

CGP à Lyon : travaillons à distance, en créant un lien fort

Publié le 15 juillet 2026 · Temps de lecture : 4 minutes · Par Thomas Giraud, Conseiller en Gestion de Patrimoine (CIF)

Capitom est un cabinet lyonnais, et la plupart de nos rendez-vous se déroulent... en visioconférence. Ce n'est pas un paradoxe, c'est un choix, et cet article existe pour le rendre palpable : à quoi ressemble concrètement une heure de conseil par mois à distance, pourquoi ce format sert votre patrimoine, et pourquoi il ne sacrifie rien du lien humain. Avec, en toute transparence, la place que la technologie et l'intelligence artificielle occupent dans ma façon de travailler.

La technologie nous permet à tous de travailler autrement

Un peu de recul d'abord, car ce que nous vivons est une continuité historique. Pour la plupart des cadres, la révolution d'internet a été une rupture d'efficacité au travail : le traitement de texte a remplacé la machine à écrire, le tableur a transformé le traitement des chiffres, la création visuelle et documentaire s'est démocratisée. Puis le téléphone nous a permis de communiquer à distance ; la visioconférence nous permet désormais de nous voir tout en nous parlant : c'est comme en vrai, à ceci près qu'aucun des deux n'a pris sa voiture. Et l'intelligence artificielle vient aujourd'hui doper cette révolution d'internet, à une intensité que même les optimistes n'avaient pas anticipée.

Je vous le dis en toute transparence : je me sers moi-même massivement de ces outils. La suite Microsoft pour produire et structurer, et l'intelligence artificielle, Claude en particulier, pour la recherche d'actualité, le recoupement d'informations pertinentes, la relecture. Jamais pour décider à votre place : le conseil, le jugement et la responsabilité restent humains, et ils restent les miens. La technologie me fait gagner un temps considérable, et ce temps, je le réinvestis intégralement : dans l'amélioration continue de mes services, et dans une connaissance plus fine des marchés, pour vous délivrer un conseil d'une qualité toujours meilleure. Les conseillers traditionnels s'équipent d'ailleurs des mêmes outils : la technologie nous permet à tous de travailler autrement.

Une heure qui compte double

Faisons le calcul ensemble, car le temps est notre ressource la plus rare, la seule qui ne se rattrape jamais. Un rendez-vous physique, c'est typiquement trente minutes de trajet à l'aller, autant au retour, et une heure d'entretien : deux heures mobilisées pour une heure utile. Un rendez-vous en visioconférence, c'est une heure, où l'on va droit au but : l'ordre du jour a été préparé en amont, les documents sont partagés à l'écran, les simulations tournent en direct sous vos yeux, et le compte rendu suit. Il n'y a pas photo. C'est exactement ce que je vous propose : gagner du temps, tout en gagnant de l'argent, sans rien perdre du lien humain ni de l'efficacité du conseil. Au contraire.

C'est ce format qui rend possibles nos trois offres, [Fondations](#), [Stratégie](#) et [Signature](#), avec leur heure de visio trimestrielle ou mensuelle : un accompagnement indépendant, confidentiel et professionnel, aligné sur vos objectifs, où chaque minute payée est une minute de conseil, pas une minute de périphérique.

« À distance » ne veut pas dire distant

Reste la vraie question : le lien. Une relation patrimoniale est une relation de confiance, longue, parfois intime ; peut-elle se construire à travers un écran ? Mon expérience est sans appel : oui, à condition d'y mettre ce que l'on mettrait en face à face. Nos rendez-vous sont mensuels ou trimestriels, préparés, réguliers : nous nous

voyons, littéralement, plus souvent que la plupart des clients ne voient leur banquier. Entre les rendez-vous, l'email et le téléphone maintiennent le fil. Et la confidentialité est au rendez-vous : nos visioconférences se tiennent sur Google Meet, dont les échanges sont chiffrés en transit et les réunions accessibles sur invitation uniquement¹ ; ce qui s'y dit reste entre nous, comme dans un bureau fermé.

Dans un monde où toute démarche se dématérialise, souvent au détriment de l'humain, mon parti pris est inverse : utiliser la dématérialisation pour libérer du temps humain. L'écran est un outil ; la relation, elle, est faite d'écoute, de suivi et de mémoire de votre situation. C'est elle qui fait le conseil.

¹ Google, documentation Google Meet : chiffrement des données en transit et contrôle d'accès aux réunions.

Et le présentiel ? Avec plaisir

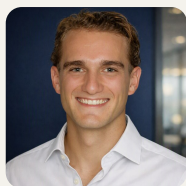
Enfin, que ce soit clair : je peux aussi me déplacer, et j'adorerais vous rencontrer en présentiel. Demandez-le-moi, c'est possible, notamment dans les départements autour de Lyon et dans les villes desservies par le TGV. Simplement, jouons cartes sur table, fidèles à notre modèle de facturation au temps : si le déplacement représente un coût significatif, des frais peuvent s'ajouter aux honoraires, annoncés à l'avance et en toute transparence. Pour tout le reste, la visio nous fera gagner, à tous les deux, ce que nous avons de plus précieux : du temps. Et le temps, en matière de patrimoine, c'est littéralement de l'argent.

Envie de tester ce format ? L'échange découverte de 30 minutes se fait justement en visio.

Scannez le QR code, ou rendez-vous sur capitom.fr — visioconférence Google Meet, gratuit et sans engagement.



FLASHEZ POUR RÉSERVER



Thomas Giraud — fondateur de Capitom · Conseiller en Gestion de Patrimoine (statut CIF, contrôlé par l'AMF)

Capitom est un cabinet de conseil patrimonial 100 % indépendant, basé à Lyon : rémunéré uniquement en honoraires, il ne vend aucun produit et ne perçoit aucune rétrocommission. Pédagogie chaque semaine sur YouTube « Investir avec Thomas » · capitom.fr

Sources : Google, documentation officielle Google Meet (sécurité et chiffrement) ; INSEE et DARES, études sur l'essor du télétravail et des outils numériques dans le travail qualifié.

Cet article est publié à titre pédagogique et ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir comporte un risque de perte en capital.