

## **Informations**

### **RÉDACTEUR**

Nicole GOUTFER

Animatrice Communauté Jeunes Entreprises

### **DATE DE PUBLICATION**

le 04/12/14 à 16:18

### **THÈMES**

Développement de l'entreprise

## **Rocha Finance et Patrimoine : des conseils et solutions en toute transparence**



Passion, indépendance, compétences : à la tête de Rocha Finance et Patrimoine, Philippe Rocha est un conseiller en gestion de patrimoine sans doute un peu atypique de part son approche du métier. Avec succès puisque malgré la crise, les clients lui font confiance. Il est varois et, très jeune, s'est passionné pour le monde de la bourse et de la finance.

Après des études commerciales à Toulon, il passe une licence en banque et assurance avec dans l'idée de travailler un jour dans cet univers parfois impitoyable mais avec une philosophie bien à lui.

Après une première expérience dans la distribution qui lui permet d'acquérir des compétences commerciales, Philippe Rocha fait son entrée à La Poste où il affûte ses armes en matière de conseil financier à la clientèle. Il y restera 14 ans. En 2006, c'est la création de la Banque Postale. « A compter de 2007, les directives données aux conseillers ont évolué et j'étais de moins en moins en phase avec la politique mise en œuvre. J'ai donc décidé de me lancer en tant que conseiller indépendant en gestion de patrimoine. J'ai réalisé une étude de marché, pris des contacts avec des partenaires potentiels, découvert à quel point ce métier était réglementé et encadré ».

### **Un métier basé sur la confiance**

Philippe Rocha quitte son employeur en 2011 et accomplit toutes les formalités nécessaires à la création de Rocha Finance et Patrimoine le 5 janvier 2012 : agrément de l'AMF (Autorité des marchés

financiers)- immatriculation à l'ORIAS (Registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance), adhésion (obligatoire) à une association professionnelle...

Ces agréments sont une sécurité pour le client ; le cabinet Rocha Finance n'encaisse aucune des sommes qui transitent par lui. Le chiffre d'affaires est constitué uniquement par les honoraires facturés aux clients, et les commissions payées par les fournisseurs (compagnies d'assurances, banques, ou les promoteurs immobiliers pour l'activité de défiscalisation immobilière).

Rocha Finance et Patrimoine travaille avec les professionnels du patrimoine (notaires, avocats, experts comptables...) : « leur expertise et ma vision globale permettent d'optimiser le conseil donné à mes clients ».

## **Des solutions sur mesure**

« Après avoir ciblé le besoin du client –qu'il soit particulier ou chef d'entreprise- je préconise des solutions et je mets en concurrence mes fournisseurs pour proposer la meilleure offre du possible. D'où l'intérêt de travailler architecture ouverte ». Totalement indépendant, le cabinet n'est attaché à aucun produit ou organisme particulier. Chaque cas est différent et l'approche doit être totalement personnalisée.

Cela passe en général par la mise en œuvre d'un bilan patrimonial qui va mettre en évidence les solutions à retenir en matière d'investissement immobilier, placement financier, retraite, prévoyance, etc...

Philippe Rocha compte de plus en plus de commerçants, artisans, chefs d'entreprise parmi ses clients : « on constate un vrai déficit de conseils pour ces dirigeants. Ils ignorent souvent que des solutions adaptées à leur situation existent, comme le plan d'épargne entreprise, par exemple ».

Philippe Rocha est détenteur de la carte T ce qui l'habilite à effectuer des transactions immobilières, le plus souvent dans le cadre de défiscalisations.

« Je peux effectuer une simple prestation de conseil avec une facturation horaire ou travailler au forfait. Pour les clients ayant besoin d'un suivi patrimonial, je propose une formule d'abonnement ».

« Pour aider mes clients à déchiffrer l'actualité et à prendre les bonnes décisions, chaque semestre, j'adresse à mes abonnés une note de conjoncture avec le bilan de mes conseils sur les 6 derniers mois écoulés et où j'expose mes anticipations pour les mois à venir » ; et une fois par an, le cabinet organise une soirée pour ses clients au cours de laquelle une conférence patrimoniale est donnée par de prestigieux intervenants.

Philippe Rocha a démarré son activité au plus mauvais moment : chute de la bourse, affaire financière défraiyant la chronique dans le Var mais son approche du métier et ses compétences en matière de finances vont vite séduire les premiers clients. Le bouche à oreille va faire le reste comme le prouve son chiffre d'affaires qui progresse de 30 % chaque année.

Rocha Finance et Patrimoine

24 Allée Amiral Courbet

83000 Toulon

Tel : 06 13 79 00 79

Mail : [procha@r-f-p.fr](mailto:procha@r-f-p.fr)

[www.r-f-p.fr](http://www.r-f-p.fr)

*Rédacteur : Sylvie Vernier - Jam Consulting pour la CCI du Var*  
*© photos : CCI du Var - Rocha Finances et Patrimoine*