

DOSSIER DE PRESSE 2022



---

**Le cabinet qui démocratise  
la gestion de patrimoine**

# Sommaire

03 Édito

## **1 / Le spécialiste de la gestion de patrimoine, des placements, de l'immobilier et des assurances**

05 Une approche innovante, qui dépoussière le conseil en gestion de patrimoine

05 Le process de Centaure Investissements

06 Centaure Investissements Connect : l'application dédiée à l'argent et au patrimoine

07 Zoom sur les fonctionnalités de l'application

09 Témoignages de clients

## **2 / Histoire de Centaure Investissements**

11 Portrait de Cyrille Restier, fondateur de Centaure Investissements

12 Aux origines de Centaure Investissements

13 Montée en compétences et croissance

14 Les ambitions de Centaure Investissements

15 En savoir plus





Les métiers du conseil en gestion de patrimoine sont en pleine mutation. Avec le renforcement de la réglementation, les professionnels ne peuvent plus exercer seuls dans leur coin. Le constat est qu'il y a aujourd'hui une forte concentration des cabinets et de nombreux acteurs majeurs comme des fonds de pension, des réseaux d'expertise comptable ou encore des compagnies d'assurance investissent, absorbent ou entrent au capital de nombreux cabinets.

Le secteur est par ailleurs en train de faire sa transition numérique, une tendance qui a été accélérée par la crise du Covid-19.

Les cabinets doivent donc innover, et proposer des outils et des idées pertinentes pour survivre dans ce contexte compliqué et ne pas être dilués par un rachat. D'autre part, évidemment, le client doit rester au centre des préoccupations des cabinets et du conseil.

En misant sur le numérique et le partage d'expertise, Centaure Investissements

a su garder le contact avec la réalité du terrain. Notre application Centaure Investissements Connect apporte de l'information aux abonnés et suscite des demandes de rencontres ; elle conseille au quotidien, sur de nombreuses thématiques liées à l'argent et à la gestion de patrimoine.

Avec cette démarche innovante, Centaure Investissements fait figure de pionnier : nous faisons partie des premiers cabinets à apporter de la valeur ajoutée en utilisant les nouvelles technologies et les réseaux sociaux.

Toutefois, la technologie ne représente qu'une facette de cette « New Activity » 2.0. L'information reste centrale : en donnant accès à nos clients et abonnés à l'expertise de personnes comme Christopher Dembik ou aux informations vulgarisées et synthétisées issues des patrimèques de nos partenaires tels que Fidroit par exemple, nous démocratisons le conseil en gestion de patrimoine.

**Cyrille Restier**  
**Fondateur de Centaure Investissements**

1

**Le spécialiste de la  
gestion de patrimoine,  
des placements, de  
l'immobilier et des  
assurances**



## Une approche innovante, qui dépoussière le conseil en gestion de patrimoine

Centaure Investissements est un cabinet de conseil en gestion de patrimoine. Il propose une offre globale qui permet à chacun de ses clients, personnes physiques ou morales, d'optimiser l'ensemble de son patrimoine. Il intervient ainsi sur plusieurs domaines : placements financiers, investissements immobiliers, family office, courtage en assurance, courtage en prêts, ingénierie et approche juridique et patrimoniale.

Indépendant, Centaure Investissements est un cabinet à la taille et aux valeurs humaines. Il est un peu une « épicerie fine », comme aime le dire son dirigeant Cyrille Restier, ce qui ne l'empêche pas d'avoir des idées innovantes et ambitieuses.

Avec son application, sa chaîne YouTube et ses vidéos hebdomadaires mises en ligne sur TikTok et Instagram, le cabinet fait figure d'ovni dans le secteur de la gestion de patrimoine. Cette stratégie vise à démocratiser et à rendre plus "séduisant" le conseil en patrimoine, et ainsi sensibiliser un publique plus jeune à la stratégie patrimoniale, ce qui est un exercice complexe.

Grâce à son approche « mass market », Centaure Investissements relève le défi avec brio : des personnes qui n'auraient jamais pensé pouvoir s'adresser à un cabinet de gestion de patrimoine utilisent l'application Centaure Investissements Connect.



