le suivi et la confiance", précise Cédric. Equinance reste toutefois une société indépendante, sans banque ou d'assureur au capital, permettant "une totale liberté." L'objectif est ainsi "d'accompagner le client dans sa stratégie patrimoniale, en englobant l'ensemble des volets patrimoniaux." Cela débute donc par un audit de la situation, validé ensuite avec le client, définir une stratégie d'investissement fiscal. "On l'accompagne dans son début de carrière, sa retraite, à l'occasion d'une succession", détaille-t-il. Depuis sa création, l'entreprise a étoffé son portefeuille de près de 500 clients et 50 millions d'actifs sous gestion. "On s'appuie sur l'écosystème Eurosud Swaton pour compléter notre système assez unique en France

et proposer une offre complète aux clients et sur-mesure. L'indépendance financière dans le capital permet une liberté confortable pour le client". Puis Bertrand d'enchaîner : "Le projet est tout à fait cohérent, d'où la pluralité des compétences." Et le moment est opportun, car "les banques ont de plus en plus de difficulté et du mal à fidéliser. Nous allons profiter de cette synergie. Il y a une force de frappe." L'autre atout, "c'est qu'ici, il n'y a pas de changement d'interlocuteurs, le client peut se projeter dans la durée", soulignent-ils. Depuis sa création, Equinance a augmenté ses rangs. Aujourd'hui forte de douze salariés, elle compte parmi son équipe, une ingénieure patrimoniale (diplômée notaire), back-office, réglementaire, développement commercial et marketing. Un premier pas face à un essor certain.

REPÈRES

La SAS Equinance a un capital de 100 000 euros. Avec trois implantations, à Aix-en-Provence, à Paris et le siège à Marseille. L'entreprise compte 9 associés et 12 salariés.

Rislène ACHOUR