

## EN PRIVÉ

### Le CGP engagé, nouvelle génération

Créer de la performance financière en engendrant de la valeur sociale et environnementale ? C'est le credo de **Maëlle Caravaca** fondatrice d'En privé, un cabinet de conseil en gestion de patrimoine (CGP) qui donne la priorité à l'investissement responsable.



[www.enpriveconseil.com](http://www.enpriveconseil.com)

#### Pouvez-vous présenter votre activité ?

En privé est un cabinet en gestion de patrimoine qui délivre aux particuliers et aux entreprises du conseil patrimonial, fiscal et juridique et propose des solutions financières et immobilières. Au-delà de ces prestations classiques du CGP, je partage avec mes clients un conseil de conviction et d'engagement en donnant la priorité, et c'est ma spécificité, à l'investissement socialement responsable (ISR).

Les citoyens ont aujourd'hui conscience que leurs choix de consommation ont un impact direct sur l'environnement, mais ils ne savent pas toujours qu'il est aussi possible de générer un impact positif grâce à leurs placements. C'est ce qui m'a poussé à lancer mon cabinet indépendant en 2019 après dix années passées au sein de plateformes de distribution de solutions patrimoniales. J'ai construit une offre financière et immobilière articulée autour de toutes les formes de l'investissement responsable, en sélectionnant des fonds selon les stratégies d'analyse ESG (Environnement, Social et Gouvernance) menées par les acteurs de la gestion.

#### Cette démarche ne vous ferme-t-elle pas des opportunités ?

Je ne force personne, mais, trop souvent, on croit que l'ISR est un investissement à perte, purement philanthropique, ce qu'il était peut-être il y a une quinzaine d'années à travers les premiers fonds engagés et solidaires. La réalité est bien différente aujourd'hui puisque les entreprises responsables réalisent souvent de meilleures performances que les autres (les entreprises qui s'engagent dans des démarches d'impact sont en moyenne 13% plus performantes que celles qui n'en introduisent pas). Il faut donc faire de la pédagogie sur ces sujets. Je mise ainsi beaucoup sur les réseaux sociaux et en particulier sur Instagram pour fidéliser ma clientèle. Je m'adresse à ma génération, celle du digital, qui ne se reconnaît pas toujours dans l'offre bancaire traditionnelle. Je veux donner du sens à ses problématiques fiscales et patrimoniales et donner de l'écho à ses valeurs.

#### Quels sont vos projets ?

Devenir une référence en matière de Conseil en Investissement Responsable, ce que j'appelle le Conseil For Good. En Privé participe à des projets collaboratifs avec des associations engagées comme Les Acteurs de la Finance Responsable et We Act 4 Earth. Il est également membre du collectif 1% for the Planet et reverse 1% de son chiffre d'affaires annuel au profit d'associations de préservation de l'environnement.

Je plante également un arbre en partenariat avec Ecotree à chaque nouvelle tranche de 100 abonnés sur le compte instagram, @enpriveconseil.

Enfin, je lancerai en janvier 2021 un programme de formation digitale à destination des particuliers mais aussi des professionnels peu sensibilisés à cette thématique. Selon une récente enquête, 68% des épargnants déclarent n'avoir jamais entendu parler du concept d'ISR et seuls 5% des Français interrogés s'en sont vus proposer par leur conseiller et ont investi dans des produits responsables en 2019 ! L'objectif est de contribuer à changer une certaine image de la finance, cupide, vorace et opportuniste, et montrer qu'elle a ses vertus pour générer un retour sur investissement tout en créant de la valeur sociale et environnementale.

*En privé.*  
Le conseil en investissement