

EQUANCE ...

... en croissance sur 2008

Equance apparait encore une fois en tête du Palmarès 2009 des Conseillers en Gestion de Patrimoine de L'Argus de l'Assurance
 Notre proximité nous a permis de fidéliser nos clients et la diversification de notre gamme a séduit de nouveaux investisseurs en quête de conseils personnalisés et innovants.



Equance : 3ème du Palmarès 2009 des CGPI

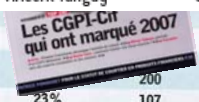
PALMARES 2009

RAISON SOCIALE ET LOCALISATION	DIRIGEANT(S)	NOMBRE DE CONSEILLERS (1)	VARIATION DU CA 2008 (2) GÉRÉS M€ (3)	ACTIFS	VARIATION ENCOURS 2008
Plus de 1 000 000 de chiffre d'affaires en 2008					
Arkanissim Finance (Paris 9 ^e)	Valère Gagnor	50	40%	120	NS
As Finance Conseil (Paris 8 ^e)	Alicia Elofer	6	- 5%	210	- 21% sur UC
Borde-Le Cozler et Associés (Chartres, Eure-et-Loir)	Eric Le Cozler, Thierry Borde	3	0%	60	0%
Cyrus Conseil (Montpellier, Hérault)	Bruno Narchal	90	- 7%	330	- 11%
Cyrus Const (Paris 8 ^e)	Meyer Azogui	24	- 16%	1 163	- 11%
Equance (Montpellier, Hérault)	Olivier Grenon-Andrieu	60	15%	200	5%
Euro Patrimoine Investissement (Nice, Alpes-Mar.)	Jean-Pierre Lededantec	4	- 22%	144	- 23%
Evofia (Villeurbanne, Rhône)	Jean-Philippe Mango	5	15%	125	25%
Financière du Capital (Toulouse, Haute-Garonne)	José Zaraya	50	- 21%	1 208	- 12%
Groupe Beffroi Finance (Lyon, Rhône)	Jean-Luc Delsol	6	- 10%	320	- 10%
Initiatives MFD (Paris 17 ^e)	Dominique Dunker, Bruno Plangerelli	1	- 15%	130	0%
Novalfi (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	Patrick Ganansia, Gregory Teyssier, Rodolphe Guillemin	5	0%	260	0%
Opti Finance (Le Mans, Sarthe)	Gregory Teyssier, Rodolphe Guillemin	0	NC	100	0%
Tanguy Finances (Rennes, Ille-et-Vilaine)	Dominique Payen	12	- 5%	410	2,5%
	Vincent Tanguy	8	- 4%	225	- 10%

2ème du Top 100 2007

TOP 100 DES CONSEILS

RAISON SOCIALE (VILLE, DÉPARTEMENT)	NOMBRE DE CONSEILLERS	VARIATION DU CA 2008 (2) GÉRÉS M€ (3)
Plus de 1 000 000 € de chiffre d'affaires en 2008		
Equance (Montpellier, Hérault)	60	15%
Evofia (Villeurbanne, Rhône)	5	15%
Euro Patrimoine Investissement (EPI) (Nice, Alpes-Maritimes)	4	- 22%
Axess Finances (Montpellier, Hérault)	5	25%
Novalfi (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	5	0%
Novalfi (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	2	25%



L'Argus de l'Assurance N°7066 - 21 mars 2008

1^{er} du Top 50 2006

CES 50 CGPI-CIF GÈRENT 3,941 MILLIARDS D'EUROS

RAISON SOCIALE (VILLE, DÉPARTEMENT)	NOMBRE DE CONSEILLERS	VARIATION DU CA 2008 (2) GÉRÉS M€ (3)	ACTIFS GÉRÉS	VILLE
Plus de 1 000 000 € de chiffre d'affaires en 2008				
EQUANCE (Montpellier, Hérault)	36	100%	156	Montpellier
CRP PATRIMOINE INVESTISSEMENT (Montpellier, Hérault)	33	40%	36	Montpellier
NOVALFI (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	5	20%	107	Aix-en-Provence
NOVALFI (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	2	28%	107	Aix-en-Provence