## Le process de Centaure Investissements

Le cabinet s'appuie sur un process en cinq étapes

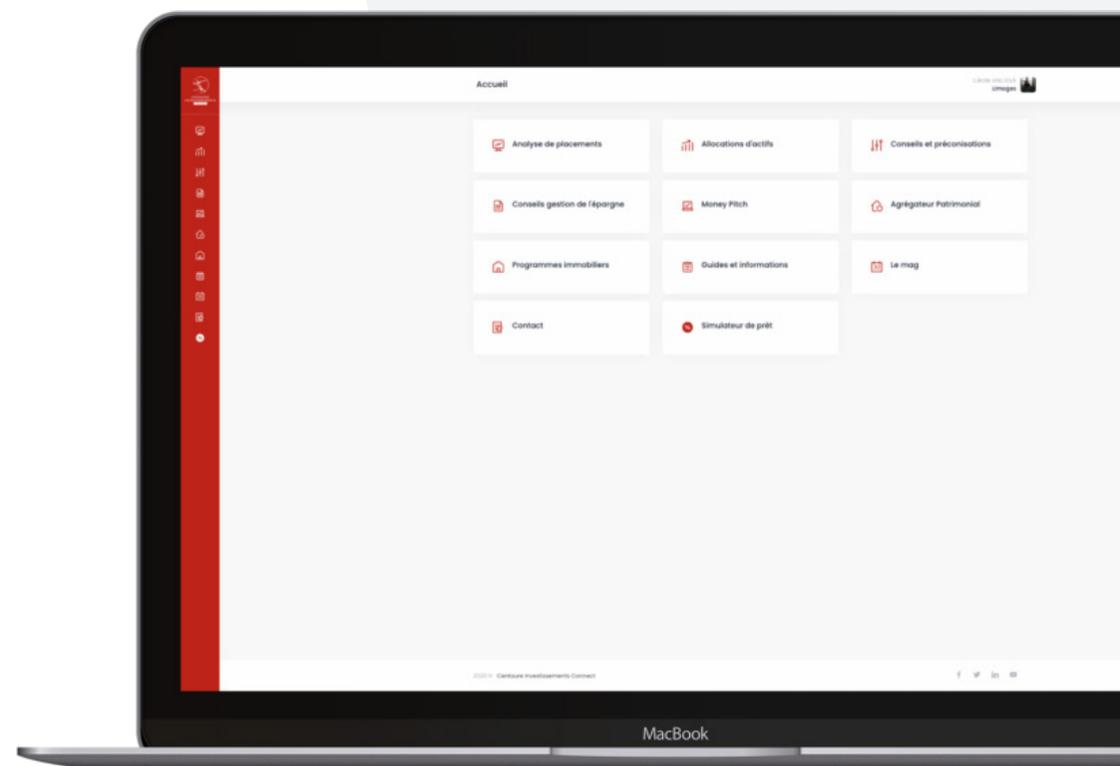
- 1 Le pré-diagnostic**, qui permet de déterminer la situation financière, civile, fiscale, successorale, sociale et contractuelle des clients.
- 2 L'audit**, qui définit les objectifs des clients et établit des préconisations d'investissement et de placement.
- 3 La lettre de mission**, qui présente les solutions adaptées au profil des clients et propose une stratégie.
- 4 Le rapport de mission et/ou d'adéquation**, qui rappellent les objectifs, les avantages, les risques et les coûts d'investissements et de placement.
- 5 Le suivi**, qui permet d'adapter et de faire vivre et évoluer la stratégie en fonction des évolutions patrimoniales du client et de son environnement juridique et fiscal.

# Centaure Investissements Connect : l'application dédiée à l'argent et au patrimoine

L'application Centaure Investissements Connect propose une version digitalisée du conseil en gestion de patrimoine, qui s'adresse au grand public. Elle a pour mission d'aider ses utilisateurs à mieux gérer leur argent et leur patrimoine, en les guidant vers de bonnes décisions.

Véritable mine d'informations, Centaure Investissements Connect aborde tous les sujets liés à l'argent et au patrimoine. L'application envoie des alertes aux utilisateurs et leur offre des conseils personnalisés sur :

- La bonne gestion de l'épargne
- L'investissement immobilier
- La fiscalité et la transmission de l'immobilier
- L'analyse financière des placements
- L'optimisation de la fiscalité
- Les assurances de prêts, l'assurance santé, la retraite et la prévoyance
- L'optimisation de la trésorerie d'entreprise, de la succession et de la protection du conjoint
- Différentes décisions à prendre tout au long de la vie telles que le choix du régime matrimonial ou savoir quand transmettre à ses enfants par exemple



L'application est accessible grâce à trois formules d'abonnements : Essentiel, Tranquillité et Prestige. Les abonnés profitent des conseils d'experts, mais aussi, si besoin, de l'aide d'un ingénieur patrimonial, avec des consultations en illimité et sur rendez-vous en visioconférences.

