



# R'DFI CONSEIL : LA GESTION DE PATRIMOINE RESPONSABLE

*Depuis cinq ans, le cabinet de gestion de patrimoine R'DFI oriente ses clients vers des solutions patrimoniales et financières responsables et durables.*

Après son diplôme de conseil en gestion de patrimoine, Christelle Ortiz s'oriente naturellement vers le secteur bancaire, puis poursuit son parcours dans un cabinet de gestion de patrimoine. Confrontée à une problématique de valeurs, elle décide de fonder son propre cabinet, où l'on pratique ce métier « en toute indépendance, sans placements financiers imposés, mais orientés et sélectionnés pour leurs valeurs sociétales », indique la gérante. Une grande partie de son activité consiste à réaliser du conseil et des audits de la situation patrimoniale de ses clients, essentiellement des chefs d'entreprise – 80 environ. Pour le reste, elle a mis en place un système d'abonnement patrimonial annuel lui permettant de proposer des investissements différenciés. Si elle concède que peu de clients viennent spécifiquement pour ce type de produit, elle sent depuis une

petite année « un frémissement de la demande ». Pédagogue du quotidien, elle sélectionne des fonds labellisés ISR (investissement socialement responsable) par Novethic (111 fonds labellisés en 2014). Mais le plus souvent, elle privilégie des souscriptions « moins liquides », à l'exemple d'un investissement dans une coopérative régionale oeuvrant dans l'économie sociale et solidaire permettant le rachat en viager pour favoriser le maintien à domicile. Et de rappeler que ce type de souscriptions rentre dans le cadre de la défiscalisation et de l'ISF. Côté performance, investir solidaire n'est pas moins rentable. « Les résultats sont souvent plus réguliers », souligne-t-elle.

Cela fait plusieurs années qu'elle connaît le réseau **Entrepreneurs d'Avenir**, mais jusqu'en 2013, elle n'ose franchir le pas : « J'avais beaucoup de complexe, je me trouvais trop petite. Mais après le dernier parlement régional, l'énergie des débats m'a convaincue. J'ai monté mon dossier dans la foulée ». Le cabinet emploie trois personnes et a réalisé 250 000 € de chiffre d'affaires en 2013. Grâce à son implication dans



Christelle Ortiz du cabinet R'DFI Conseil

le réseau, elle évoque désormais très ouvertement son engagement et ses valeurs. « Je n'ai plus peur que cela nuise à ma crédibilité professionnelle quand je constate que tous les entrepreneurs, de tous les secteurs, les proclament haut et fort ». Portée par cet élan, elle envisage

d'aller encore plus loin dans la démarche et de s'inscrire pour obtenir la norme Lucie, le label RSE de référence, en lien avec la certification ISO 26000. Membre de plusieurs autres réseaux, elle n'a qu'un regret. « Ne pas s'être engagée plus tôt ! », conclut-elle.