



## ANNE-SOPHIE TOURRETTE, *UNE STYLISTE PATRIMONIALE*

Par Isabelle Cerboneschi

Après avoir travaillé 17 ans dans le milieu bancaire, la gestionnaire de fortune Anne-Sophie Tourrette a réinventé son métier et elle est devenue « styliste patrimoniale ». Depuis 2008, elle gère les comptes de ses clients, principalement des femmes, qu'elle aide à faire fructifier leur patrimoine. Elle s'est aussi spécialisée dans la récupération des fonds LPP en déshérence. Portrait d'une financière atypique.

Having worked for 17 years in the banking industry, wealth manager Anne-Sophie Tourrette reinvented her profession and became a „wealth stylist“. Since 2008, she has been managing the accounts of her clients, mainly women, whom she helps to make their wealth grow. She also specializes in the recovery of dormant BVG funds. Portrait of an atypical financier.

**Q**U'EST-CE QU'UNE STYLISTE PATRIMONIALE?  
*Anne-Sophie Tourrette:* Tout le monde possède un patrimoine différent et entretient une relation particulière avec l'argent. Ce qui m'intéresse, c'est d'apprendre à connaître chacun de mes clients et lui donner des conseils sur mesure. Je ne cherche pas à lui vendre des produits comme cela se fait dans les établissements bancaires car je n'ai rien à vendre. Mon travail consiste à l'aider à trouver les solutions financières qui lui conviennent le mieux. Et pour y parvenir, telle une styliste, je prends les mesures de la personne et de son patrimoine. Cela va au-delà du classique métier de gérant de fortune. Lorsqu'une personne s'adresse à moi, elle exprime ses besoins financiers à court terme et ses rêves à long terme. Mon métier consiste à trouver les solutions qui lui permette d'atteindre ses objectifs, en établissant un lien entre son passé et son futur.

**W**HAT IS A WEALTH STYLIST?  
*Anne-Sophie Tourrette:* Everyone has different assets and a different relationship with money. My aim is to get to know each of my clients and give them tailor-made advice. I don't try to sell them products like banks do, because I have nothing to sell. My job is to help them find the financial solutions that suit them best. And to do so, like a stylist, I take the measurements of the person and their assets. This goes beyond the standard activity of a wealth manager. When a person comes to me, he or she expresses short-term financial needs and long-term dreams. My job is to find solutions that will allow them to achieve their goals, by establishing a link between their past and their future.

**QUEL CHEMIN AVEZ-VOUS PARCOURU POUR DEVENIR CELLE QUE VOUS ÊTES AUJOURD'HUI?**

J'ai commencé dans la finance en 1991. J'ai travaillé en France, aux Etats-Unis, au Luxembourg, avant de m'installer en Suisse en 2001. Ce pays était alors un eldorado pour les banques: le secret bancaire n'avait pas encore été levé.

**POURQUOI AVOIR CHOISI L'INDÉPENDANCE?**

J'ai travaillé pendant 17 ans en tant qu'employée, jusqu'au jour où ce que l'on me demandait de faire venait se heurter à mes valeurs: notamment le fait de devoir vendre certains produits financiers à mes clients alors que je savais pertinemment que cela ne leur correspondait pas.

**VOUS ÊTES DEVENUE GESTIONNAIRE INDÉPENDANTE EN 2008 CHOISSANT DE NE PAS ACCEPTER LE SYSTÈME DE RÉTROCOMMISSIONS VERSÉES PAR LES BANQUES. POURQUOI?**

Lorsqu'un gérant de fortune amène des clients dans une banque, celle-ci lui rétrocède une partie des frais encaissés, un système qui, jusqu'en 2008, était la norme. Personne ne s'en est offusqué jusqu'à ce qu'éclatent les grands scandales financiers (faillite de Lehman Brothers, affaire Madoff, ndlr). Or ce système ne me convenait pas. Lorsqu'on l'accepte, on se retrouve pieds et poings liés avec un établissement bancaire et l'on perd son indépendance. Or je venais justement de faire le contraire. Avec trois partenaires, j'ai fondé le cercle AWAP, qui réunit à ce jour 56 gestionnaires de fortune indépendants. Aujourd'hui, je suis rémunérée pour mon propre travail par mon client, qui bénéficie d'un rabais de 50% minimum auprès des établissements bancaires.