# Zoom sur les fonctionnalités de l'application



## ANALYSE DE PLACEMENTS

Les utilisateurs peuvent envoyer leurs relevés d'assurance vie, contrats de capitalisation, PERP, PER ou encore PEA assurance, qui sont ensuite analysés par les experts de Centaure Investissements et par l'intelligence artificielle. Ceux-ci proposent ensuite un « bulletin de notes » et font des préconisations permettant d'optimiser les placements.



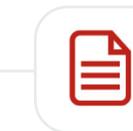
## ALLOCATION D'ACTIFS

L'application propose de comparer les allocations PER et assurances-vie des abonnés à dix portefeuilles modèles réalisés en fonction de cinq profils d'épargnants : tranquillité, sagesse, équilibre, tonique, et dynamique.



## CONSEILS ET PRÉCONISATIONS

Les experts de Centaure Investissements apportent leur expertise aux abonnés, sans frais supplémentaires, sur des sujets d'ordre patrimoniaux économiques, civils, fiscaux, sociaux et comptables.



## CONSEILS EN GESTION DE L'ÉPARGNE

Ces conseils permettent de prendre de bonnes décisions grâce à l'avis d'experts, dont Christopher Dembik, directeur de la recherche économique chez Saxo Bank.



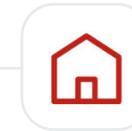
### **MONEYPITCH**

Ce portail patrimonial et collaboratif accompagne les abonnés au quotidien en leur permettant d'accéder à l'ensemble de leurs comptes et placements à tout moment, avec un seul identifiant et mot de passe.



### **AGRÉGATEUR PATRIMONIAL**

Cet outil envoie des alertes personnalisées grâce à l'intelligence artificielle, dès qu'une nouvelle actualité patrimoniale concerne l'abonné.



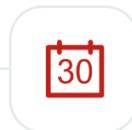
### **PROGRAMMES IMMOBILIERS**

Ils s'adressent aux personnes qui souhaitent faire un investissement locatif, et proposent une sélection de biens situés en France.



### **GUIDES ET INFORMATIONS**

Ces guides explorent diverses problématiques, dans un style clair et facile à comprendre.



### **LE MAG**

Le Mag rassemble l'actualité patrimoniale du moment.



### **SIMULATEUR DE PRÊT**

Il permet de simuler une mensualité de crédit, une capacité de remboursement et une éligibilité au prêt à taux zéro.

## Témoignages de clients

« Je recommande. Équipe de collaborateurs très professionnels et à l'écoute. Très bon accueil et bonne réactivité. Transmission digitale des documents utiles à la résiliation de contrats d'assurance et à la mise en place de nouvelles solutions avec d'autres compagnies. Très efficaces en assurance de prêt. Placements intéressants. Nous sommes entièrement satisfaits. »

**Dylan Ra...**

« Centaure Investissements est un cabinet sérieux en qui nous avons confiance. Son leader, Cyril Restier est très impressionnant dans ses analyses de l'économie et des placements. C'est toujours un réel plaisir de l'écouter. »

**Béatrice Bou...**

« Cette entreprise est très professionnelle et de très bon conseil. Ils connaissent bien leur métier. Nous sommes très contents de leurs services, de leurs conseils et de leur disponibilité pour toutes questions. »

