

# Sécurité et protection des personnes physiques et de leurs biens : l'enjeu éclipsé du family office ?

Souvent éclipsées par les services phares d'investissements ou d'ingénierie patrimoniale, certaines compétences plus discrètes assurées par un family office comprennent l'expérience acquise dans l'accompagnement et la préservation de l'intégrité corporelle et morale des clients et de leurs familles mais également la protection de leurs biens.



**MAXIME BOUDAL**  
Cofondateur

## SUR L'AUTEUR

Maxime Boudal est cofondateur de Pulse, family office indépendant dédié à l'accompagnement des familles et des entrepreneurs. Il est responsable des équipes opérationnelles en tant que Chief Family Officer et exerce dans l'industrie de la gestion de fortune depuis plus de dix ans.

Les groupes d'intervention du GIGN donnent l'assaut dans un domicile isolé en milieu rural dans la commune de Châteauroux. Au terme d'un dispositif exceptionnel mis en place (hélicoptères, drones, cyber-enquêteurs) et plus de 230 militaires mobilisés, un entrepreneur et sa compagne sont finalement libérés du joug de leurs ravisseurs. Il ne s'agit pas d'un rapt organisé par *Action Directe*, le groupe terroriste révolutionnaire des années 1980, ni du teaser d'un livre du romancier américain Tom Clancy, mais de l'enlèvement du cofondateur d'une licorne française dans le domaine de la cryptomonnaie et de sa compagne, perpétré en janvier 2025. Dans l'industrie du family office, la gestion du besoin de sécurité est complexe, car le sentiment d'insécurité se manifeste différemment selon les personnes, leur histoire, leur degré d'exposition, leur profession, etc. Cette insécurité peut être une donnée inhérente à leur situation personnelle et/ou professionnelle ou peut se révéler à la suite d'un événement exogène (contentieux commercial, etc.).

En tant que centre de gravité des informations, des données et de la connaissance client, le family office est en mesure de jouer un rôle de premier plan dans la préservation des intérêts patrimoniaux et dans l'animation des prestataires liés à la sécurité des biens et des personnes.

### Le family office : gardien du patrimoine

L'entourage plus ou moins direct peut représenter certains dangers en exerçant une influence potentiellement intéressée voire prédatrice. Le family office en tant que tiers impartial extérieur aux membres de la famille, dispose d'un point de vue unique permettant d'évaluer objectivement le bien-fondé des sollicitations de l'entourage. Le family office veille en permanence aux intérêts de ses clients en émettant des recommandations négatives en cas de propositions déséquilibrées, sollicitations sans contreparties suffisantes, ou opérations proposées qui se présentent dans des conditions anormales de complexité.

Le family office peut également assurer des missions de « garde-fou ». Un membre du family office peut par exemple être

désigné « *protector* » d'un Trust ou être désigné dans un mandat de protection future pour gérer les intérêts patrimoniaux ou personnels d'une personne qui ne serait plus à même de pourvoir seule à ses intérêts pour des raisons physiques ou mentales.

Cette surveillance doit être accrue pour les personnes présentant une vulnérabilité, qu'il s'agisse d'une vulnérabilité liée à un état physique ou mental, d'une maladie ou de l'âge.

Les équipes de Pulse sont habituées à être sollicitées pour monitorer l'activité financière et bancaire d'une personne afin de détecter toute anomalie ou opération inhabituelle et ainsi la préserver de personnes mal intentionnées qui agiraient dans le but de lui soustraire des fonds. Il peut s'agir aussi bien d'un enfant en situation de handicap mental, d'une veuve à un âge avancé ou à l'inverse d'un très jeune héritier.

D'autres mécanismes, auxquels le family office peut être associé, permettent d'ajouter des critères de complexité pouvant déjouer d'éventuelles escroqueries ou fraudes aux moyens de paiement. Différents mécanismes, des plus simples,

## LES POINTS CLÉS

Le family office joue un rôle important dans la protection des personnes physiques et de leurs biens.

