

Exclusif

**Ville par ville,
les meilleurs
conseillers indépendants**

Page 57

Mai 2007 / 28^e année / N° 312 / 4,50€

www.VotreArgent.fr

DOM : 6,00 € - XPF : 1500 XPF - BEL : 5,80 €
LUX : 5,80 € - Maroc : 26 DH

RÉSIDENCE SECONDAIRE FAITES-VOUS PLAISIR à moindre coût

PLACEMENTS

**Attention
arnaques !**

Page 12

BUDGET

**Grandes marques
à petits prix**

Page 53

BOURSE

**Misez sur
les patrons discrets,
mais efficaces**

Page 39

M 02033 - 312 - F: 4,50 €





PLACEMENTS

DE BONNES ADRESSES DE CONSEILLERS INDÉPENDANTS

Généralistes de la préconisation financière, les conseillers en gestion de patrimoine indépendants n'offrent pas tous les mêmes compétences. Notre guide pour faire le tri et trouver le bon professionnel près de chez vous. ►

Les meilleurs dans votre ville



Bordeaux Christian Vergnat

↳ **Adresse :** Cabinet Vergnat et Associés, 9, cours de Gourgue.

↳ **Note obtenue :** 17,50 / 20

En Gironde, la discrétion est de rigueur : « *Moins on parle de son patrimoine et mieux on se porte* », estime Christian Vergnat, à la tête d'un cabinet indépendant depuis 1979. Un adage valable jusqu'aux grandes propriétés viticoles. Christian Vergnat est par ailleurs administrateur auprès des tribunaux, désigné pour gérer les patrimoines de mineurs ou les contentieux sur les indivisions.

↳ **Dans la ville, on aime aussi :** Prométhée Conseil (16,50 / 20), 22, place Gambetta ; Lector Consulting et Associés (16 / 20), 14, rue Ferrère.



Clermont-Ferrand Jean-Louis Gagnadre

↳ **Adresse :** Ethic Finance, 42, avenue Julien.

↳ **Note obtenue :** 14,50 / 20

Même si l'université est très active sur le sujet, il n'y a pas dix cabinets en gestion de patrimoine dans la capitale auvergnate. Jean-Louis Gagnadre est un professionnel reconnu. L'an dernier, il a même brigué un mandat national, en se portant candidat à la présidence de la Chambre des indépendants du patrimoine, la plus grande association du métier. La force de ce conseiller : une vraie culture du conseil qui se traduit par une forte part d'honoraires dans son chiffre d'affaires.

↳ **Dans la ville, on aime aussi :** Mathieu Grolier et Associés (14 / 20), 2, avenue Julien.



Lille Jacques Balesse

↳ **Adresse :** JFB Finance, 11, rue Jean Roisin.

↳ **Note obtenue :** 17 / 20

La région lilloise n'a plus de secrets pour Jacques Balesse, car il exerce dans le Nord-Pas-de-Calais depuis 1982. En 1995, il fonde JFB Finance, sa structure indépendante. Sa clientèle préfère la Bourse et les contrats d'assurance vie à la pierre. Cela tombe bien, car Jacques Balesse est l'un des rares indépendants agréés par l'Autorité des marchés financiers pour la gestion de portefeuille.

↳ **Dans la ville, on aime aussi :** Finance Conseil Services (13 / 20), 5, rue A. Fiens ; Letailleur Conseils et Patrimoine (13 / 20), 6, rue Jean Roisin.



Lyon Christophe Raineri

↳ **Adresse :** Evolia, 10, rue Rabelais.

↳ **Note obtenue :** 18,5 / 20

A Lyon, le cabinet Evolia fait l'unanimité. Son gérant, Christophe Raineri, est l'un des quatre associés, tous passés au statut de CIF. Chacun a sa compétence : immobilier, crédit immobilier, car le cabinet a le statut de courtier en crédit, allocation d'actifs ou juridique et fiscal. Pour autant, chaque client est attaché à un conseiller : « *Il faut un interlocuteur unique pour le client, car la stabilité de la relation est un élément déterminant dans notre métier.* » En tout, ce ne sont pas moins de 13 personnes, dont deux s'occupent de l'administratif et des aspects réglementaires. Une notion clé selon Christophe Raineri : « *Bientôt, les conseillers indépendants vont être contrôlés comme peuvent l'être les banquiers ou les assureurs et nous devons nous adapter.* » Côté clientèle, les « grandes familles » de la région partent souvent chez les grandes banques privées. Les conseillers indépendants n'en ont que les bribes. Cela n'empêche pas Evolia de profiter du tissu entrepreneurial de la région et d'attirer aussi bien les cadres que les jeunes retraités. A noter que la structure fait partie du Geppi, un groupement favorisant l'échange d'idées et fédérant 25 conseillers dans la région.

↳ **Dans la ville, on aime aussi :** Convergence Finance (16,50 / 20), 114, rue Hénon ; Cabinet Claude Blaise (16 / 20), 39, rue de la Bourse ; Cabinet Fromental-Paccard (16 / 20), 68, rue Duquesne.