



ADOBE STOCK

La certification des CGP séduit au plus large

Compétences

A côté des réseaux partenaires historiques de l'Association française des conseils en gestion de patrimoine certifiés, les conseillers indépendants sont de plus en plus nombreux. Y compris aux places d'honneur de la promotion 2024-2025.

PAR
**JEAN-FRANÇOIS
TARDIVEAU**

Anulle autre pareille ! Conséquence d'une Assemblée nationale dissoute en juin puis recomposée sans majorité absolue, l'année 2024 sera à marquer d'une pierre blanche pour les conseillers en gestion de patrimoine (CGP). Sur le terrain, ils ont dû exercer leur métier, élaborer des solutions, préconiser et rassurer aussi, alors que sans projet de loi de finances, le pays a été contraint d'aborder l'année 2025 en obéissant à une loi spéciale, avec de nombreux points d'ordre juridique et fiscal restés en suspens...

Pour autant, comme chaque année, un certain nombre de conseillers ont fait le choix d'ajouter une corde à leur arc en relevant le défi de la certification de l'Association française des conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC). Organisée autour de sept unités de valeurs (UV), testant les connaissances mais également les compétences des professionnels du patrimoine dans leur quotidien, la formation porte aussi bien sur l'environnement fiscal du patrimoine, la

réglementation et la déontologie, que sur la conduite d'un entretien client ou le traitement d'un cas de gestion patrimoniale (voir le tableau page 13). Avec, à la clé, un atout indéniable selon Raymond Leban, président de la CGPC. « *Compte tenu du nombre, de la technicité et de l'interdépendance des décisions et actions à prendre*

pour optimiser un patrimoine, l'aide d'un conseil éclairé est utile, voire nécessaire. Mais il faut que le conseiller mobilisé soit 'compétent' et ait une 'éthique stricte de service au client'. Tel est le portrait d'un professionnel certifié », ajoute-t-il (lire aussi l'entretien page suivante).

Les indépendants en force

Dans un environnement à de nombreuses inconnues donc, les conseillers qui ont passé leur certification en 2024-2025 ont creusé leur sillon. Pour s'en rendre compte, il suffit de consulter le tableau d'excellence. Retenant ici pour les sept UV les seuls professionnels ayant glané la plus haute distinction, en ajoutant par ailleurs le podium du « Meilleur conseil en gestion de patrimoine certifié » résultant de la moyenne générale obtenue par les

SUITE >>

De l'ingénierie et du conseil

Un échec et... de nouvelles ambitions. Voilà comment l'on pourrait caractériser le parcours professionnel d'Elsa Falc'hun (photo). Fille de professeurs de lettres, c'est avec un diplôme de notaire que cette Bretonne de souche commence sa carrière, avec une spécialisation en droit immobilier. Mais la crise immobilière aura semé d'embûches son parcours professionnel. Après une expérience en région parisienne, elle décide donc de revenir en région nantaise, sa terre natale où elle a ses attaches, non sans s'être inscrite au préalable à la certification de la CGPC. « *Parce que j'ai toujours privilégié l'accompagnement humain et que j'apprécie les préconisations dans un cadre d'expertise et d'optimisation patrimoniale* », expose-t-elle. Justement, cette formation est, selon elle, un atout à développer dans l'exercice de sa profession et de son devoir de conseil.

En distanciel, en indépendante, elle a fait des étincelles à la CGPC. Et à l'heure du

classement, elle s'affiche quatre fois lauréate sur huit unités de valeurs (voir le tableau). Dont celui de « Meilleur conseil en gestion de patrimoine certifié ». Forte de sa formation initiale, certains examens n'ont pas été délicats à appréhender. D'autres, en revanche, lui ont demandé un plus grand investissement, notamment en droit de la famille. Au bout du compte, elle n'en tire que des satisfactions. Une corde supplémentaire à son arc, à base d'ingénierie patrimoniale, dont elle compte tirer profit alors qu'elle mène désormais un nouveau projet notarial à Nantes. A ce propos, notaire pour toujours ? Elsa Falc'hun en prend peut-être le chemin, mais une petite porte reste ouverte, avoue-t-elle, qui pourrait la conduire un jour à s'investir plus précisément dans la gestion de patrimoine. Comme elle a pu s'en rendre compte, la vie réserve des surprises. Alors pourquoi pas ?



SUITE »

concurrents, il ressort que 31 distinctions du plus beau métal ont été accordées lors de cette édition, réparties parmi 90 conseillers inscrits à l'examen de certification.

Le classement des conseillers financiers en haut de l'affiche a également permis de tirer de précieuses informations. A commencer par le poids grandissant des indépendants. Dans le cadre de la promotion 2024-2025, ces conseillers – dont certains étaient fraîchement sortis de réseaux partenaires – ont occupé pas moins de 23 places parmi les meilleurs, représentant au total plus de 56 % de l'ensemble. Mieux, rapporté à la totalité des inscrits à la certification en 2024-2025, les conseillers indépendants ont représenté 57 % de l'ensemble, contre 55 % des inscrits l'année précédente et 49 % un

an auparavant. Dans les faits, cette évolution ne constitue en rien une surprise. Elle traduit surtout le besoin d'accompagnement de ces professionnels dans un environnement de plus en plus complexe.

