HEBDOMADAIRE • 21 MARS 2008 • N°7066 • 4 EUROS
www.largusdelassurance.com

L'ARGUS DE L'ASSURANCE

SPÉCIAL GESTIONNAIRES DE PATRIMOINE

DOSSIER P.32 TOP 100

Les CGPI-Cif qui ont marqué 2007

● **Actu :** Finance Consultants développe l'activité de conseil. P.25 ● **Olivier Taboué,** portrait d'un CGPI détonnant. P.56 ● **Savoir-faire :** comment monter une Sicav réactive ? P.43 ● **Travailler** avec des experts-comptables et des notaires. P.44

PATRICE PONMARET POUR LE STATUT DE COURTIER EN PRODUITS FINANCIERS P.30

pointus (footballeurs, métiers d'art, tutelle...) pour lesquels ils sont amenés à créer, en partenariat avec une société, un contrat spécifique dont ils se réservent souvent l'exclusivité de la distribution. C'est ainsi que Franck Noguès a créé sa propre Sicav réactive à l'attention de ses clients (lire aussi «Gérer», p. 47), ou que Michel Seybel, dirigeant de Segep Finance, a mis en place un fonds d'investissement dédié à l'art. Ils ne négligent aucun marché, et celui des entreprises, de l'épargne salariale et de la prévoyance, est l'un des domaines qu'ils abordent de plus en plus fréquemment et dans lequel ils trouvent de vrais relais de croissance.

Ils sont également nombreux à se faire connaître dans leur environnement en participant à des salons, en créant des événements ponctuels, en organisant des réunions avec des experts, auxquelles ils invitent leurs clients. «Mon stock d'encours suffit largement à équilibrer le cabinet, je peux donc me consacrer à l'organisation de séminaires, de salons et à l'animation de Fedinform Patrimoine, l'association des conseils en gestion de patrimoine du grand Sud que je préside», indique Bernard Allali, à Antibes.

Échange honoraires contre commissions

Si l'assurance vie est, de loin, leur activité majeure et représente entre 60% et 70% de leur chiffre d'affaires, la concurrence y est très forte, notamment celle des courtiers en ligne, qui proposent des contrats d'assurance vie sans

DÉVELOPPER UNE CLIENTÈLE D'ENTREPRISE

DENIS BOURGUIGNON ET OLIVIER COGNARD, LOIRE INVEST, BLOIS (LOIR-ET-CHER)

«Nous sommes spécialisés sur le marché de l'entreprise (épargne salariale, indemnités de fin de carrière, loi "Madelin"), un domaine en pleine expansion, qui n'est pas encore concerné par une concurrence déloyale des banques.»

C.DU.

TOP 100 DES CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE-CIF (SUITE)

RAISON SOCIALE (VILLE, DÉPARTEMENT)	DIRIGEANT(S)	NOMBRE DE CONSEILLERS	VARIATION DU CA/2006	ACTIFS GÉRÉS EN M€	VARIATION /2006
Patrifim (Lyon, Rhône)	**Patrick Joyeux**	0	100%	2	120%
SP Consulting (Savigny-le-Sec, Côte-d'Or)	**Stéphane Perrin**	0	85%	15	28%
Patrimoine (Toulon, Var)	**Jean-Marc Delcourt**	0	84%	12	NC
Philippe & associés (Besançon, Doubs)	**Lionel Philippe**	0	50%	NC	NC
JFM Conseils (Besançon, Doubs)	**Jean-François Maurice**	0	43%	5	[illegible]
Prométhée Conseil (Bordeaux, Gironde)	**Vincent Paquier**	2	43%	15	40%
Delta Consulting International (Paris 8e)	**Franck Caldarella**	0	30%	9	100%
Cabinet B&Z associés (Paris 8e)	**Yohan Boukobza**	0	30%	2	30%
Euclide Conseil SARL (Aureilhan, Hautes-Pyrénées)	**Jean-Marc Barbé**	2	30%	27	10%
Sarl PI (Patrimoine Investissements) (Sainte-Pazanne, Loire-Atlantique)	**Loïc Goasguen**	0	20%	3	30%
Kinyane Patrimoine (Paris 3e)	**Karine Perez**	0	20%	5	20%
La Maison du patrimoine (Antibes, Alpes-Maritimes)	**Bernard Allali**	0	20%	25	15%
Axes Patrimoine (Nantes, Loire-Atlantique)	**Hervé de Roquemaurel**	0	20%	20	10%
Charlet-Chauvet et associés (Boulogne-Billancourt, Hauts-de-Seine)	**David Charlet**	2	20%	10	10%
Agora Patrimoine (Paris 2e)	**Alain Schmitt**	2	15%	80	15%
Cedre Finance Conseil (Guéret, Creuse)	**Serge Cèdre**	0	10%	12	20%
SNC Assurance Finance (Epinal, Vosges)	**Jean-Pierre Mollad**	1	11%	8	–5%
Version Patrimoine (Bordeaux, Gironde)	**Yves Mazin, Pierre Laurent**	1	0%	7	50%
Agenda Finances (Paris 8e)	**Jack Wright**	2	NC	19	60%

NC : non communiqué; NS : non significatif (création du cabinet récente)

MÉTHODOLOGIE

La rédaction de «l'Argus» a interrogé directement les CGPI-Cif. L'enquête, réalisée sur la base déclarative, s'est déroulée du 11 février au 10 mars 2008. Les 100 CGPI de ce classement ont été retenus selon les critères définis ci-dessous.

■ Critères qualitatifs

Les CGPI qui exercent en France toutes les facettes du métier de conseil en gestion de patrimoine et de conseiller en investissements financiers, aussi bien dans le domaine de l'assurance vie que de l'immobilier et des produits financiers.

■ Critères quantitatifs

Le classement a été établi, dans 7 tranches de chiffres d'affaires allant de 100 000 € à plus de 1 M€, selon la progression enregistrée par rapport à l'exercice 2006, qui permet d'apprécier le dynamisme du cabinet. Les CGPI dont le chiffre d'affaires est en recul n'ont pas été pris en compte.