L'Argus de l'Assurance N°7025 - 11 mai 2007

« Parmi ceux-ci, le groupe Equance, situé dans la tranche de plus de 1 ME, indique avoir réalisé 100 % d'augmentation de son chiffre d'affaires en un an. Cependant, Olivier Grenon-Andrieu, son dirigeant, invoque « un marché de plus en plus technique, où la compétence juridique et fiscale prime sur l'asset management ». »



DOUGAL WATERS

■ Difficile de citer tous les projets 2009 que nous ont dévoilés les conseillers patrimoniaux indépendants du classement Argus : recrutement, formation, refonte des gammes, regroupements et franchises... Crise ou pas, la profession fourmille d'initiatives, montrant son dynamisme.

Classement 2009 : ils surmontent les obstacles

Le cru 2009 du Top CGPI de l'Argus met en évidence plusieurs tendances. Il confirme, d'une part, que l'activité 2008 a été moins rémunératrice. Pour 35% de CGP du classement, l'année se solde par des baisses de 2% à 35% du chiffre d'affaires ainsi que des encours sous gestion. Pour peser davantage vis-à-vis des partenaires et fournisseurs tout en capitalisant sur des expertises pluridisciplinaires, les regroupements s'accroissent, par rachats de clientèle, rapprochements ou mises en commun de moyens. Exemples? Evolia à Villeurbanne vient de fusionner 4 cabinets, Cyrus Conseil à Paris se dit prêt à accueillir

d'autres structures en son sein et chez Provence Patrimoine Conseils à Toulon, rachats et regroupements sont en discussion.

Renforcer les liens avec les prescripteurs

D'autres songent plutôt à se développer, notamment par le recours aux franchises. Le cabinet Borde Le Cozler, à Chartres, a lancé Caducée Gestion privée, pendant que Jean-Luc Monteil, à Manosque, pouponne les jeunes sous l'enseigne « Monmeilleurbanquier.com », et que Vitalépargne, à Caen, ouvre une franchise pilote à Agen. Beaucoup renforcent les liens avec les réseaux de prescripteurs naturels que sont les experts comptables ou les notaires et recrutent des commerciaux. À la question : « Comment voyez-vous évoluer vos honoraires dans les années à venir? », les réponses fournies mettent en évidence une seconde tendance : 10% des CGPI évoquent spontanément la facturation d'honoraires comme une solution pour faire face à la demande croissante

d'audits patrimoniaux, compenser la chute des commissions sur encours, amortir la baisse des frais d'entrée en assurance vie du fait de la concurrence des contrats Internet à 0% et gagner en crédibilité vis-à-vis des autres professionnels (avocats, notaires).

Pour renforcer les liens avec leurs clients, l'année 2009 est placée sous le signe de la communication. Le recours aux newsletters augmente, les CGPI organisent des réunions à thème, animent des conférences et mettent sur pied des formations pour exposer aux clients et prospects les nouveautés juridiques et les différentes stratégies financières. Par la même occasion, cette présence met en avant leur expertise, accroît leur notoriété locale et leur permet de capter de nouveaux clients. L'informatique n'est pas en reste, les projets foisonnent en la matière. « Nous développons activement notre site Internet pour l'accès de nos clients et intranet pour nos conseillers », avance Thierry Marchard à la tête de Ageo, dans la Marne. ■ V. DE B.

10 %
des CGPI évoquent la facturation d'honoraires comme une solution pour faire face à la demande croissante d'audits patrimoniaux.

...



