



# La certification, une montée en compétences

ADOBESTOCK

89 candidats inscrits, le taux de succès est de 84,3 %. A titre de comparaison, en 2021, 60 candidats s'étaient présentés à la certification CGPC/CFP® et 45 avaient réussi à l'examen, soit un taux de succès de 75 %.

## Niveau élevé

Quelle interprétation donner à ces chiffres qui caractérisent l'année 2022-2023 ? « Au regard des données dont nous disposons pour cette édition, nous percevons une montée en compétences des inscrits », explique Raymond Leban, le président de la CGPC. Qui tente une explication. « Cela peut être dû à l'effort que nous avons fait pour développer les quiz d'évaluation des compétences. Nous en avons fortement augmenté le nombre, en revoyant les contenus pour en améliorer la lisibilité. Et les apprenants ont répondu présents ! En outre, les conseillers se sont bien entraînés. Les résultats aux épreuves relatives aux domaines juridique, économique-financier, assurantiel, fiscal ainsi qu'à la réglementation de l'activité ont été substantiellement meilleurs que d'habitude. Quand bien même la difficulté de l'examen est restée au même niveau. C'est-à-dire élevé. » La CGPC n'a effectivement pas modifié sa « ligne de conduite ». « Nos tests ne portent pas sur la connaissance et la comparaison des produits de placement, mais plutôt sur la manière d'articuler appréhension de la situation, objectifs des clients et nature des préconisations de stratégie patrimoniale », rappelle Raymond Leban.

Comme chaque année, des conseillers se sont distingués en figurant plusieurs fois sur les podiums des différentes expertises. « A l'évidence, l'expérience en gestion de patrimoine et la capacité à traiter des cas complexes ont profité à deux d'entre eux », confie le responsable de

la CGPC : Christine Faure, conseillère financière au cabinet Ethic Capital à Lyon, et Cédric Chenal, conseiller chez Maaf Assurances (lire les encadrés). Ces deux professionnels se sont ainsi retrouvés respectivement cinq fois et six fois sur un podium – dont trois fois sur la plus haute marche pour Christine Faure et cinq fois pour Cédric Chenal. D'excellents résultats, donc, qui ne doivent pas minorer le mérite des autres, dont certains sont également apparus plusieurs fois aux places d'honneur (voir le tableau).

En se focalisant sur les établissements « en compétition », les résultats de cette nouvelle promotion marquent quelques différences avec les années passées. C'est particulièrement vrai du côté des indépendants. Entrés en force dans les classements il y a trois ans, ils n'ont été – entre autres – que 9 sur les 58 à être primés. Leur présence et leur parcours de certification se justifient pourtant par la complexité de la matière patrimoniale et la nécessité pour les intéressés de chercher à valoriser et sécuriser l'exercice de leur métier. Aujourd'hui, les contraintes n'ont pas diminué, il s'en faut, et l'intérêt de suivre cette formation pour ces professionnels n'est pas remise en cause. « En fait, les indépendants sont moins nombreux car nous avons dû suspendre les inscriptions aux formations préparatoires les concernant au dernier trimestre de 2021, quand nous étions en attente du renouvellement de l'enregistrement de la certification au Répertoire national des certifications professionnelles (RNCP) », justifie Raymond Leban. En conséquence, ce sont à nouveau les grandes structures qui ont apporté le plus grand nombre de candidats à la certification. Pas moins de 11 récompenses ont ainsi été attribuées à des

## « Aimer la relation avec les gens »



Cinq podiums ! Et trois fois sur la plus haute marche. Croire pour autant que Christine Faure (photo) a voulu se présenter à la certification comme on réalise une opération commando serait une erreur. « Quasi forcée par le fondateur du cabinet de gestion de patrimoine Ethic Capital », plaisante-t-elle. Si elle reconnaît l'intérêt évident de la certification dans son métier, cette période a exigé de nombreux sacrifices, avec ses deux enfants en bas âge à la maison.

