Date : 28/04/2020
Heure : 09:54:45
Journaliste : Benoît Descamps

www.professioncgp.com
Pays : France
Dynamisme : 2

Visualiser l'article

MMA Expertise Patrimoine : un mutualiste au service des CGP

MMA Expertise Patrimoine qui vient de fêter son vingtième anniversaire affirme ses valeurs mutualistes au service de la clientèle patrimoniale intermédiée par les CGP. La structure met ainsi en avant sa solidité financière, sa proximité avec ses partenaires et des expertises pointues, notamment autour de la gestion de patrimoine des personnes vulnérables.

Olivier Quentin, responsable du réseau MMA Expertise Patrimoine.

Dominique Collart-Dutilleul, responsable des relations partenariats et projets.

MMA Expertise Patrimoine est le réseau dédié au marché des conseils en gestion de patrimoine du groupe Covea, *« l'un des principaux assureurs du marché français* , confie Olivier Quentin, responsable du réseau MMA Expertise Patrimoine. *En effet, avec un peu plus de 11 millions de sociétaires/clients, un foyer sur trois dispose au moins d'un contrat d'assurance chez nous, que ce soit auprès de la Maaf, de GMF ou de MMA. Au sein du groupe, notre société de gestion Covea Finance gère plus de 100 milliards d'euros, dont les fonds propres du groupe. La marque MMA est historiquement dédiée au monde de l'intermédiation : mille sept cents points de vente d'agents généraux, un réseau de courtage IARD, ainsi qu'un réseau de salariés spécialisés en assurance de personne et MMA Expertise Patrimoine dédié aux courtiers et conseils en gestion de patrimoine. Une stratégie multicanale inscrite dans notre ADN qui s'avère complémentaire. »*

Ce réseau a été lancé par Dominique Collart-Dutilleul, il y a désormais vingt ans. Il s'adresse par nature à une clientèle patrimoniale. *« Il s'agissait de créer une nouvelle branche de développement* , explique Dominique

Tous droits réservés à l'éditeur

Collart-Dutilleul, responsable des relations partenariats et projets. *Le marché des conseils en gestion de patrimoine nous permet d'aborder de manière globale l'univers de l'épargne financière. »*

Une présence locale

Dans sa démarche, MMA Expertise Patrimoine se veut proche de ses partenaires. *« Dans les métiers du conseil sur des solutions "complexes", avoir une présence physique est très importante. Bien entendu, cela ne vient pour autant pas à l'encontre de la nécessaire digitalisation de notre activité. »*

Ainsi, le réseau est divisé en trois grandes régions géographiques et vingt-trois secteurs. Chacun d'entre eux est animé par un inspecteur, accompagné par des chargés de relation partenaire basés au sein de pôles délocalisés (chaque CRP – au nombre de treize – épaule deux inspecteurs en moyenne). *« Cette présence locale est très appréciée de nos partenaires car elle permet une grande réactivité. »* Par ailleurs, une direction grands comptes est en charge des groupements de CGP ou courtiers, des partenaires bancaires et des cabinets spécifiques ou spécialisés.

Et si MMA Expertise Patrimoine opère au sein d'un grand groupe, elle dispose d'équipes dédiées aussi pour la conception de l'offre et le back-office, ainsi que pour l'ingénierie patrimoniale, avec une dizaine de personnes diplômées en gestion de patrimoine, notamment via l'Aurep. *« Nous avons d'ailleurs une politique forte en termes de formation des collaborateurs. Nos inspecteurs ont accès à la certification CGPC, et certains sont également diplômés de l'Aurep ou autres diplômes universitaires. Cela est également valable pour nos chargés de relation partenaires qui ont accès aux mêmes niveaux de formation. »*

Au niveau outil, le réseau bénéficie d'un extranet dédié et d'un logiciel (P9) apportant une délégation quasi-totale aux souscriptions des contrats et aux actes de gestion majeurs, avec une réactivité à J+1. *« Ces derniers vont fortement évoluer cette année car ils étaient nativement pensés "gestion", des investissements importants sont engagés dans le domaine. »*

Un développement concentré sur la retraite, la prévoyance et la diversification des contrats

