

DISPONIBILITÉ, COMPÉTENCE, INDÉPENDANCE...

Les qualités des conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI) séduisent de plus en plus d'épargnants. Tour d'horizon de la profession.

Les atouts des conseillers indépendants

Le conseiller indépendant n'est plus un « objet non identifié ». Ils sont désormais plus de quatre mille à offrir leurs services aux épargnants. Et leur force de frappe interpelle désormais les réseaux traditionnels, puisqu'ils représentent quelque 10 % de la collecte financière en France. On est encore bien loin des encours constatés en Grande-Bretagne ou en Allemagne, mais la révolution est en marche. A quelques jours de la XV^e convention annuelle Patrimonia, qui réunit chaque année plus de trois mille indépendants, il nous paraît utile de faire le point sur ce métier.

Quels sont les principaux atouts de ces conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI) ? Disponibilité, indépendance, compétence. Pour chacune de ces qualités, le curseur varie d'un professionnel à l'autre. Compétents, ils le sont de plus en plus, car ils suivent une formation continue. Pour ce qui est de l'indépendance, la possibilité de proposer une offre multigestionnaire ne se discute plus. C'est davantage sur le front de la rémunération que le problème peut se poser. Car les CGPI se rémunèrent principalement grâce aux rétrocessions sur les encours gérés pour le compte de leurs clients et les sociétés de gestion n'ont, semble-t-il, pas toutes la même politique de « redistribution des bénéfices ». Pour la disponibilité, enfin, les CGPI réalisent quasiment un sans-faute ! C'est d'ailleurs l'une des trois principales raisons pour lesquelles les épargnants font appel à un conseiller indépendant, selon le baromètre réalisé par TNS Sofres pour le compte de Cardif.

contrat d'assurance vie pour la clientèle des CGPI

NOM DU CONTRAT	PROMOTEUR	RENDEMENT 2007 DU FONDS EN EUROS	NOMBRE D'UNITES DE COMPTE	NOMBRE D'OPTIONS
Le Compte Signatures 2	Financière Magellan	4,15 %	229	8

Entre banques et assureurs, les CGPI tentent de s'imposer sur l'échiquier des placements financiers.