

La fiducie, ou comment penser le patrimoine autrement : un regard croisé avec Maître Christine Turlier

Le projet de fiducie présenté résulte de la collaboration entre Christine Turlier et Bruno Zaraya, deux professionnels aux expertises complémentaires :

- Christine Turlier, diplômée de l'ESSEC Business School, des universités de Paris II Panthéon-Assas et Paris IX Dauphine, Christine est docteur en droit, notaire diplômé, avocat à la Cour et enseigne au sein des universités précitées. Elle est également membre du comité juridique de la FNDP. Elle a créé son cabinet d'avocats, Christine TURLIER & Partners dédié exclusivement au droit patrimonial, dans ses aspects de droit civil, droit fiscal et corporate et a développé une pratique reconnue de la fiducie

- Bruno Zaraya, ancien d'Edmond de Rothschild AM, cofondateur de Ginjer AM, fondateur de Tree Family, possède une expérience complète de la gestion de fortune et de la structuration patrimoniale pour grandes familles et entrepreneurs.

Point Fiducie

Édition Novembre

2025

UNE APPROCHE COMMUNE QUI REPOSE SUR:

- Une réflexion en arborescence, croisant les aspects juridiques, financiers et patrimoniaux ;
- Une vision artisanale du conseil, orientée vers la personnalisation et la proximité ;
- Une indépendance dans les solutions proposées ;
- Des valeurs partagées de rigueur, loyauté et confidentialité.

Cette collaboration vise à offrir une expertise intégrée en matière de fiducie, de sa conception juridique à sa gestion financière.

Les atouts de la FIDUCIE dans la gestion de patrimoine:

a) Gestion d'actifs complexes

La fiducie permet de distinguer la propriété juridique et la propriété économique d'un bien, en transférant la première au fiduciaire tout en maintenant la finalité économique au profit du constituant ou du bénéficiaire.

Elle s'impose comme un instrument pertinent pour structurer et administrer des actifs patrimoniaux variés : entreprises, œuvres d'art, portefeuilles financiers, immobilier, etc.

b) Anticipation de la perte d'autonomie

Alternative au mandat de protection future, la fiducie "pour soi-même" permet à une personne d'organiser la gestion de son patrimoine en cas d'incapacité, d'âge avancé, ou de vulnérabilité.

Elle répond à des préoccupations croissantes : perte d'autonomie, crainte d'influence de proches, complexité des actifs.

c) Protection et accompagnement des héritiers

La fiducie "pour autrui" peut servir d'alternative au mandat à effet posthume pour accompagner des héritiers vulnérables, inexpérimentés ou prodigues, sans les déposséder juridiquement.

Elle garantit une gestion prudente et sécurisée des actifs dans l'intérêt des bénéficiaires.

d) Outil de continuité et de gouvernance

La fiducie peut aussi être mise en place au bénéfice d'une personne morale, pour assurer la continuité de la gestion des actifs en cas de disparition ou d'indisponibilité du dirigeant (maladie, décès, incapacité, conflit).

Illustrations:

Les fiducies mises en place avec la société Tree Family illustrent la diversité des applications possibles :

- Gestion patrimoniale d'un sportif de haut niveau ;
- Consolidation d'une collection d'œuvres d'art ;
- Anticipation d'un état de vulnérabilité d'un constituant ;
- Organisation de la gestion post-mortem des actifs d'une personne physique
- Gestion préventive des actifs d'une société en cas de force majeure affectant le dirigeant.

Conclusion:

La fiducie apparaît comme un instrument juridique et financier à fort potentiel, encore sous-utilisé en France, mais particulièrement adapté :

- aux fortunes complexes,
- aux besoins de protection et d'anticipation,
- aux stratégies de continuité patrimoniale et familiale.

Par la combinaison des expertises juridiques de Christine Turlier et de la maîtrise de la gestion financière de Bruno Zaraya, l'offre vise à offrir un accompagnement transversal et sur mesure, depuis la conception de la fiducie jusqu'à sa mise en œuvre opérationnelle et son suivi patrimonial.

