



CGPC, une certification en mode « Top Gun »

Maîtrise La promotion 2023-2024 inscrite à la formation de l'Association des conseils en gestion de patrimoine certifiés compte de nombreux ex aequo sur la plus haute marche du podium. Une première que l'association explique.

Surprenante et rassurante. Telle est la façon dont pourrait être qualifiée la promotion des conseillers financiers 2023-2024 inscrits auprès de l'Association française des conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC) afin d'obtenir leur sésame tant espéré : une certification. Surprenante car ces professionnels, en distanciel ou en e-learning, ont, durant de longs mois, parfait leur formation avant de se distinguer... nombreux.

Aux huit épreuves prévues dans le cadre de cette 19^e édition organisée par la CGPC, les podiums ont accueilli de multiples ex aequo. Sur 44 primés, pas moins de 30 d'entre eux sont montés sur la plus haute marche du podium. Soit près du double comparé aux 16 expertises d'or de la précédente édition ! Passé la surprise, Raymond Leban, président de la CGPC, y voit surtout un résultat rassurant. La confirmation de ce qu'il pointait déjà l'an passé :

la montée des compétences des candidats en matière d'ingénierie patrimoniale, « tant dans les grands domaines d'intervention que sont l'action sur la situation juridique des personnes et des biens, les investissements patrimoniaux, la protection des personnes et du patrimoine à travers les assurances, la préparation de la retraite, la maîtrise de la contribution fiscale, ainsi que la maî-

trise des conditions de conformité à la réglementation », détaille-t-il.

Quant aux raisons invoquées, elles sont multiples. « Comme l'an dernier, cela peut être lié à l'effort que nous avons fait pour accroître les possibilités d'entraînement des candidats via la multiplication des quiz d'évaluation des acquis. Sans oublier la volonté des candidats de réussir le parcours »,

PAR
JEAN-FRANÇOIS
TARDIVEAU

Plus proche des clients...

Elle symbolise le poids croissant des indépendants qui se lancent dans l'aventure de la certification. Claire Le Rouzic (photo) est expert-comptable de formation basée à Marcq-en-Barœul où elle exerce au sein de son cabinet avec un associé, ainsi que dans un second cabinet à Roubaix. « La certification est un concours de circonstances », explique-t-elle, qui mêle la naissance de sa fille en 2022, une rupture conventionnelle avec son entreprise et six mois de réflexion au cours desquels elle pensera à élargir ses

compétences. Pour une raison évidente : elle connaît tout de l'aspect professionnel de ses clients chefs d'entreprise mais très peu de leur patrimoine privé et de leurs rouages. *Dont acte !* Elle s'inscrit auprès de CGPC en e-learning et six mois plus tard... ressort lauréate dans quatre disciplines sur huit, une expertise de bronze en sus. « Avec, au bout du compte, plus de connaissances, de maîtrise, de confiance et d'intérêt de la part des clients », conclut-t-elle.



SUITE »

insiste Raymond Leban qui a qualifié les entraînements d'intensifs et répétitifs...

Des indépendants en force

Reste à analyser les caractéristiques de la promotion 2023-2024. Comme on le perçoit d'année en année, la place des indépendants aux côtés des conseillers financiers des partenaires de l'association va croissant. Avec une progression nette du nombre d'experts-comptables et de notaires dans les formations préparatoires. De fait, pour les seuls primés de cette année, les indépendants occupent pas moins de 22 places sur 44. Même s'ils ne sont en réalité que 12 indépendants récompensés, certains d'entre eux s'étant distingués plusieurs fois. C'est notamment le cas de Claire Le Rouzic,

expert-comptable indépendante (lire l'encadré) qui termine quatre fois en sur la plus haute marche dont celle de « meilleur conseiller en gestion de patrimoine certifié », aux côtés de Arnaud Gandon, conseiller chez Le Conservateur.

Pour expliquer la recrudescence de ces indépendants, Raymond Leban rappelle pour ces professionnels le besoin d'accroissement des compétences et de diversification de l'activité que la certification permet de satisfaire de manière efficace. « Les indépendants, qui représentaient 54 % des candidats sur un ensemble de 92 inscrits, sont généralement en recherche de compétences afin de diversifier leurs interventions, quand ils se sont au départ cantonnés à une des activités réglementées constitutives de la profession, c'est-à-dire par exemple mandataire

d'assurance, courtier en crédit immobilier ou conseiller en investissements financiers seulement », expose-t-il. Dans ce cadre, la certification leur permet à la fois d'acquérir les savoirs et les savoir-faire nécessaires à cette diversification et de s'en prévaloir pour exercer toutes les nouvelles activités réglementées visées.

Pour les autres, que sont les conseillers exerçant dans les réseaux dédiés de leur groupe, les structures partenaires de la CGPC se sont rendu d'une année à l'autre coup pour coup. Le Conservateur occupe cette année dix places sur le podium avec quatre des siens devant Primonial ou Maaf Vie. Un classement inversé par rapport à celui de l'an dernier mais dans tous les cas une quête commune : l'excellence et la maîtrise des connaissances dans la gestion d'un patrimoine. ■



2 QUESTIONS À... Raymond Leban, président de l'Association française des conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC)

« Les CGP ont besoin de conforter la compréhension de la réglementation »

Dans quelles disciplines le besoin de formation est-il le plus fort ?

