Financiale Gestion Privée bâtit un nouveau groupe de gestion de patrimoine avec le soutien d'Initiative & Finance

Le 22 janvier 2026

La société Financiale Gestion Privée (FGP), fondée par Vincent Mallet et rejoint par son épouse Carole Mallet, annonce la constitution d'un groupe dédié au conseil en gestion de patrimoine grâce au rapprochement de trois acteurs complémentaires du secteur. Cette opération stratégique est réalisée avec le soutien d'Initiative & Finance.

Cette première étape permet d'initier une stratégie de *buy & build* ambitieuse en réunissant quatre sociétés indépendantes spécialisées dans le conseil patrimonial (FGP, Capital Managers & Associés (CM&A), Meyon Ultim Paris (MUP) et Loisel Patrimoine Conseil). Le nouvel ensemble totalise plus de 450 millions d'euros d'encours, dont 80 % sont directement gérés par les deux principales entités du groupe, FGP et CM&A. La majorité des équipes de CM&A, d'ores et déjà actionnaires, a choisi de suivre leur dirigeante, Christine Leroy, en réinvestissant significativement dans le projet. Ceci témoigne d'un fort engagement de leur part dans cette aventure entrepreneuriale qui rapproche notamment ces deux sociétés appelées à former le socle du nouveau groupe. Dans la même logique, Ludovic Farnault et Ophélie Rouet, dirigeants de MUP, ont également choisi de réinvestir dans l'opération.

Ce rapprochement a été conçu de manière à unir les forces et les savoir-faire des différentes équipes, tout en veillant à préserver les spécificités et pratiques professionnelles de chacun. Les synergies se construiront progressivement, au rythme du développement du groupe, afin de garantir une dynamique collective respectueuse des cultures qui ont fait le succès de chaque structure.

Une nouvelle entité dotée d'expertises renforcées

Au travers de cette opération, le groupe renforce son positionnement en gestion privée et en ingénierie patrimoniale, afin d'offrir à ses clients des solutions sur mesure adaptées à la diversité de leurs enjeux.

Vincent et Carole Mallet prennent ainsi la tête d'un groupe bénéficiant d'un portefeuille clients diversifié, aux compétences complémentaires et disposant d'un modèle résilient reposant majoritairement sur des commissions récurrentes.

Un plan de croissance ambitieux fondé notamment sur une stratégie de consolidation

Fort de cette première étape, le groupe entend poursuivre activement une stratégie de croissance externe sélective, dans un marché de la gestion de patrimoine en pleine consolidation marqué par la montée en puissance de grandes plateformes, le développement d'acteurs intermédiaires structurés et la persistance d'un tissu très fragmenté de petites structures indépendantes.

Plusieurs pistes de rapprochement sont déjà à l'étude. L'objectif est d'attirer et de fidéliser de nouveaux talents en s'appuyant sur une culture de proximité et d'accompagnement,

historiquement constitutive de l'ADN du groupe. Ces éléments structurants doivent permettre de soutenir durablement la trajectoire de croissance et l'ambition d'atteindre un milliard d'euros d'encours sous gestion à moyen terme.

Initiative & Finance accompagnera cette trajectoire à travers un soutien financier renouvelé pour les futures opérations de *build-up*, et un rôle d'actionnaire engagé, fidèle à sa culture d'accompagnement de dirigeants de PME.

Camille Grosfilley, Directrice d'investissement chez Initiative & Finance, déclare : *« Nous sommes ravis d'accompagner Vincent et Carole Mallet dans la structuration d'un groupe de gestion de patrimoine à forte identité entrepreneuriale. Leur vision de long terme, la qualité des équipes et la complémentarité des expertises réunies constituent une base solide pour mener une stratégie ambitieuse de développement. »*

