



## L'ACTUALITÉ DU PATRIMOINE

# CGPC : une promotion pas comme les autres

Dans des conditions de formation exceptionnelles dues à la crise sanitaire, la certification continue de tracer sa route

**L**a promotion 2019-2020 inscrite à CGPC ne ressemblera à aucune autre. Dans un contexte de crise sanitaire exceptionnelle, elle aura dû réinventer ses méthodes de travail pour apprendre, comprendre et restituer ses connaissances...

En dépit des contraintes, quelques dizaines de conseillers sont donc venus se frotter comme tous les ans aux exigences multiples de la gestion de patrimoine et aux examens que CGPC dispense en prenant soin de réaliser des contrôles de connaissances dans des disciplines bien identifiées. En pratique, pas moins de six unités de valeurs (UV) ont été établies, auxquelles s'ajoutent un UV « conseil en gestion de patrimoine certifié », reprenant l'ensemble des compétences. A cela s'ajoute un qu'un examen « conseil financier certifié » réservé à de jeunes conseillers, de niveau 1.

Comme les années précédentes, les conseillers au sein des réseaux des assureurs forment le gros de la troupe des certifiés. Pour autant, répondant à un souhait de CGPC de s'ouvrir à d'autres populations, le nombre de conseillers indépendants qui relèvent le défi de la certification va croissant. Ces derniers n'auront d'ailleurs pas fait de figuration puisque dix places leur reviennent sur les podiums – ex-aequo compris. Et encore s'agit-il des meilleurs ! Dans les bataillons de professionnels suivant la certification, les indépendants représentent désormais 46 % des inscrits.

Hormis cette présence croissante, quel jugement porter sur les classements de cette année ? Contrairement à d'autres années, les places d'honneur n'ont pas été trustées par les membres d'un seul réseau. Sur les dix-neuf professionnels présents sur le podium, six assureurs



**LES  
RÉSULTATS  
DES EXAMENS**  
de septembre  
2020 pour  
obtenir la  
certification  
« Conseiller  
en gestion de  
patrimoine »  
font état d'un  
taux de succès  
de 67,86 %

ont été cités. Avec neuf places sur les différents podiums, le groupe Covéa représentant ici MMA Cap et la MAAF a enregistré le plus grand nombre de distinctions avec Le Conservateur, tandis que le groupe Aréas a réussi à placer trois des siens sur les différents podiums, devant la GME, et VYP Finance (chacun une présence sur un podium).

### DES TALENTS EN FORMATION

On soulignera par ailleurs la présence de conseillers talentueux. Chez les indépendants tout d'abord où Jules Kandelaft - un professionnel qui a suivi sa formation d'Asie où il exerce son métier - a été cité quatre fois et a occupé deux fois la plus haute marche du podium. Chez les assureurs ensuite avec Alexandre Bougaud chez MMA Cap - quatre fois distingué - ou Maud Boutard au sein du groupe Le Conservateur citée cinq fois dont une comme lauréate de la catégorie reine « Conseil en gestion de patrimoine certifié ».

L'annonce des lauréats a été réalisée via un webinaire en présence

de Raymond Leban, président de CGPC, et de deux représentants des partenaires de l'association : Thierry Senac, directeur des Réseaux Vie (Covéa) et Christophe Duval, responsable de la formation de Le Conservateur. Ces derniers ont annoncé les lauréats, non sans avoir rappelé l'importance de la formation pour leur maison. « La certification pour la direction de l'assurance vie du groupe Covéa constitue le coup d'envoi d'une trajectoire de développement des compétences dont nous souhaitons doter nos conseillers, a souligné Thierry Senac. « C'est la première marche qui inaugure un parcours menant en cible à la CGPC », a-t-il ajouté.