Il y a toujours chez les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) un besoin de conforter la compréhension de la réglementation, alors que les contrôles de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) ont tendance à se durcir. Plusieurs sujets interpellent par ailleurs les conseillers dans le domaine des investissements patrimoniaux. Le premier est celui de l'investissement dans les crypto-

actifs, populaire chez les jeunes investisseurs mais qui les inquiète quelque peu, car les investisseurs ayant sauté le pas n'ont souvent pas pris la mesure des risques qu'ils encouraient.

Le deuxième sujet est celui du conseil adéquat en matière de placements d'épargne dans le contexte de cours boursiers très hauts, de rentabilité durablement négative des fonds en euros logés dans les assurances-vie et d'immobilier à l'arrêt. L'enjeu pour les conseillers est ici de trouver des « produits d'investissement structurés » adaptés au profil de risque et à l'horizon temporel de disponibilité des fonds investis de chaque client, en se fondant sur une analyse patrimoniale globale de ce dernier – « la tasse de thé » du CGP certifié.

Quelles sont les dernières évolutions au sein de la CGPC ?

La CGPC a enregistré avec grand plaisir le retour d'Axa, membre fondateur, au sein de son conseil d'administration. L'association poursuit par ailleurs le développement de l'accès des publics de jeunes apprentis à sa certification ECGP-CFP-ISO22222.

Nos deux ambitions pour 2024 sont de réussir l'étape 2 de la diversification de l'activité de certification, en organisant avec succès sur le territoire les examens de certification concernant les apprentis, et de répondre au besoin de formation avancée des CGP certifiés et non certifiés dans les domaines des crypto-actifs et des produits d'investissement structurés.

LES LAURÉATS DE LA 19^e ÉDITION CERTIFIÉS CFP®/CGPC

MEILLEUR CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE CERTIFIÉ			
Expertise d'Or	LE ROUZIC	Claire	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	GANDON	Arnaud	Le Conservateur
Expertise d'Argent	DONG	Ran	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Argent	ABABSA	William	<i>Indépendant</i>
Expertise de Bronze	FAVERJON	Emmanuel	Primonial
Expertise de Bronze	SAILLANT	Sandrine	<i>Indépendant</i>
ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DU PATRIMOINE			
Expertise d'Or	LE ROUZIC	Claire	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	SAILLANT	Sandrine	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	WYROBNIK	Franckie	MMA Vie
ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER			
Expertise d'Or	GODERE	Sandrine	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	NKAOUA	Elie	Primonial
Expertise d'Or	BEAUBAT	Bastien	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	GANDON	Arnaud	Le Conservateur
PRÉVOYANCE - RETRAITE - ASSURANCE-VIE			
Expertise d'Or	GOULAIS	Clément	Richelieu International
Expertise d'Or	LE ROUZIC	Claire	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	ABABSA	William	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	ANGLEREAUX	Sébastien	Maaf Vie
Expertise d'Or	FORISSIER	Eric	Le Conservateur
Expertise d'Or	GANDON	Arnaud	<i>Le Conservateur</i>
Expertise d'Or	GRIZEAU	Alexandre	Le Conservateur
Expertise d'Or	LATOURE	Sandrine	GMF
Expertise d'Or	NEUMANN	Joffrey	Le Conservateur
ENVIRONNEMENT FISCAL DU PATRIMOINE			
Expertise d'Or	FAVERJON	Emmanuel	Primonial
Expertise d'Or	ABABSA	William	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	TRIPODI	Aurore	<i>Indépendant</i>
RÉGLEMENTATION ET DÉONTOLOGIE			
Expertise d'Or	ALLARIA	Clémentine	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	ABABSA	William	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	GRIZEAU	Alexandre	Le Conservateur
Expertise d'Or	NEUMANN	Joffrey	Le Conservateur
TRAITEMENT D'UN CAS DE GESTION PATRIMONIALE GLOBALE			
Expertise d'Or	LE ROUZIC	Claire	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	JARRIOT	Romain	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Argent	FAVERJON	Emmanuel	Primonial
Expertise d'Argent	WITTMER	Marie	MMA Cap
Expertise d'Argent	COURAT	Sébastien	<i>Indépendant</i>
Expertise de Bronze	VIDIL	Benjamin	<i>Indépendant</i>
Expertise de Bronze	GANDON	Arnaud	Le Conservateur
CONDUITE D'UN ENTRETIEN CLIENT			
Expertise d'Or	KOSTIW	Marie	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Or	RONDINEAU	Jonathan	Le Conservateur
Expertise d'Or	THABUIS	Lucie	<i>Indépendant</i>
Expertise d'Argent	MARIE	Vincent	Maaf Vie
Expertise d'Argent	WYROBNIK	Franckie	MMA Vie
Expertise de Bronze	LE ROUZIC	Claire	<i>Indépendant</i>
Expertise de Bronze	DUCHEMIN	Justine	GMF
Expertise de Bronze	POLEWICZ	Anthony	Maaf Vie