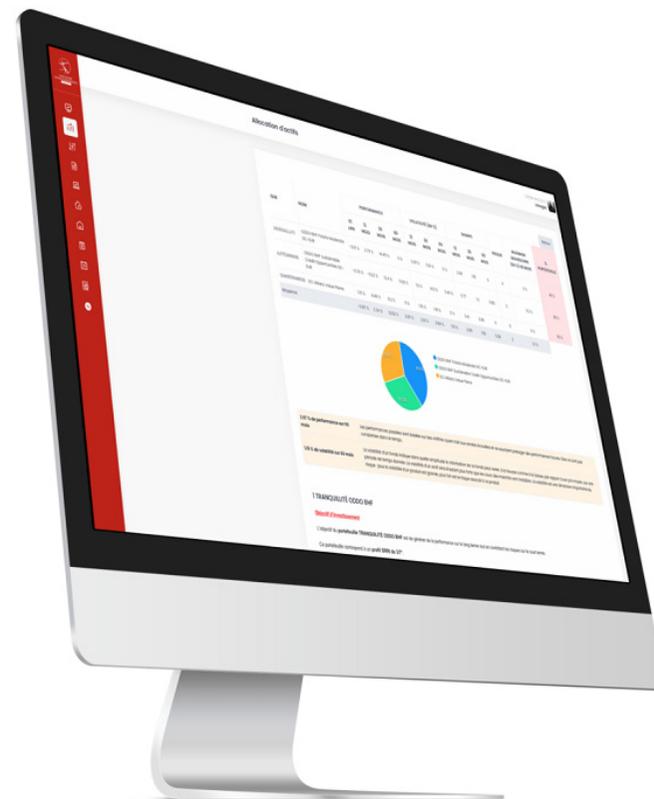
**Olivier Cnu...**

« Souvent en déplacement, j'ai sollicité Centaure Investissements car j'ai été séduit par le site internet de ce cabinet sans savoir qu'il se situait en Charente à Cognac. Ils ont répondu présents à distance, souvent en visio, sur des sujets professionnels et personnels. Nous allons transférer chez eux l'épargne salariale de notre société, et mettre en place la santé collective, la gestion de la trésorerie de l'entreprise familiale et un contrat IFC. »

**Julien Fourc...**

« Très bonne équipe de professionnels à l'écoute qui propose toute la gamme de produits d'investissements et de placements. Très bon réseau de professionnels qui travaillent en partenariat. De bons conseils et des solutions adaptées. »

**Julien Pram...**



**2**

**Histoire de  
Centaure Investissements**



## Portrait de Cyrille Restier, fondateur de Centaure Investissements

Avant de fonder Centaure Investissements, Cyrille Restier a eu un parcours atypique, qui l'a mené du domaine du sport à celui de l'investissement et de la finance en passant par l'immobilier et le BTP.

Brevet d'État de judo, il a été compétiteur pendant de longues années, et a enseigné cette discipline qui lui a beaucoup apporté. Il a ensuite quitté les tatamis pour devenir le premier technico-commercial d'une entreprise spécialisée dans la vente de matières sèches aux acteurs du cognac et des spiritueux.

La prochaine étape de sa carrière entraîne Cyrille dans le secteur de l'immobilier, tout d'abord chez Century 21, puis dans la construction de maisons individuelles auprès d'un constructeur régional. Chassé par un groupe limousin de construction de maisons individuelles, il implante une de ses filiales en Charente en tant qu'associé. Il crée également pour ce groupe une marque low cost à l'échelle de la région Nouvelle Aquitaine, tout en étant associé passif dans une entreprise de BTP.

Il connaît ensuite un passage difficile. Il arrête l'activité de BTP et s'associe avec un commercialisateur d'immobilier d'investissement. L'expérience est de courte durée, car l'activité et l'associé majoritaire n'étaient pas très sains, et Cyrille perd alors l'intégralité de son patrimoine dans cette opération en 2010.

Forcé à repartir de zéro, il fonde Centaure Investissements quelques mois plus tard grâce à l'appui d'un ami, associé passif, qui lui prête une somme confortable et lui permet de démarrer cette aventure qui dure aujourd'hui depuis plus de 12 ans.



## Aux origines de Centaure Investissements

Le projet Centaure Investissements est né de l'expérience de Cyrille Restier, qui a touché à l'immobilier d'investissement, à la fiscalité, ainsi qu'aux montages SCI – SARL de famille et à l'optimisation de la transmission dans le cadre des ventes immobilières.

Le déclic est venu lors d'un séjour à Los Angeles, qui a permis à Cyrille de prendre conscience de l'importance du rôle du conseiller en gestion de patrimoine aux États-Unis. À son retour, il fonde Centaure Investissements pour tenter d'importer et d'adapter ce modèle en France.

Dans un premier temps, le cabinet propose sur son site internet son offre immobilière sous forme de flux réguliers ; il intervient également dans le courtage en construction de maisons individuelles et des énergies renouvelables, grande tendance des années 2010.

Dès 2011, Centaure Investissements recentre son offre sur l'immobilier d'investissement, et plus particulièrement la LMNP (location meublée non professionnelle) ainsi que le dispositif Scellier.