Vincent et Carole Mallet, dirigeants-fondateurs de FGP, ajoutent : *« Avec Initiative & Finance, nous partageons la conviction qu'un acteur indépendant, fondé sur la proximité client, l'exigence et la stabilité des équipes, a un rôle majeur à jouer dans le segment de la gestion de patrimoine. La constitution de ce groupe est une première étape : nous souhaitons poursuivre notre développement et rassembler des expertises complémentaires tout en respectant l'histoire et l'identité de chacun. »*

Christine Leroy, dirigeante-fondatrice de CM&A, souligne : « *Nous sommes très heureux de nous associer à ce projet entrepreneurial au sein duquel nous nous sommes tout de suite reconnus. Nous partageons les mêmes valeurs de travail, de collectif et le souci de la qualité de service apporté à nos clients. »*

* * *

Intervenants :

- Sociétés cibles :
  - Financiale Gestion Privée : Vincent Mallet, Carole Mallet, Anne-Emmanuelle Bannier
  - Capital Managers & Associés : Christine Leroy, Brice Boyer, Benjamin Collomb, Charles-Antoine Bouvet, Sylvie Brien
  - Meyon Ultim Paris : Ludovic Farnault, Ophélie Rouet
  - Loisel Patrimoine Conseil : Jacques Loisel
- Acquéreur : Initiative & Finance, Camille Grosfilley, Brieuc Le Goff, Thierry Giron
- Acquéreur, Avocats d'affaires : Lamartine Conseil, Gary Lévy, Solange Ducos, Raphaël Saulneron, Juliette Guislain
- Acquéreur, DD financière : Oderis, Julien Latrubesse, Manon Varault, Léonard Bourgeais
- Acquéreur, DD Juridique, Fiscal, Social : Gary Lévy, Solange Ducos, Raphaël Saulneron, Mélissa Munoz, Bertrand Hermant, Thalaa Imadah, Charlotte Moreau, Jeanne Marchand
- Acquéreur, Avocats d'affaires financement : Maryline Pic-Dehongher, Céline Rapale
- Acquéreur, DD ESG : Ethifinance, Constance Lapierre
- Cédants, Banquier d'affaires :

- Financiale Gestion Privée : Ever Corporate Finance, Ran Hamou, Jacques Lebahann, Benjamin Cohen
- Capital Managers & Associés : PwC Corporate Finance, Quentin Duprez, Adrien d'Alincourt, Benjamin Castel, Eve Przednowed

- Cédants, Avocats d'affaires :
  - Financiale Gestion Privée : Everlaw, Ran Hamou, Vanessa Itzkovitch, Agathe Barret
  - Capital Managers & Associés : Room Avocats, Samuel Richer, Yaasiin Naveerasoon
- Cédants, DD financière :
  - Capital Managers & Associés : Aca Nexia, Fabrice Huglin
- Dette senior :
  - BPRI, Baptiste Cerisier
  - BPALC, Clément Zecchin

* * *

Contacts Presse

- **Initiative & Finance** : Luca Pozzo, Vae Solis Communications - 06 62 73 54 50 initiative-finance@vae-solis.com

* * *

A propos d'Initiative & Finance

Depuis sa création en 1984, Initiative & Finance a réalisé près de 350 opérations de capital-développement et de capital-transmission et a contribué à faire émerger de nombreuses Entreprises de Taille Intermédiaire. Ancienne filiale du groupe Natixis, la société de gestion a pris son indépendance fin 2010 par le biais de son propre MBO et gère aujourd'hui environ 800 M€ de capitaux pour le compte d'investisseurs institutionnels et de family offices français et européens de premier plan.

Au travers de ses fonds "PME", l'équipe smallcap soutient plus particulièrement les équipes dirigeantes de PME françaises, belges et suisses dans la mise en œuvre de leurs projets de croissance, de transformation et de transmission. Le fonds de LBO Midmarket "Tomorrow" investit quant à lui dans des sociétés de secteurs variés qui contribuent à mettre en œuvre des solutions répondant aux défis répertoriés par les Objectifs de Développement Durable tels que définis par l'ONU, avec un accent plus particulier sur celles relatives à la résolution des défis environnementaux.

Plus d'informations sur www.initiative-finance.com