



Patrimoine

Un régisseur pour dormir tranquille

Secrétariat privé, aide à la gestion de vos biens, conseils en matière successorale... Entourez-vous d'un pro.

Gérer son patrimoine ou ses assurances, remplir sa déclaration fiscale, payer ses factures, écrire à une administration, à un propriétaire ou à des locataires récalcitrants, organiser un déménagement... : l'âge aidant, toutes ces tâches peuvent rapidement devenir des corvées insurmontables, surtout quand le conjoint qui s'en chargeait jusqu'alors vient à disparaître. Dans ces cas-là, à défaut de pouvoir compter sur l'aide d'éventuels enfants, il est bon de pouvoir se reposer sur une personne neutre et de confiance, travaillant pour vous et avec vous, dans votre seul intérêt.

Ce job de « régisseur » pour séniors, Patrick Martens l'a « inventé » et l'exerce aujourd'hui depuis 4 ans au sein de sa SPRL « Sagis ». Après avoir travaillé une dizaine d'années comme gestionnaire de fortune dans de prestigieuses banques privées, cet Anversois établi à Tervuren a eu l'idée de ce nouveau concept, qu'il a baptisé « séniorat ». « Le monde a évolué très vite et les séniors n'ont pas tous suivi cette cadence-là »,

explique-t-il. « Aujourd'hui, pour tout ce qui est fiscal et patrimonial, notamment, il est utile d'avoir, pour un sénior, une famille, un régisseur neutre qui met ses conseils à leur disposition pour effectuer certaines tâches. Ça démarre généralement par tout ce qui est administratif :

Confiance et confiance

Remplir le rôle d'un régisseur pour le compte d'une personne âgée nécessite non seulement de la probité, du savoir-faire et un bon carnet d'adresses, mais aussi une bonne dose de psychologie. « J'ai des clients qui ont une perte d'autonomie physique, une perte de contacts et qui rentrent dans la solitude », explique en effet M. Martens. « Se rendre compte qu'on ne peut plus faire ce qu'on faisait dans le passé, passer le flambeau, ce n'est pas évident non plus. J'ai ainsi un couple où Monsieur n'est plus très bien et où Madame a toujours confié toute la gestion à son mari jusqu'ici. Il faut arriver à passer le flambeau sans que le mari perde la face... C'est un métier passionnant. Mais il n'est pas facile non plus, parce qu'il y a ce rôle vis-à-vis des enfants qu'il faut bien gérer ». Des enfants qui, heureusement, sont de plus en plus nombreux à faire eux-mêmes appel à lui pour venir en aide à leurs parents...

déclaration fiscale, succession, relations avec les banques, avec un propriétaire ou des locataires, tout ce qui est immobilier... C'est très vaste. Imaginez tout ce qui tourne autour de vous au niveau administratif et de la gestion : eh bien, je le fais avec les séniors ».

Il dit bien « avec » et non « pour ». M. Martens précise en effet : « Le but est toujours de travailler avec le sénior et sa famille. Je travaille d'ailleurs sur base d'un contrat, pour que tout soit clair (ndlr : au tarif horaire de 100 euros HTVA). On commence avec certaines missions et le sénior sait qu'en cas de besoin, il a un partenaire à sa disposition ».

Bien sûr, ce « régisseur » ne peut tout faire lui-même : « Je me suis constitué un réseau de notaires, de fiscalistes, d'agents immobiliers, de comptables qui peuvent venir en support », explique-t-il. Mais, cela va de soi, le client a toujours la liberté de faire appel à quelqu'un de son choix. « Le but n'est pas de reprendre toutes les rênes en main, mais de travailler avec le sénior et sa famille pour aller de l'avant. J'ai une position très neutre. J'offre des possibilités et des solutions, mais c'est toujours discuté avec le sénior ».

La principale demande des plus de soixante ans porte sur la défense de leurs droits : « Souvent, ils sont seuls face à un intermédiaire et ont besoin d'être défendus et assistés », raconte ainsi M. Martens. « Tout ce qui est successoral revient régulièrement aussi. Parfois, je suis le porte-parole des parents face aux enfants, je suis un médiateur, un intermédiaire qui ouvre la porte à la discussion ».

« La transparence vis-à-vis des enfants ou des héritiers est très importante », souligne-t-il à ce propos. Si le support demandé par les séniors ou leur famille est majoritairement administratif, à la demande, M. Martens organise aussi des services pratiques : déménagement, aide au choix d'une maison de repos, aide à la vente d'une voiture... Et si son activité se concentre actuellement sur Bruxelles et le Brabant wallon, son objectif à terme serait d'avoir des régisseurs comme lui à Namur, Liège, Anvers, Gand... « Le tout est de trouver des personnes de confiance. Tout tourne autour de la confiance : c'est le point-clé de mon métier », conclut-il.

FRANÇOIS CHAFWEHÉ