

# Les CGPI du Nord-Pas-de-Calais : une présence discrète mais efficace

**L**es conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI) reflètent une réalité différente en Europe, essentiellement des conseillers financiers en Allemagne, UK, Belgique, Luxembourg qui maîtrisent en général parfaitement les sujets juridiques, fiscaux, patrimoniaux et internationaux. La France, pour sa part, compte environ 4 500 indépendants du patrimoine, exerçant majoritairement leurs activités pour des clients privés. Le terme "environ" est ici nécessaire car les CGPI, sous le même vocable, exercent des métiers différents : courtiers en assurances, intermédiaires en opérations de banque, conseillers en investissements financiers, conseils immobiliers et défiscalisation, etc. Néanmoins, par la lettre de mission qu'ils signent avec leurs clients, selon la réglementation AMF (Autorité des marchés financiers), ils ont une démarche de conseil patrimonial global. Par leur statut d'indépendants, ils sont à même de choisir les produits en toute neutralité. Ils doivent idéalement travailler en interprofessionnalité avec les notaires, experts-comptables et avocats.

**Conseillers indépendants.** Dans la région Nord-Pas-de-Calais – là où, selon les chiffres de la Fédération bancaire française, 71 établissements bancaires sont représentés –, les cabinets d'indépendants sont environ 160. Naturellement, les effectifs et les encours gérés sont bien inférieurs, il n'y a aucune comparaison. Mais, dans ces années bancaires difficiles, les particuliers recherchent de plus en plus des conseillers indépendants pour quatre raisons essentielles : la disponibilité, la relation globale, le conseil patrimonial et l'indépendance dans le choix des produits.

Il existe en France quatre grandes représentations professionnelles, réglementées par l'AMF, pour accompagner sous leur tutelle les indépendants et les mettre au plus haut niveau (lutte anti-blanchiment, déontologie, connaissance client, niveau de risque, formation obligatoire, contrôles, etc.). Par ordre décroissant d'importance, l'on retrouve l'Anacofi, la Chambre des indépendants du patrimoine (CIP), la Chambre nationale des conseillers en investissements financiers (CNCIF) et

la Compagnie des CGPI.

Dans notre deux départements, l'on retrouve 75 cabinets pour l'Anacofi, 65 pour la CIP, 20 pour le CNCIF et 3 pour la Compagnie des CGPI. Chaque cabinet peut naturellement avoir plusieurs conseillers. Les délégués de région sont Hervé Barthélémy (Agora conseil à Saint-Martin, dans le Pas-de-Calais) pour la CIP, Marc Mesnil (cabinet éponyme à Lille) pour l'Anacofi, et l'auteur de ces lignes (Finadoc à Marcq-en-Barœul) pour le CNCIF. Ces indépendants peuvent être trouvés sur les sites des associations précitées et également sur le site de référence en finance, Morningstar.fr, rubrique "conseillers" (taper le numéro de département). En outre, il serait délicat de nommer plusieurs acteurs sans en omettre d'autres. Citons néanmoins JFB finances, Cap Fidelis, Magenta, etc., et certains autres cabinets pour des patrimoines plus élevés.

**5% des effectifs des indépendants.** Quelle est la place de la région Nord-Pas-de-Calais dans les activités du conseil patrimonial indépendant en France ? Il faut avouer qu'elle

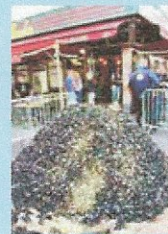
est étonnamment faible – 5% des effectifs des indépendants – alors que nous sommes dans une région "patrimoniale." Cela s'explique en deux points : d'abord Paris, toujours avec sa place prépondérante ; ensuite, le sud de la France (Toulouse, Montpellier, Aix...) qui a attiré beaucoup de clients par l'immobilier et donc des conseillers. Quant à la Belgique, très peu de cabinets indépendants sur la région suivent des clients franco-belges (moins de cinq). Alors, quel avenir dans la région ? Avec les écoles de commerce (Edhec, Skema...) et les formations financières en gestion de patrimoine, des dizaines de diplômés chaque année rentrent sur le marché de l'emploi en finances, et le nombre d'indépendants croît régulièrement depuis dix ans. Enfin, il n'est pas de notre propos d'opposer banques et indépendants – les métiers ne sont pas les mêmes –, mais, globalement, la force de l'indépendance est créatrice de valeur. Les réunions professionnelles de CGPI montrent une réelle efficacité chez les clients.

*Francois ALMALEH*

1. www.finadoc.com

## ► La braderie de Lille

Comme le veut la tradition, la braderie de Lille s'est déroulée officiellement du samedi 31 août, après le semi-marathon, au dimanche 1<sup>er</sup> septembre à 23h. Plus de 2 millions de curieux ont sillonné les rues de Lille avec 100 km d'étals et plus de 10 000 emplacements, sans oublier la célèbre Foire aux manèges. De nouveaux dispositifs pour assurer la sécurité avaient été mis en place avec plus de 2 000 représentants de l'Etat et 120 pompiers. Parmi les innovations, citons le commissariat européen constitué de seize Belges, deux Britanniques et un Néerlandais pour accueillir le public étranger et l'assister, et de nouvelles caméras dans le quartier sensible Solferino. Le semi-marathon a été remporté par le Kenyan Kipruto en 1h 00' 39". ■



EN BREF