Profil atypique – avant quatre années passées en école de commerce en alternance, elle a suivi un parcours scientifique sanctionné par un DUT de biologie –, Christine Faure admet que cette formation lui a aussi donné le goût de la rigueur dans la réalisation et le suivi de ses dossiers. Pour autant, ce n'est pas la raison de son attachement à sa fonction. « J'aime l'aspect commercial de mon métier dès lors qu'il comprend une partie conseil au client et qu'il me donne un libre arbitre dans le choix des produits », explique-t-elle. Disposant d'une grande autonomie dans sa vie professionnelle, elle ne reviendra pas dans une grande structure, où elle a exercé en début de carrière. Un cabinet de la taille d'Ethic Capital basé à Lyon correspond bien à cette « multirécompensée », qui se définit simplement comme une personne « aimant la relation avec les gens ».

conseillers sous la bannière Primonial ou Maaf, neuf chez Le Conservateur ou encore six chez Gañ Patrimoine. A noter également qu'entre les indépendants et les grandes structures, quelques « petits » cabinets se sont distingués. A l'exemple de celui où exerce Christine Faure.

## Assiduité contraignante

D'où qu'ils viennent, les conseillers candidats à la certification ont dû s'investir pour réussir leur examen. Car la certification impose un apprentissage

»

**Valeur ajoutée** Les conseillers en gestion de patrimoine ont été plus nombreux en 2022 à suivre la formation de la CGPC. Et à s'illustrer également...

**C**e n'est que la partie émergée. Mais contrairement aux glaciers aujourd'hui, celle-ci a gagné en volume. Beaucoup de volume. Telle est dans l'image la configuration de cette nouvelle promotion de conseillers en gestion de patrimoine passée par la certification organisée par

l'Association française des conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC). La partie émergée de cette 18<sup>e</sup> édition n'est autre que celle constituée par les conseillers les plus talentueux, invités à monter sur un ou plusieurs podiums des huit épreuves de l'examen – sept écrites et une à l'orale. Avec, donc, une surprise de

taille cette année : pour occuper les 24 places d'honneur, le nombre d'ex aequo a porté à... 58 professionnels les prétendants à une expertise d'or, d'argent ou de bronze ! Ce qui fait de ce groupe d'inscrits l'un des meilleurs par le nombre de distinctions reçues. Quant aux résultats d'ensemble, ils sont également satisfaisants. Sur les

SUITE »

sur la durée, alliant distanciel, e-learning et présentiel. « L'enseignement peut parfois se heurter aux impératifs des conseillers en termes d'activité et de disponibilité », reconnaît l'un des certifiés de la promotion. Mais il semble que le prix à payer soit accepté par les intéressés, qui admettent que la formation conforte leurs connaissances et participe aussi à instaurer une relation de confiance avec les clients.

### La CGPC aussi

Restait à la CGPC à montrer elle aussi l'exemple en se donnant d'ambitieux objectifs. Soucieuse de remettre son ouvrage sur le métier, l'association a passé avec succès l'audit de surveillance de sa certification Qualiopi, qui lui a été confirmée jusqu'en 2024. Elle a également ouvert son champ d'investigation en poursuivant son développement dans le domaine de la préparation à la certification d'apprentis. Elle a signé un contrat de partenariat avec l'Institut supérieur de gestion (ISG), en attendant la réa-

## « Toujours accompagner »

Comme souvent aujourd'hui, Cédric Chenal (photo) est entré dans le monde de la gestion de patrimoine par la petite porte, réalisant que sa formation scientifique et ses trois ans d'études en sciences de la nature ne feraient pas sa vie. C'est en tant que conseiller commercial en agence qu'il rejoint Maaf Assurances en 2014, avant qu'une formation interne ne le propulse en 2019 à la fonction de conseiller financier. Le graal pour ce grand lecteur de journaux financiers, qui apprécie surtout la partie conseil de son métier et que chaque personne soit un cas particulier. Avec ces convictions,

Cédric Chenal, qui évolue à Paris et dans le Val-de-Marne, a souhaité passer la certification proposée par Maaf Vie. Avec les résultats que l'on sait. Six podiums, cinq sur la plus haute marche. A 37 ans, il devient ainsi le conseiller financier le plus auréolé de la promotion 2022-2023 des certifiés CGPC. Son avenir à moyen terme ? Forcément en gestion de patrimoine, peut-être en indépendant ou dans la gestion de fortune, à moins que ce ne soit manager de conseillers financiers. Toujours pour accompagner en somme...



lisation d'un autre contrat, en cours de préparation, avec le réseau d'établissements d'enseignement supérieur catholique Icof...

La CGPC a aussi entrepris de « renforcer l'animation de la communauté des certifiés expert conseil en gestion de

patrimoine' (ECGP) dans sa dimension internationale de Certified Financial Planner™ », conclut Raymond Leban. Enfin, la demande de formations continuant de croître, l'association se prépare à ouvrir un plus grand nombre de promotions au cours d'une année...