- En tant que superviseur du patrimoine, il assure un filtrage objectif des sollicitations et monitore l'activité bancaire et financière pour détecter ou empêcher toute irrégularité.
- En tant que pilier de la connaissance client, il est en mesure de jouer un rôle de premier plan dans l'animation des prestataires liés à la sécurité des biens et des personnes.

comme le « contre-appel » aux termes duquel la banque doit obtenir une validation orale d'une instruction, aux plus complexes, comme une double validation avec authentification par *token* peuvent par exemple être mis en place et s'avèrent très efficaces. Ces éléments peuvent se combiner avec différents seuils de déclenchement ainsi que de multiples niveaux d'accréditation.

### Le family office : centre de pilotage des risques physiques

Pour revenir à l'introduction de cet article, la protection contre les enlèvements et rançons (K&R en anglais pour *Kidnap & Ransom*) est de plus en plus recherchée.

Avec une législation imposant une transparence accrue des sociétés, l'accès à l'information est devenu un jeu d'enfant et les sites en accès libre permettent à n'importe qui de découvrir les noms, prénoms et adresses des personnes (ou des cibles) concernées. Par conséquent, le K&R fait partie des « risques spéciaux » assurables et comporte également un volet en matière d'intelligence des risques.

Elles permettent le règlement des rançons et des pertes liées à l'enlèvement, tels que les frais juridiques, de déplacement et ceux liés à la maîtrise des risques, les pertes de revenus ou encore les exigences d'indemnités si la victime est un employé qui se retournerait contre son employeur. Le coût d'une police K&R varie en fonction du client, de ses déplacements et du montant de couverture choisi. Par exemple, pour une famille,

une couverture de cinq millions d'euros représente une prime annuelle de dix mille euros. Pour une entreprise présentant un risque faible et deux personnes assurées, il faut compter environ sept mille euros pour une couverture de cinq millions d'euros ou quinze mille euros pour une couverture de vingt millions d'euros. Cette tarification reste donc très accessible pour des clients privés.

### Pilier de la connaissance client, le family office joue un rôle de premier plan dans la préservation des intérêts patrimoniaux et dans l'animation des prestataires liés à la sécurité

D'après Fanny Eyraud - fondatrice de PSPI - de plus en plus de clients « souscrivent une assurance K&R non seulement pour couvrir un risque financier, mais surtout pour avoir accès aux conseils et analyses des leaders en gestion de crise ».

Les compagnies d'assurance collaborent avec des prestataires spécialisés en mesure notamment d'anticiper les risques, mais également de gérer les situations de crise. « La gestion d'une situation de crise ne s'improvise pas, et l'accès à des experts (...) fait toute la différence », ajoute Fanny Eyraud avant de dresser le tableau des principales demandes des clients privés :

- Une évaluation précise des risques avant leurs déplacements ou leurs missions internationales;
- Un accès à des analyses et des rapports stratégiques pour sécuriser leurs décisions;
- Un accompagnement en cas de situation de crise;
- Des formations pour eux-mêmes ou leurs employés.

De manière transversale, le family office sensibilise ses clients à la maîtrise de l'exposition des éléments de train de vie et des signes extérieurs de richesse. La présence de plus en plus importante des réseaux sociaux et des technologies de communication dans nos quotidiens entraîne des risques accrus de géolocalisation et d'expositions d'éléments pouvant compromettre la sécurité des biens et des personnes.

La combinaison de nombreux facteurs - tels que des technologies de l'information de pointe accessibles au plus grand nombre, une transparence accrue de la vie des affaires et une exposition sans précédent des signes extérieurs de richesse - entraîne un risque important pour la protection des personnes et de leurs biens. Ce risque doit être maîtrisé en amont et des solutions doivent être mobilisables rapidement en cas de survenance d'un incident. Il est ainsi primordial pour un family office d'avoir des ressources et des compétences à la hauteur de ces enjeux fondamentaux que sont la sauvegarde de l'intégrité physique de leurs clients et de leurs avoirs. ♦