Grâce au hasard des rencontres, un réseau national d'assurances en ligne sollicite Cyrille et lui propose de devenir son premier affilié. Cela permet à

Centaure Investissements d'élargir son activité en proposant de l'assurance IARD (Incendies, Accidents et Risques Divers) et de l'assurance de personnes, et ainsi de bénéficier d'un chiffre d'affaires basé partiellement sur de la récurrence.

À l'époque, Cyrille est alors entouré par deux collaborateurs : le premier, Yannick Merceron, était déjà à ses côtés lorsqu'il exerçait l'activité de construction de maisons individuelles. Quant à la seconde, Katia Alligant, elle était spécialisée en assurances, retraite et prévoyance et bénéficiait de 15 ans d'expérience chez un acteur majeur du secteur. Le chiffre d'affaires de Centaure Investissements était alors de 170 000 euros seulement.

En 2012, Cyrille intègre la Chambre des Indépendants du Patrimoine (CIP), aujourd'hui devenue la Chambre Nationale de Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP). Cela lui permet d'exercer en tant que Conseiller en Investissement Financier (CIF) et d'enrichir l'offre du cabinet avec de la pierre papier, des contrats d'assurance-vie et de capitalisation de droit luxembourgeois, ainsi que du Capital Investissement, (FIP, FCPI, FCPR, FPCR, Clubs deal, 150 OB Ter, Private Equity, etc.).

## Montée en compétences et croissance

En décembre 2012, Centaure Investissements enregistre son premier placement, suite à une cession d'entreprise. L'année suivante, Cyrille s'inscrit à un master 2 de droit, économie, gestion, mention Gestion Patrimoniale et Financière, Spécialité Gestion du Patrimoine Privé, à l'université de Bordeaux Montesquieux.

Ce diplôme, obtenu avec mention, lui permet d'étendre ses compétence à la Capacité Juridique Appropriée (CJA), puis d'obtenir la certification de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers), Saint Graal des Conseillers en Investissement Financier, et ainsi de consolider l'offre de Centaure Investissements.

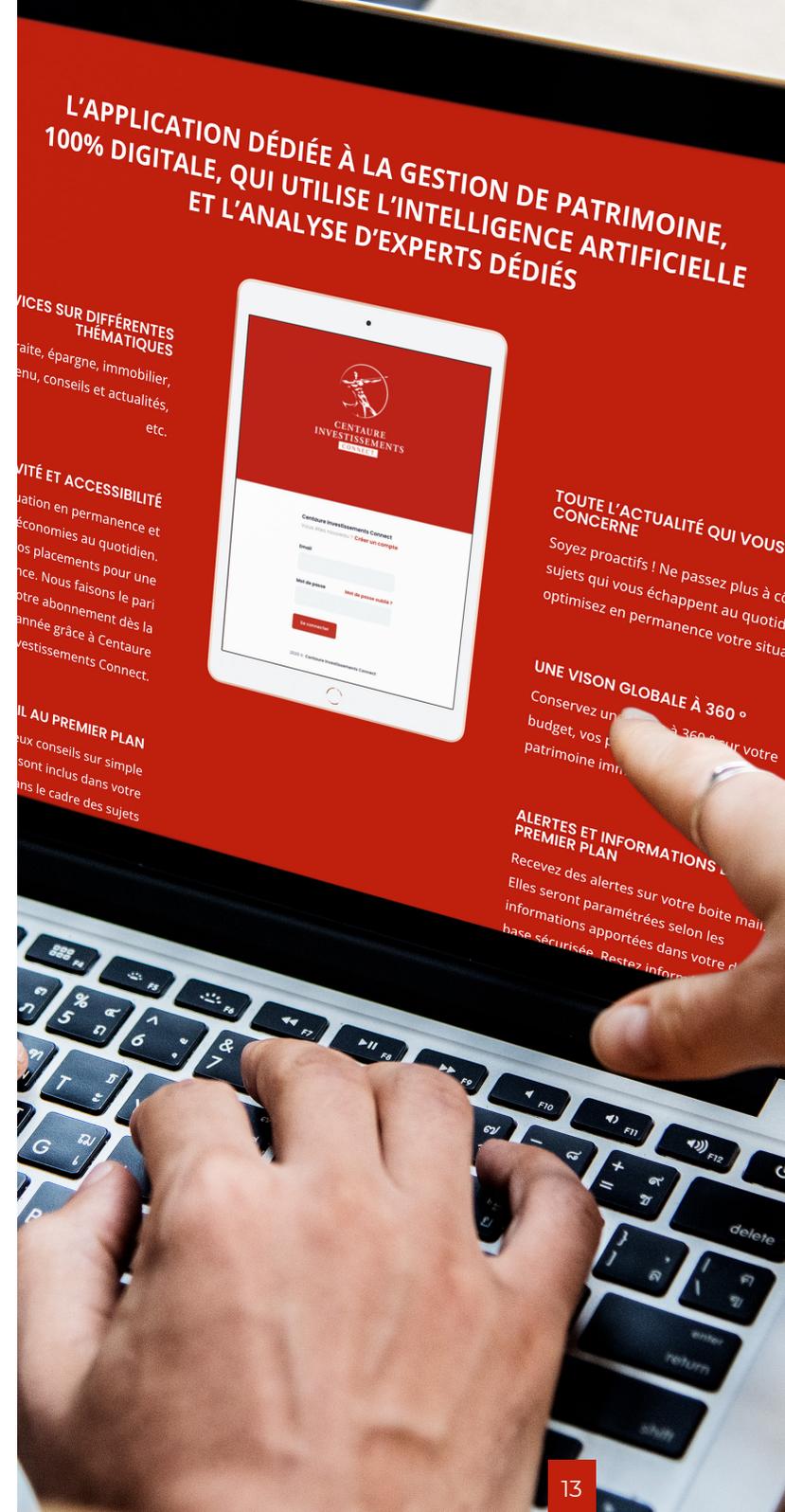
En 2014, le cabinet achète des locaux pour y loger ses bureaux. Cyrille et ses collaborateurs travaillent sur la marque afin de créer un réseau d'indépendants : la communication sur les réseaux sociaux devient alors virale et un exercice quotidien pour les collaborateurs du cabinet.