CRÉER UNE FRANCHISE

Jean-Luc Monteil,
Compagnie Financière
Colbert à Manosque

II EN CRISE, LA MEILLEURE DÉFENSE, C'EST L'ATTAQUE. POUR DÉVELOPPER LE CABINET EN METTANT LE PIED À L'ÉTRIER À DES JEUNES DIPLÔMÉS, NOUS AVONS CRÉÉ UNE FRANCHISE, MON MEILLEUR BANQUIER. COM, AVEC POUR OBJECTIF UNE DIZAINE D'AGENCES EN FRANCE D'ICI À 2010 SOUS CETTE ENSEIGNE. II

PALMARES 2009

RAISON SOCIALE ET LOCALISATION	DIRIGEANT(S)	NOMBRE DE CONSEILLERS (1)	VARIATION DU CA 2008 (2)	ACTIFS GÉRÉS M€ (2)	VARIATION ENCOURS 2008
Plus de 1 000 000 de chiffre d'affaires en 2008					
Arkanissim Finance (Paris 9 ^e)	Valère Gagnor	50	40%	120	NS
As Finance Conseil (Paris 8 ^e)	Alicia Elofer	6	-5%	210	-21% sur UC
Borde-Le Cozler et Associés (Chartres, Eure-et-Loir)	Éric Le Cozler, Thierry Borde	3	0%	60	0%
Crystal Finance (Montpellier, Hérault)	Bruno Narchal	90	-7%	330	-11%
Cyrus Conseil (Paris 8 ^e)	Meyer Azogui	24	-16%	1 163	-11%
Equance (Montpellier, Hérault)	Olivier Grenon-Andrieu	60	15%	200	5%
Euro Patrimoine Investissement (Nice, Alpes-Mar.)	Jean-Pierre Lededantec	4	-22%	144	-23%
Evolia (Villeurbanne, Rhône)	Jean-Philippe Mango	5	15%	125	25%
Expert & Finance (Lyon, Rhône)	José Zaraya	50	-21%	1 208	-12%
Financière du Capitole (Balma, Haute-Garonne)	Jean-Luc Delsol	6	-10%	320	-10%
Groupe Beffroi Finance (Lille, Nord)	Dominique Dunker, Bruno Piangerelli	1	-15%	130	0%
Initiatives MFO (Paris 17 ^e)	Patrick Ganansia	5	0%	260	0%
Novalfi (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	Gregory Teyssier, Rodolphe Guillemain	0	NC	100	0%
Opti Finance (Le Mans, Sarthe)	Dominique Payen	12	-5%	410	2,5%
Tanguy Finances (Rennes, Ille-et-Vilaine)	Vincent Tanguy	8	-4%	225	-10%
De 800 000 à 1 000 000					
Agence française du patrimoine (Paris 2 ^e)	Stéphane Deschanel	1	-18%	100	0%
Anthony & Cie (Valbonne, Alpes-Maritimes)	Robert Anthony	3	-15%	60	-10%
Cofige Patrimoine (Paris 8 ^e)	Claude Aumeunier	4	-9%	100	-20%
Financière Conseil (Angers, Maine-et-Loire)	Jean-Paul Huneau	3	10%	65	12%
De 600 000 à 800 000					
3D Finance (Gresy-sur-Aix, Savoie)	Dany Doubre	4	1%	45	-20%
AGEO Patrimoine (Châlons-en-Champagne, Marne)	Thierry Marchand	14	36%	100	22%
BC Finances (Bourg-en-Bresse, Ain)	Philippe Curnillon	0	11%	120	10%
Cie financière Colbert (Manosque, Hautes-Alpes)	Jean-Luc Monteil	5	20%	40	18%
Conseils et Patrimoines (Marseille, Bouches-du-Rhône)	Franck Nogues	0	26%	40	-23%
Entalia (Paris 8 ^e)	Gilles Baudrier	1	-20%	45	-8%
Hausmann Patrimoine (Paris 1 ^e)	Emmanuel Narrat, Christophe Geoffroy	3	8%	50	19%
J.-J. Teissedre Gestion de patrimoine (Alès, Gard)	Jean-Jacques Teissedre	1	-2%	90	-2%
Lazuli Conseil (Paris 8 ^e)	Xavier Béal, Christophe Thibout	0	-18%	51	-11%
Patrimum SAS (Toulouse, Haute-Garonne)	Éric Bachmann, Christophe Besse	0	20%	63	20%
De 400 000 à 600 000					
ADR Conseil (Sainte-Foy-lès-Lyon, Rhône)	Dominique Roudil	3	15%	50	10%
Delta Conseil (Zillisheim, Haut Rhin)	Laurent Jakubczak	3	51%	63	19%
Ecofi Patrimoine Gestion	Jean-Claude Gerbeaud	0	-10%	37	-8%
ICF (Lyon, Rhône)	Guy Roos	3	-16%	30	-14%
JC Conseil Patrimoine (Paris 16 ^e)	Jean-Claude Legeai, Rodolphe Boutillon	3	30%	60	NC