L'autre atout de MMA Expertise Patrimoine est inhérent à sa forme mutualiste. *« Cela nous différencie vis-à-vis de beaucoup d'acteurs* , souligne Olivier Quentin. *Ne pouvant pas faire appel à l'actionnariat, notre politique prudentielle de solidité financière sécurise nos partenaires, ils s'y sont très sensibles, notamment dans le contexte d'aujourd'hui : notre marge de solvabilité est élevée et nos fonds propres atteignent 15,2 milliards d'euros. Cette logique prudentielle nous permet d'accompagner dans le temps et de manière très stable l'épargne des clients. Nous sommes un peu à contre-courant d'un bon nombre d'acteurs, nous restons convaincus que c'est sans doute la fin du tout euro mais certainement pas du fonds euro… Ainsi, MMA n'a pas mis en place de mesures drastiques "anti-fonds euro", même si la diversification reste un enjeu pour tous. L'univers du conseil en gestion de patrimoine a toujours eu une collecte significative en unités de compte, cependant MMA Expertise Patrimoine vise un taux d'UC de 40 %, pour une collecte d'environ 44 % actuellement. »*

Le réseau distribue la gamme Signature qui couvre l'ensemble des besoins patrimoniaux : assurance-vie, capitalisation, prévoyance, retraite, tutelles et une offre Premium destinée aux souscriptions les plus importantes.

En termes d'UC référencées, MMA Expertise Patrimoine cherche à répondre au mieux aux problématiques de ses partenaires, sans avoir une politique de référencement en masse avec un process de sélection rigoureux, et en intégrant les principales expertises de la société de gestion du groupe, Covéa Finance. L'offre dans les

Tous droits réservés à l'éditeur

contrats évolue régulièrement à ce sujet afin de rester cohérente avec les principales attentes ou supports utilisés sur le marché.

Des options services viennent compléter la gestion de l'épargne, notamment investissement et désinvestissement progressifs, optimisation annuelle, sécurisation des plus-values, stop-baisse avec retour au meilleur marché.

Sur le plan des rémunérations, la plate-forme se distingue également pour sa lecture de la directive DDA. Ainsi, son système a été revu en conséquence et, pour un marché cible donné, les rémunérations sont identiques pour qu'il n'y ait pas de conflit d'intérêts. Quel que soit le choix des supports aussi bien dans le choix des UC proposées aux clients que sur le fond euro, tout est « aligné ».

Un PER est en phase de lancement, lequel dispose d'une table de mortalité garantie à l'adhésion, et un taux de rendement identique pour les retraités et les cotisants. Des retraités bien traités ! *« Cela correspond à notre esprit mutualiste* , note Dominique Collart-Dutilleul. *Ce plan reprend les points forts de nos contrats Perp et Madelin. »*

Une offre de prévoyance est également proposée et est totalement digitalisée. Il s'agit en particulier d'une garantie emprunteur. *« Ici, nous n'avons pas souhaité entrer dans une guerre tarifaire. C'est pourquoi, nous avons conçu une offre plus premium qui s'adresse spécifiquement à la clientèle haut de gamme avec des niveaux de couverture élevés. Avec ce contrat, nous abordons les CGP qui s'inscrivent dans une démarche de conseil et qui analysent avant tout les conditions des contrats plutôt que le montant d'une prime »,* indique Olivier Quentin. Outre ce contrat, MMA Expertise Patrimoine dispose d'une offre en matière de garantie décès, homme clé et garanties croisées associés.

Engagé envers la clientèle fragilisée

Depuis quelques années, MMA Expertise Patrimoine a mis en place un partenariat de mécénat fort avec l'association France Tutelle. C'est aussi un axe de développement pour la plate-forme . *« La prise en charge des personnes vulnérables et des majeurs protégés est une bombe à retardement d'un point de vue social. Il ne faut pas la subir, mais l'anticiper »* , assure Dominique Collart-Dutilleul. D'un point de vue solutions d'anticipation, au-delà des formations, offres et services, la société joue également un rôle moteur pour favoriser l'interprofessionnalité sur ce sujet entre mandataires judiciaires, notaires, experts-comptables, avocats et conseils en gestion de patrimoine. Par exemple, l'association soutient la convention Abripargne qui se déroule tous les deux ans. *« Les solutions ne sont pas qu'assurantielle, mais aussi juridique avec par exemple le mandat de protection future encore trop peu utilisé, notamment par les dirigeants d'entreprise ».*

6 milliards d'euros d'encours

A fin 2019, MMA Expertise Patrimoine comptait un peu plus de 6 milliards d'euros d'encours et avait réalisé l'année passée 500 millions d'euros de collecte. Pour son développement, la société compte sur son réseau pour se développer sur les marchés à valeurs définis ci-dessus, notamment sur le marché de l'épargne-retraite qui représente un fort vecteur de croissance.

Si la société compte trois mille codes ouverts, mille d'entre eux sont actifs et cinq cents réellement actifs (50 % de courtiers et 50 % de CGP).

Tous droits réservés à l'éditeur