Davantage de femmes

Dans la pratique, les résultats obtenus cette année ont mis en avant de brillants éléments. A l'image d'Elsa Falc'hun, une indépendante présente quatre fois sur les huit podiums dont trois fois sur la plus haute marche (voir le tableau et l'encadré). Et pour les autres ? En comptant leur présence aux places d'honneur, les membres des réseaux des groupes partenaires de CGPC tels que Covéa, Primonial ou Le Conservateur n'ont pas fait de figuration. Ils ont fini dans un mouchoir de poche même si Covéa se détache par le nombre de places d'honneur

occupées. Grâce notamment à d'excellents éléments comme Virginie Pradet qui remporte quatre expertises d'or et une d'argent pour le « Meilleur conseil en gestion de patrimoine certifié ». Enfin, une autre évolution mérite d'être relevée cette année. Elle concerne le poids des femmes parmi les récompensées qui va croissant. Ces dernières captent en effet 56 % des récompenses, en hausse sensible par rapport à l'an dernier où leur proportion s'élevait à 39 %. Il est vrai que les femmes sont également de plus en plus nombreuses au niveau des inscrits. Elles représentaient pour cette promotion 44 % de l'ensemble contre 39 % l'an dernier. S'il est encore difficile d'évoquer une lame de fonds, il est clair en revanche que lentement mais sûrement, elles sont de plus en plus nombreuses au niveau des inscrits... et des primés. ■



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

« Les conseils indépendants sont conscients des risques qu'ils courent en termes de conformité »

Dans des périodes aussi tourmentées, quel est l'intérêt de la certification tant pour le conseiller que pour ses clients ?

Etre certifié fait que le conseiller connaît bien son client car il procède par « approche globale » de sa situation et de ses objectifs.

Il dispose de compétences larges permettant le conseil dans tous les domaines. Il sait donc quoi lui dire et lui dire de faire pour qu'il ne cède pas à ses émotions ou à la panique. Pour le client, le pedigree de son conseiller certifié, le sentiment de compétence qu'il dégage et de confiance qu'il inspire, tout comme la clarté de son discours, sont de forts réducteurs d'anxiété.

Les indépendants prennent un poids croissant dans la certification et le classement. Est-ce le sens de l'histoire ?

Les conseils indépendants sont soumis à des contraintes réglementaires grandissantes

sans avoir le chapeau protecteur qu'ont les conseils salariés de la bancassurance. Ils sont conscients des risques qu'ils courent en termes de conformité. C'est peut-être pourquoi leur nombre a crû sensiblement ces dernières années et que leur poids dans le classement augmente. Les conseillers indépendants ont aussi, souvent, plus de liberté pour définir le contenu de leur conseil que dans les grandes organisations, où les procédures sont fatalement nombreuses. Il est alors possible qu'ils accumulent une expérience plus large qui se traduit dans leur performance aux épreuves de certification.

LES MEILLEURS CERTIFIÉS CFP®/CGPC 2024-2025

ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DU PATRIMOINE			
Expertise d'Or	PRADET	Virginie	Covéa
ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER			
Expertise d'Or	PRADET	Virginie	Covéa
Expertise d'Or	LECOSTEY	Dan	Indépendant
Expertise d'Or	SELIN	Pauline	Indépendante
Expertise d'Or	GRAS	Anaïs	Primonial
Expertise d'Or	FALC'HUN	Elsa	Indépendante
Expertise d'Or	BLOND	Benjamin	Le Conservateur
Expertise d'Or	MAXIMOFF	Ségolène	Indépendante
Expertise d'Or	DAMICO	Audrey	Le Conservateur
Expertise d'Or	EMON-PAYET	Michael	Indépendant
Expertise d'Or	GUNES	Bernard	Le Conservateur
Expertise d'Or	AFSI	Sana	Indépendante
Expertise d'Or	DENAN	Nicolas	Indépendant
Expertise d'Or	VOIRON	Thibaut	Covéa
PRÉVOYANCE - RETRAITE - ASSURANCE-VIE			
Expertise d'Or	TIXADOR	Alexandra	Primonial
ENVIRONNEMENT FISCAL DU PATRIMOINE			
Expertise d'Or	PRADET	Virginie	Indépendante
Expertise d'Or	LAKHNAG	Reda	Indépendant
Expertise d'Or	EMON-PAYET	Michael	Indépendant
Expertise d'Or	RODRIGUEZ	Patrick	Primonial
RÉGLEMENTATION ET DÉONTOLOGIE			
Expertise d'Or	PRADET	Virginie	Indépendante
Expertise d'Or	EMON-PAYET	Michael	Indépendant
Expertise d'Or	VOIRON	Thibaut	Indépendant
Expertise d'Or	LECOSTEY	Dan	Indépendant
Expertise d'Or	GRAS	Anaïs	Primonial
Expertise d'Or	MAXIMOFF	Ségolène	Indépendante
Expertise d'Or	SELIN	Pauline	Indépendante
CONDUITE D'UN ENTRETIEN CLIENT			
Expertise d'Or	FALC'HUN	Elsa	Indépendante
Expertise d'Or	KALOUSTIAN	Thomas	Gan Patrimoine
Expertise d'Or	PLANCQ	Gwenaëlle	Indépendante
Expertise d'Argent	ROTH	Amélie	Indépendante
Expertise d'Argent	SEGUIN	Olivier	Gan Patrimoine
Expertise de Bronze	DASTUGUE	Camille	Indépendante
Expertise de Bronze	DA SILVA	José	Indépendant
Expertise de Bronze	ILLOUZ	Yann	Indépendant
Expertise de Bronze	CHEFDEVILLE	Emma	Covéa
TRAITEMENT D'UN CAS DE GESTION PATRIMONIALE GLOBALE			
Expertise d'Or	AVRILLON	Florent	Le Conservateur
Expertise d'Argent	LAKHNAG	Reda	Indépendant
Expertise de Bronze	FALC'HUN	Elsa	Indépendante
MEILLEUR CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE CERTIFIÉ			
Expertise d'Or	FALC'HUN	Elsa	Indépendante
Expertise d'Argent	PRADET	Virginie	Covéa
Expertise de Bronze	SELIN	Pauline	Indépendante