PRIVILÉGIER LES PLACEMENTS SIMPLES

II Après le fort développement des produits structurés incompréhensibles pour les clients et source de déconvenues, nous visons un retour aux produits de placement "purs" aux valorisations compréhensibles, principalement des fonds actions, fonds en euros et immobilier de qualité à prix raisonnable. II

Vincent Tanguy, Tanguy Finances à Nantes



RAISON SOCIALE ET LOCALISATION	DIRIGEANT(S)	NOMBRE DE CONSEILLERS (1)	VARIATION DU CA 2008 (2) GÉRÉS M€ (2)	ACTIFS	VARIATION ENCOURS 2008
Nord Conseils Finances (Phalempin, Nord)	Pascal Desailly	9	10%	NC	NC
PEA (Pau, Pyrénées-Atlantiques)	Michel Brunoro	3	-20%	50	-5%
Perspectives (Annecy, Haute-Savoie)	Olivier Collin	0	0%	40	-20%
De 300 000 à 400 000					
DLMC Finances (Limoges, Haute-Vienne)	Franck Delbrel	1	-15%	100	15
Euclide Conseil SARL (Aureilhan, Hautes-Pyrénées)	Jean-Marc Barbé	1	24%	27	-2%
JD Consultant (Cannes, Alpes-Maritimes)	Jacques Delestre	0	20%	7	80%
Letailleur Conseils & Patrimoine (Lille, Nord)	Christine Letailleur	0	-10%	45	-20%
Pacogest (Quint Fonsegrives, Haute-Garonne)	Christophe Mommeja	0	-5%	34	-12%
Patrimoine SA (Marseille, Bouches-du-Rhône)	Florence Brau-Billod	0	3%	60	5%
Talleyrand Finances (Paris 8e)	Musellant, Boutry, Plais	4	NC	NC	NC
Vitalépargne (Caen, Calvados)	Fabien Rycroft, Nikolas Renaud	1	10%	14	50%
Wormser Patrimoine (Paris 15e)	Thierry Wormser	0	2%	35	10%
De 200 000 à 300 000					
Aelis Conseil (Saint-Grégoire, Ille-et-Vilaine)	Ronan Le Calvez	0	25%	27	15%
B & Z associés (Paris 8e)	Yohan Boukobza	1	25%	12	35%
Certus Finance (Besançon, Doubs)	Patrick Theuriet	0	-7%	32	0%
Collet Conseil (La-Roche-sur-Yon, Vendée)	David Collet	1	5%	30	40%
Direc'fi (Toulouse, Haute-Garonne)	Laurent Grimm, François Lebeau	1	0%	12	0%
DMV Conseil (Paris 8e)	Régine Doumerc	0	0%	102	-5%
Expertise & Patrimoine Conseils (Paris 16e)	Christine Correard	0	15% à 25%	38	NC
GP Finance (Dijon, Côte-d'Or)	Gilles Pietriga	1	0%	28	NC
Loire Invest (Blois, Loir-et-Cher)	Olivier Cognard, Denis Bourguignon	5	-9%	26	47%
Philippe & associés (Besançon, Doubs)	Lionel Philippe	0	0%	40	NC
Provence Patrimoine Conseils (Toulon, Var)	Frédéric Segoura	0	0%	30	0%
SP Consulting (Savigny-le-Sec, Côte-d'Or)	Stéphane Perrin	0	50%	21	13%
Moins de 200 000					
Alter Egale (Paris 8e)	Géraldine Métifeux	1	-20%	15	NC
Charlet Chauvet et Associés (Boulogne-Billancourt)	David Charlet	1	NC	6	0
Fideis Investissements (Lattes, Hérault)	Philippe Salom	0	70%	11	35%
JFM Consultant (Besançon, Doubs)	Jean-François Maurice	0	5%	NC	28%
Jiminy Conseil (Annecy, Haute-Savoie)	Frédéric Hild	0	10%	13	5%
La Maison du patrimoine (Antibes, Alpes-Maritimes)	Bernard Allali	0	-10%	25	-15%
PF & associés Conseil (Paris 8e)	Paulo Fernadez	0	30%	19	50%
Placitum (Aix-en-Provence, Bouches-du-Rhône)	Martine Pigoury-Daccache	0	-35%	3	-45%
Prométhée Conseil (Bordeaux, Gironde)	Vincent Paquier	0	40%	25	75%
Synergie Concept (Paris 13e)	Thierry Boudry	0	-10%	8	-6%
Version Patrimoine (Bordeaux, Gironde)	Yves Mazin	3	15%	8	12%
Hensgen Optimal Patrimoine (Toulon, Var)	Matthias Hensgen	0	-2%	9	-15%
Paris Private Finance (Paris 9e)	Philippe Cazadiou	1	80%	5	44%