**UNE GRANDE PARTIE DE VOTRE CLIENTÈLE EST COMPOSÉE DE FEMMES. COMMENT L'EXPLIQUEZ-VOUS?**

Quand ma société AvisorOne a eu dix ans, j'ai pris conscience qu'au fil des années j'avais développé des liens particuliers avec la clientèle féminine. Avec le temps, cette relation professionnelle avait souvent pris la forme d'une amitié. Nos discussions allaient au-delà des placements: nous parlions de leurs enfants, de leur souhait de leur transmettre un patrimoine, de leur envie d'acheter un appartement, des pièces d'art, des bijoux... Lorsque la confiance s'installe, c'est magique! J'ai compris que je voulais me concentrer sur cette clientèle.

**DEPUIS PEU, CERTAINS CLIENTS SE TOURNENT VERS VOUS AFIN DE RÉCUPÉRER LEURS COTISATIONS LPP QUI SONT EN DÉSHÉRENCE. COMMENT LES AIDEZ-VOUS?**

Je n'avais jamais eu de demande de la part de mes clients avant 2020. Puis juste avant le premier confinement dû au Covid, une cliente m'a demandé conseil: elle avait laissé son argent sur un compte de libre passage



Anne-Sophie Tourrette  
www.advisorone.ch

*«Aujourd'hui, je suis rémunérée par mon client, pour mon propre travail et mon client bénéficie d'un rabais de 50% minimum auprès des établissements bancaires.»*

**HOW DID YOU GET TO WHERE YOU ARE TODAY?**

I started in finance in 1991. I worked in France, the United States and Luxembourg before moving to Switzerland in 2001. This country was then an Eldorado for banks: banking secrecy had not yet been lifted.

**WHY DID YOU CHOOSE TO BE INDEPENDENT?**

I worked for 17 years as an employee, until one day I was asked to do certain things that collided with my values: namely, having to sell certain financial products to my clients although I knew for a fact that they were not suited to them.

**YOU BECAME AN INDEPENDENT MANAGER IN 2008, CHOOSING NOT TO ACCEPT THE SYSTEM OF RETRO-COMMISSIONS PAID BY THE BANKS. WHY IS THAT?**

When an asset manager brings clients to a bank, the bank pays him/her a portion of the fees collected, which was the norm until 2008. No one took offense until the big financial scandals (Lehman Brothers bankruptcy, Madoff affair, editor's note). But this system did not suit me. When you accept it, you are completely tied to a banking institution and you lose your independence. Yet I had just done the opposite. Together with three partners, I founded the AWAP Circle, which today brings together 56 independent asset managers. Today, I am paid for my own work by my client, who receives a minimum discount of 50% from the banks.

**A LARGE PART OF YOUR CLIENTS ARE WOMEN. HOW DO YOU EXPLAIN THIS?**

When my company AvisorOne was ten years old, I realized that over the years I had developed a special relationship with female clients. Over time, this professional relationship had often evolved into a friendship. Our discussions went beyond investments: we talked about their children, their wish to pass on an estate, their desire to buy an apartment, pieces of art, jewelry... When trust is formed, it is magical! I decided to focus on this clientele.

**RECENTLY, SOME CLIENTS HAVE BEEN TURNING TO YOU TO RECOVER THEIR UNCLAIMED BVG CONTRIBUTIONS. HOW DO YOU HELP THEM?**

I never had a request from my clients before 2020. Then, just before the first Covid lock-up, a client asked me for advice: she had left her money in a vested benefits account with almost no interest and wanted to know if it was possible to invest it. I started to look into this issue and tried to understand how the system worked.

**WHAT IS THE FIRST PIECE OF ADVICE YOU WOULD GIVE TO SOMEONE WHO IS CURRENTLY ACTIVE?**

When you are employed by a company, you should always

avec une rémunération quasi inexistante et souhaitait savoir s'il était possible de le placer. J'ai commencé à me plonger dans cette problématique et j'ai essayé de comprendre comment ce système fonctionnait.

**QUEL PREMIER CONSEIL DONNERIEZ-VOUS À QUELQU'UN EN ACTIVITÉ?**

Lorsque l'on est employé par une entreprise, on devrait toujours se renseigner sur la LPP et savoir comment l'argent de la retraite est traité. Qui va recevoir quoi? Quelle rente est destinée aux enfants, au conjoint? Les gens n'ont pas l'habitude de poser des questions à ce sujet et les employeurs prennent rarement la peine de détailler les conditions d'un contrat existant.

