

Le trust officer optimise le patrimoine



ME JULIEN DIF

Avocat au barreau de Genève et de Luxembourg, et président de l'association STEP Suisse Romande (Society of Trust and Estate Practitioners)

Le trust officer structure un portefeuille d'actifs de tous types et le fait fructifier. Sa proximité avec ses clients constitue une nécessité.

Un trust officer travaille pour une société agissant comme trustee, à savoir qu'il gère les avoirs d'un client, après un transfert de propriété. Le trust officer s'occupe alors de la gestion du trust pour le compte d'un bénéficiaire, auquel sont versés revenus ou capitaux, selon la composition du trust. Les avoirs qu'il concentre sont de natures très diverses, soit fortune personnelle, portefeuille de titres, biens immobiliers, mais aussi collections d'œuvres d'art ou yachts, par exemple. «La composition des trusts tend à se complexifier et leur nombre augmente, explique Me Julien Dif, avocat au barreau de Genève et de Luxembourg, et président de l'association STEP Suisse Romande (Society of Trust and Estate Practitioners), qui compte près de 700 membres, alors qu'il s'agit d'une association professionnelle mondiale. Le trust officer doit savoir appréhender tous types d'actifs et s'adapter à des réglementations en constante évolution. C'est un généraliste, qui fait ensuite appel à un réseau de spécialistes, tels des fiscalistes, comptables, avocats, gérants de fortune, etc.»

L'intimité du client

«C'est un métier très prenant et très varié, confie Cécile Civiale, administratrice de Bedell Trust Suisse SA. Le trust officer est responsable de la bonne tenue du dossier de son client.

Il prépare les communications entre les intermédiaires financiers, suit les demandes et factures du client, lui ouvre ses comptes bancaires, rassemble les documents nécessaires pour les trustee meetings et prépare les procès-verbaux. Face à des clients très exigeants, un trust officer ne peut pas avoir en charge un trop grand nombre de trusts. Il faut pouvoir consacrer du temps à chaque dossier.» Qu'il soit question de gestion des affaires ou de planification successorale, le trust officer est en effet amené à entrer dans l'intimité de son client, car la loi l'oblige à connaître l'origine des fonds composant le trust. La situation familiale du client, sa vie personnelle et ses activités professionnelles sont autant d'éléments que doit cerner le trust officer, pour gérer au mieux ses dossiers. Le trust est un outil de structuration permettant d'optimiser la situation fiscale d'un patrimoine. En Suisse, la Convention de La Haye sur les trusts est entrée en vigueur en juillet 2007, ce qui a renforcé la sécurité juridique entourant l'usage des trusts. «La profession est en pleine expansion», confirme Julien Dif. «Nous sommes dans un secteur où il est difficile de recruter des collaborateurs qualifiés, ajoute Cécile Civiale. La formation doit être continue.» ■

Propos recueillis par Dorothée Thénot

Sur le Web www.step.org
www.step-swissromand.ch
www.sactm.ch

Formation

Pour utiliser l'appellation TEP (Trust and Estate Practitioner), l'association STEP a mis en place des certifications (STEP qualifications), sanctionnées par un diplôme. «Notre objectif est d'assurer un standard minimum de compétences et de connaissances, précise Julien Dif, afin de transmettre un savoir-faire partagé par tous.

Les employeurs exigent de leurs collaborateurs la qualification STEP. Dans le cas contraire, lors du recrutement, ils demandent aux candidats de suivre cette formation.»

STEP Suisse-Romande et la Fondation Genève Place Financière ont créé en 2007 la formation SACTM (Swiss Advanced Certificate in Trust Management), destinée à former les professionnels actifs sur le marché helvétique à la réglementation et au contexte locaux. Les sessions (cinq modules) durent six mois, avec un effectif maximum de vingt-cinq participants. Elles sont basées essentiellement sur des cas pratiques. Cette formation s'adresse à des professionnels ayant déjà des connaissances dans la gestion des trusts.



CÉCILE CIVIALE

Administratrice de Bedell Trust Suisse SA

ht@banque-finance.ch

DOROTHÉE THÉNOT

e