(1) Conseillers ayant une mission de vente. (2) Hors immobilier.

ACCROÎTRE LA PART DES HONORAIRES

II NOUS FAVORISONS LA RÉMUNÉRATION EN HONORAIRES CAR C'EST PAR CE BIAIS QUE NOTRE PROFESSION SE DÉVELOPPE, AUPRÈS DU GRAND PUBLIC ET DES AUTRES PROFESSIONNELS DU PATRIMOINE, NOTAIRES, AVOCATS, EXPERTS-COMPTABLES. NOUS N'EXCLUONS PAS DE DÉVELOPPER NOTRE ACTIVITÉ DE TRANSACTION IMMOBILIÈRE. II

Vincent Paquier, Prométhée Conseil, Bordeaux



MÉTHODOLOGIE

La rédaction de « l'Argus » a interrogé directement les conseillers en gestion de patrimoine en leur soumettant un questionnaire détaillé. L'enquête, réalisée sur une base déclarative, s'est déroulée du 15 mars au 15 avril 2009. Le questionnaire était également accessible sur le site Internet du magazine. Les 70 CGPI sélectionnés pour faire partie de ce palmarès satisfont aux critères suivants :

■ Critères qualitatifs

- ils exercent plusieurs activités : l'intermédiation, le courtage d'assurances, le démarchage financier et deux activités de conseil accessoires, ainsi que la compétence juridique appropriée (CJA) et le conseil en investissement financier (Cif). Ces paramètres nous ont contraints à exclure les CGPI qui ne pratiquent qu'un seul métier (l'assurance vie, la défiscalisation...).
- l'assurance vie doit représenter au moins 20 %

du chiffre d'affaires du CGPI.

- la structure doit avoir au moins deux années d'existence. Les cabinets créés après 2006 n'ont pas été retenus.

■ Critères quantitatifs

- chiffre d'affaires stable ou en hausse et, à défaut, les CGPI sélectionnés ont exposé dans le questionnaire leurs projets concrets pour rebondir en 2009 et pérenniser leur activité.