En 2017, une première opération de croissance externe permet au cabinet de grossir plus rapidement et de toucher des clients dans toute la France et à l'étranger. Il ouvre alors un bureau à Royan, en Charente

Maritime ; son équipe compte une dizaine de personnes.

En 2020, lors du premier confinement, Centaure Investissements lance sa chaîne YouTube Centaure Investissements TV. Elle y propose chaque mois une vidéo vulgarisée, à destination du grand public, sur diverses thématiques du métier. En synthèse, la chaîne communique sur les événements et l'actualité du cabinet, de l'immobilier, des placements, de la stratégie patrimoniale ou de l'économie plus largement.

En 2021 et 2022, le cabinet réalise deux nouvelles croissances externes. Sa réputation est alors bien établie : en janvier 2022, Christopher Dembik, directeur de la recherche économique chez Saxo Bank, Board of Directors of Substrate AI, enseignant à Science Po et consultant TV, accepte de rédiger l'édito de la newsletter de Centaure Investissements, la CentaureNews, qui est envoyée le dernier jour de chaque mois à plus de 16 000 abonnés. Il rédige depuis régulièrement des articles pour le service « Conseils Gestion de l'épargne » de l'application Centaure Investissements Connect, officiellement sortie en septembre 2022.





## Les ambitions de Centaure Investissements

Centaure Investissements poursuit aujourd'hui son développement en s'appuyant sur son réseau de conseillers indépendants que la marque souhaite développer. Il est envisagé que l'un des indépendants du cabinet ouvre prochainement une antenne de Centaure Investissements à Brest. Le cabinet recherche de nouveaux candidats expérimentés.

À l'écoute du marché, Centaure Investissements souhaite par ailleurs continuer à acquérir des cabinets, en proposant à leurs dirigeants de poursuivre l'activité en tant qu'indépendant, tout en s'appuyant sur la structure en termes de réglementation et de back office, et de maintenir le lien avec leurs clients s'ils le souhaitent. C'est le modèle sur lequel la dernière croissance externe à été réalisée en intégrant le portefeuille d'un cabinet dont le dirigeant de 72 ans apporte une expertise aux plus jeunes conseillers et assure le suivi de ses clients historiques.

L'autre axe de développement du cabinet, c'est son application, qui a pour vocation de toucher le plus grand nombre. Lorsque la barre des 5 000 abonnés sera atteinte, Cyrille souhaite enrichir l'application grâce aux contributions d'un rédacteur financier, d'un ingénieur patrimonial, d'un allocataire d'actifs et de deux conseillers.

## Pour en savoir plus

<https://www.centaure-investissements.com/>



## Contact presse

 Cyrille Restier

 [cyrille.restier@centaure-investissements.com](mailto:cyrille.restier@centaure-investissements.com)

 06 77 44 15 94

