Une application dédiée à la gestion de patrimoine créée à Cognac

lundi 16 janvier 2023, par lpe

Ancien sportif de haut niveau, Cyrille Restier a créé le Cabinet Centaure Investissements en 2010 à Cognac. Aujourd'hui, toujours depuis Cognac, il lance une application de gestion de patrimoine qui évoluera vers une version mobile.

Centaure Investissements Connect est une application 100% dédiée à la gestion de l'argent et du patrimoine, qui offre un accès à des conseils d'experts, à des portefeuilles modèles et à de nombreux sujets développés en interne. Avec une énorme plus-value : elle est ouverte à tous, y compris aux personnes qui ne sont pas clientes du cabinet Centaure Investissements.
"*Contrairement aux idées reçues, le Conseil en Gestion de Patrimoine n'est plus réservé aux plus fortunés ! Avec cette appli "nouvelle génération", nous nous inspirons du modèle anglo-saxon en apportant du conseil au quotidien, délivré sous forme d'abonnement digital [1], même pour les plus petits patrimoines*."

Parmi les services proposés, Centaure Investissements Connect offre notamment :
- De l'analyse de placement permettant d'optimiser l'orientation et les rendements de son épargne ;
- Des conseils en gestion de l'épargne, dont certains sont rédigés par Christopher Dembik, directeur de recherche économique chez Saxo Banque, membre du board of directors chez Substrate ai et enseignant à Sciences Po ;
- Des conseils en allocation d'actifs pour l'assurance-vie, les placements retraites...
- Un service d'ingénierie patrimoniale capable de répondre à toutes les questions sur des problématiques particulières d'ordre civil, fiscal, social, économique ;
- La mise en avant de programmes sélectionnés et destinés à l'investissement locatif...

Le service Guides et Informations a été spécialement conçu pour aider les abonnés à prendre les bonnes décisions. Sous forme d'articles réguliers, il aborde ainsi les grandes thématiques telles que l'assurance, le budget de la famille, les placements, les donations, l'immobilier, les impôts, la retraite, la succession, la transmission et de nombreux autres sujets utiles au quotidien.

Une approche à 360° de la gestion de patrimoine

Centaure Investissements Connect n'a aucun lien capitalistique avec les acteurs de la gestion de patrimoine. L'application fonctionne sans publicité et sans le moindre objectif commercial, si ce n'est le souhait de voir la communauté des abonnés croître régulièrement.
La Dream Team peut donc proposer des conseils totalement objectifs.
D'ailleurs, elle n'a absolument rien à vendre ! Le conseil proposé par des experts est inclus au prix de

l’abonnement.
Par exemple, quand l’équipe analyse une assurance-vie détenue auprès d’une banque, elle peut :
- Analyser l’allocation de celle-ci ;
- Conseiller de la modifier ou de la maintenir ;
- Eventuellement, suggérer une modification de clause bénéficiaire en fonction des objectifs de son détenteur ;
- Conseiller de reverser de l’épargne sur cette assurance-vie ou de ne pas en retirer…

En proposant 11 services sur des thématiques différentes, Centaure Investissements Connect permet de bénéficier d’une vision globale de son budget, patrimoine immobilier, etc. Chacun peut y trouver son compte.

Portée par une forte demande, l’app Centaure Investissements Connect va prochainement bénéficier d’une version 2.0, déjà en cours de développement.
Une version téléchargeable verra aussi le jour d’ici 2024 pour les smartphones et tablettes. En parallèle, de nouveaux services seront également greffés à l’offre existante.
"*Notre objectif : séduire 5000 abonnés en 2023 afin de recruter toujours plus de forces vives derrière l’application (rédacteur web, codeur, ingénieur patrimonial, conseiller digital, chat …*)."

Plus : www.centaure-investissements.com/connect

Notes

[1] à partir de 189 € TTC pour un an