Interrogés à son tour sur la difficulté d'exercer actuellement un métier basé sur le contact et l'échange, Christophe Duval, a souligné la relation forte et durable des agents avec leur clients. « Ils sont restés en contact avec nos sociétés, leur apportant de l'information tant sur un plan économique que sur l'évolution des marchés quasiment au quotidien », a-t-il indiqué. « De fait, nos agents ont beaucoup travaillé sur leur portefeuille de clients, ce qui nous a permis d'être en croissance sur l'année 2020, année de notre chiffre d'affaires historique en croissance de 4 % », a également relevé Christophe Duval. Naturellement, les deux responsables ont aussi pointé l'importance et la formidable avancée des outils de communication digitaux qui ont permis de maintenir le contact entre le siège et le réseau d'agents. « La crise sanitaire a constitué un « cas d'usage » dans la relation de Covéa avec ses équipes », a noté Thierry Senac. « Le présentiel étant pour tout partie proscrit, la cordée managériale s'est mobilisée pour rester au contact permanent




Tab. : LES LAURÉATS DES PRIX SPÉCIAUX 2019-2020 ET LEURS CATÉGORIES

Catégorie	1 <sup>er</sup>	2 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>
<b>ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DU PATRIMOINE</b>	Alexandre BOUGAUD (MMA Cap)	Zoé HARMANT (Indépendante) Simon FICHET (Le Conservateur)	Jules KANDELAFT (Indépendant)
<b>ENVIRONNEMENT FISCAL DU PATRIMOINE</b>	Séverine DHALENNE (Indépendante)	Zoé HARMANT (Indépendante) Sylvain BRASSEUR (Le Conservateur) Alexandre BOUGAUD (MMA Cap)	Géraldine DEPERY (MMA Cap)
<b>ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER</b>	Jules KANDELAFT (Indépendant)	Maud BOUTARD (Le Conservateur)	Yohan BOURSAUD (AREAS) Sylvain BRASSEUR (Le Conservateur)
<b>PRÉVOYANCE – RETRAITE – ASSURANCE VIE</b>	Alexandre BOUGAUD (MMA Cap)	Maud BOUTARD (Le Conservateur) Julien COMBE (MMA Cap)	Marion STOCLIN (MAAF) Jordan DUPLA (Indépendant)
<b>RÈGLEMENTATION ET DÉONTOLOGIE</b>	Alexandre BOUGAUD (MMA Cap)	Maud BOUTARD (Le Conservateur)	Ying CHEN (Indépendant) Jules KANDELAFT (Indépendant) Julien VARENNE (Le Conservateur)
<b>DIAGNOSTIC ET SYNTHÈSE PATRIMONIALE GLOBALE</b>	Jules KANDELAFT (Indépendant)	Paul PILATI (VYP FINANCE)	Maud BOUTARD (Le Conservateur)
<b>CONSEIL FINANCIER CERTIFIÉ</b>	Pierre-Arnaud VIARD (AREAS)	Daniel LANKRY (AREAS)	Catherine ALLEE (GMF) Clémence RICHECOEUR (MMA Cap)
<b>CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE CERTIFIÉ</b>	Maud Boutard (Le Conservateur)	Jules Kandelraft (Indépendant)	Alexandre Bougaud (MMA Cap) Sofiane Amedjkane (Le Conservateur)

*de ses équipes. Outre des rendez-vous avec l'équipe de direction, pour assurer nos personnels de notre confiance, la traduction opérationnelle a eu pour objet de multiplier la fréquence de contact personnelle et collective, et proposer des formations à distance adaptées ainsi que des mises à disposition de fichiers clients pour émissions d'appels sortants », a-t-il souligné.*

A titre de conclusion, Christophe Duval a insisté sur le retour très positif des clients dans ces périodes difficiles. « Nos clients apprécient les moyens que le groupe met à disposition de nos agents : expertise sur un plan financier, formation continue, accompagnement par des ingénieurs patrimoniaux en régions pour les dossiers les plus techniques et notamment pour les dirigeants

*d'entreprise », a-t-il déclaré.*

Reste que chacun des deux responsables en a convenu, l'impatience est grande de pouvoir retrouver les rencontres physiques, qui restent les liens sociaux les plus efficaces... 

**JEAN-FRANÇOIS TARDIVEAU**  
+ email : [jftardiveau@agefi.fr](mailto:jftardiveau@agefi.fr)  
 [@jftardiveau](https://twitter.com/jftardiveau)