**QUE DIRIEZ-VOUS À CEUX QUI SE RETROUVENT DANS UNE SITUATION DE LIBRE PASSAGE ?**

Je me suis rendu compte que de nombreuses femmes ayant pris la décision de quitter leur emploi afin de se consacrer à leur famille, par exemple, ne se préoccupaient pas de leurs avoirs de retraite accumulés. À leurs yeux, il s'agit de sommes destinées à leur retraite et pas d'une valeur patrimoniale déposée sur un compte. Or que l'on soit un homme ou une femme, nous devrions nous en occuper comme de la prune de nos yeux. Si l'on place cet argent correctement pendant les 20 années où l'on s'occupe de ses enfants, cet argent fructifie.

**EXISTE-T-IL UN MOYEN POUR RETROUVER D'ANCIENS AVOIRS DE RETRAITE ACCUMULÉS ?**

Il existe plusieurs milliards de francs en déshérence dans des fondations supplétives, selon les dernières sources. L'argent attend qu'on vienne le chercher. Certains ayants droit sont peut-être décédés et personne ne le sait. Mon objectif est d'aider mes clients à retrouver leurs avoirs grâce à certains outils. Une fois leurs avoirs tracés, si ces personnes ne sont pas déjà à la retraite, je peux leur proposer des placements qui leur permettront de faire travailler leur argent correctement, avec des frais maîtrisés. Ce genre de placements est réglementé par la loi OPP2 et c'est l'établissement qui détient les fonds qui les effectue. J'ai sélectionné des fondations dont la transparence en termes de politique de frais et de qualité de placements font la différence.

**TECHNIQUEMENT, COMMENT RÉCUPÈRE-T-ON CES AVOIRS?**

On peut utiliser des applications qui permettent de poser la question à ces fondations supplétives, des caisses dans lesquelles l'organisme de retraite de l'ancien employeur verse le 2e pilier, si l'ex-employé ne réclame pas ces fonds. Sinon, on leur envoie un courrier.

**À VOS YEUX, QU'EST-CE QUE L'ARGENT?**

On dit que c'est une énergie. A mes yeux, l'argent n'est pas une fin en soi: c'est un moyen, un outil magnifique avec lequel on peut travailler et agir. L'une de mes motivations est d'apprendre aux femmes et aux jeunes à gérer leurs avoirs et de comprendre qu'il s'agit d'un moyen d'action. L'important étant de développer une relation pacifiée et sereine avec lui, harmonieuse.

find out about the BVG and how your retirement money is handled. Who will get what? What pension is for the children, the spouse? People don't usually ask questions about this and employers rarely bother to detail the terms of an existing contract.

**WHAT WOULD YOU SAY TO THOSE WHO FIND THEMSELVES IN A VESTED SITUATION OF «LIBRE PASSAGE» ?**

I have come to realize that many women who have decided to leave their jobs in order to devote themselves to their families, for example, are not concerned about their accumulated retirement assets. In their eyes, it is money for their retirement and not an asset in an account. But whether you are a man or a woman, you should care about it like the apple of your eye. If we invest this money adequately during the 20 years that we take care of our children, this money will grow.

**IS THERE A WAY TO RECOVER OLD ACCUMULATED PENSION ASSETS?**

According to the latest sources, there are several billions of francs in unclaimed assets held in suppletive foundations. The money is waiting to be retrieved. Some of the beneficiaries may have died and no one knows. My goal is to help my clients find their assets using certain tools. Once their assets are traced, if they are not already retired, I can recommend investments that will allow them to put their money to work properly, with controlled costs. This type of investment is regulated by the OPP2 law and it is the institution that holds the funds that makes them. I have selected foundations whose transparency in terms of fee policy and investment quality make a difference.

**TECHNICALLY, HOW DO YOU RETRIEVE THESE ASSETS?**

We can use applications that allow us to ask these supplementary foundations, funds in which the former employer's pension organization pays the 2nd pension pillar, if the ex-employee does not claim these funds. If not, we send them a letter.

**WHAT IS MONEY TO YOU?**

They say it's energy. To me, money is not an end in itself: it is a means, a wonderful tool with which to work and act. One of my motivations is to teach women and young people to manage their assets and to understand that it is a means of action. The important thing is to develop a peaceful and serene relationship with it, one that is harmonious.

*«Il existe plusieurs milliards de francs en déshérence dans des fondations supplétives.»*