## LES LAURÉATS DE LA 18<sup>e</sup> ÉDITION DE LA CERTIFICATION CGPC

### CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE CERTIFIÉ

Expertise d'Or	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Or	FAURE	Christine	Efixens Patrimoine
Expertise d'Argent	BOUKHSOU	Damien	Gan Patrimoine
Expertise d'Argent	DIDIER	Maxence	Vyp Finance
Expertise de Bronze	JUILLIARD	Anne-Claire	Le Conservateur
Expertise de Bronze	MAYAN	Nicolas	Primonial

### ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DU PATRIMOINE

Expertise d'Or	BORDRON	Maxime	Le Conservateur
Expertise d'Or	WORTMANN	Andreas	Primonial
Expertise d'Argent	BOUKHSOU	Damien	Gan Patrimoine
Expertise d'Argent	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Argent	JUILLIARD	Anne-Claire	Le Conservateur
Expertise d'Argent	MIGNOT	Bertrand	indépendant
Expertise de Bronze	LASCKOWIEZ	David	Maaf
Expertise de Bronze	DI DIA	Sophie	Maaf
Expertise de Bronze	TESSIER	Julien	indépendant
Expertise de Bronze	ROGALSKI	Marion	Vyp Finance

### ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER

Expertise d'Or	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Or	SYLVESTRE	David	Primonial
Expertise d'Argent	LELIEVRE	Karim	Maaf
Expertise d'Argent	MAYAN	Nicolas	Primonial
Expertise de Bronze	BORDRON	Maxime	Le Conservateur
Expertise de Bronze	FAURE	Christine	Efixens Patrimoine
Expertise de Bronze	BOUSSU	Victoria	Ethic Finance

### PRÉVOYANCE - RETRAITE - ASSURANCE-VIE

Expertise d'Or	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Or	NIVOLLE	Geoffroy	MMA
Expertise d'Argent	KILIC	Derya	Le Conservateur
Expertise d'Argent	MAYAN	Nicolas	Primonial
Expertise de Bronze	BOUKHSOU	Damien	Gan Patrimoine
Expertise de Bronze	HAMON	Charley	indépendant
Expertise de Bronze	WORTMANN	Andreas	Primonial

### ENVIRONNEMENT FISCAL DU PATRIMOINE

Expertise d'Or	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Or	MAYAN	Nicolas	Primonial
Expertise d'Argent	BORDRON	Maxime	Le Conservateur
Expertise d'Argent	LELIEVRE	Karim	Maaf
Expertise d'Argent	FAURE	Christine	Efixens Patrimoine
Expertise de Bronze	HAMON	Charley	indépendant
Expertise de Bronze	JUILLIARD	Anne-Claire	Le Conservateur
Expertise de Bronze	MOREAU	Jane	indépendant

### RÈGLEMENTATION ET DÉONTOLOGIE

Expertise d'Or	CHENAL	Cédric	Maaf
Expertise d'Or	MIGNOT	Bertrand	indépendant
Expertise d'Argent	LELIEVRE	Karim	Maaf
Expertise d'Argent	DIDIER	Maxence	Vyp Finance
Expertise d'Argent	MEZIANI - CHARTROU	Emma	indépendant
Expertise de Bronze	BORDRON	Maxime	Le Conservateur
Expertise de Bronze	BOUKHSOU	Damien	Gan Patrimoine
Expertise de Bronze	MAYAN	Nicolas	Primonial

### DIAGNOSTIC ET SYNTHÈSE PATRIMONIALE GLOBALE - ÉPREUVE ÉCRITE

Expertise d'Or	OUTTERYCK	Marc	indépendant
Expertise d'Or	FAURE	Christine	Efixens Patrimoine
Expertise d'Argent	GARCIA	Ludovic	Le Conservateur
Expertise d'Argent	DIDIER	Maxence	Vyp Finance
Expertise de Bronze	BERTHET	Franck	MMA
Expertise de Bronze	MAYAN	Nicolas	Primonial

### DIAGNOSTIC ET SYNTHÈSE PATRIMONIALE GLOBALE - ÉPREUVE ORALE

Expertise d'Or	GUBIAN	William	Gan Patrimoine
Expertise d'Or	FAURE	Christine	Efixens Patrimoine
Expertise d'Argent	BOUKHSOU	Damien	Gan Patrimoine
Expertise d'Argent	CROVILLE	Xavier	Primonial
Expertise de Bronze	FALLA-ETZOL	Olivier	indépendant
Expertise de Bronze	WORTMANN	Andreas	Primonial