

Périodicité des réunions: mensuelle
Nombre d'adhérents: 10
Conditions d'adhésion: cooptation
Composition du bureau: Jean-Marie Morisset (président), Patrice Aude (trésorier) et Philippe Dussurgey (secrétaire général)
Observation: les adhérents sont tous installés dans le Poitou-Charentes

► Cercle France Patrimoine

Date de création: 2002
Forme juridique: association
Objectifs: rompre avec l'isolement, partager entre membres et rassembler les expériences et compétences, ateliers de veille, suivi des conventions passées, être une tête de pont avec les partenaires, formation et information en commun...
Services: formation juridique, fiscale, comptable; animation commerciale, comptes rendus d'ateliers; rencontres sociétés de gestion, rencontres plates-formes...

Nombre d'adhérents: 17

Périodicité des réunions: 3 réunions plénières: séminaire annuel en mars, assemblée générale annuelle, réunion annuelle en septembre. Le bureau se réunit tous les 2 mois

Conditions d'adhésion: cabinet de CGPI ayant plus de dix ans d'exercice, des encours supérieurs à 20 M€, avec cooptation par un membre, dossier de candidature et assemblée plénière
Montant de la cotisation: 170€
Encours 2007: 1,2 Md€
Président: Michel Vizit
Observations: volonté de recruter 3 cabinets supplémentaires dans les trois ans à venir, afin de porter à 20 le nombre de cabinets membres

► La Boétie Patrimoine

Date de création: 1991
Forme juridique: association
Objectifs: faire face aux fournisseurs, rompre avec l'isolement, partager les connaissances, mettre en place des formations et communiquer
Services proposés: formations, ateliers de travail, information sur les produits
Périodicité des réunions: mensuelle
Nombre d'adhérents: 23 cabinets
Conditions d'adhésion: cooptation
Montant de la cotisation: 4000€
Encours 2007: 1,65 Md€
Collecte 2007: 200 M€
Président: Patrick Ganansia

► Le Club de réflexion des indépendants du patrimoine

Date de création: septembre 2004
Forme juridique: association
Objectifs: échanger sur les pratiques, outils informatiques et méthodes (analyse patrimoniale, allocation d'actifs, lettre de mission) et assurer la formation des membres
Nombre de fournisseurs: chaque cabinet est libre de ses solutions: 7 en assurance, 4 banques, une dizaine de sociétés de gestion, 7 en immobilier.
Services: formation, allocation d'actifs, analyse produits, échanges d'information sur les sociétés de gestion et sociétés d'assurances
Périodicité des réunions: mensuelle
Nombre d'adhérents: 12 cabinets
Conditions d'adhésion: cooptation, lettre de motivation et avis de la majorité des membres
Montant de la cotisation: 1000€
Encours 2006: 1,44 M€
Collecte 2006: 202,3 M€
Commissions: réglementation, outils, communication, fournisseurs
Président: Yves Coudrin

Partager des moyens

► Ascia*

Date de création: 2005
Forme juridique: association
Objectifs: créer des synergies, se former et s'informer, mise en place d'opérations de communication communes, développer le chiffre d'affaires en s'appuyant sur la complémentarité des compétences
Nombre de fournisseurs: une dizaine
Services proposés: formation et animation commerciale
Périodicité des réunions: mensuelle
Nombre d'adhérents: 7 cabinets, soit 11 CGPI
Conditions d'adhésion: parrainage
Encours 2006: 220 M€
Collecte 2006: 60 M€
Président: Patrick Levard
Observations: l'association organise plusieurs manifestations: *Finance et Musique* et *Le Salon Finance et Patrimoine*, ainsi que des conférences avec des sociétés de gestion. Elle édite une lettre trimestrielle et participe aux *Entrepreneursiales* de l'Union Patrimoniale. Cabinets implantés uniquement dans les Alpes-Maritimes

► Fi Ouest

Date de création: 2002
Forme juridique: association
Objectifs: avoir du poids face aux fournisseurs, rompre avec l'isolement, mise en commun de compétences
Services proposés: formation, lettre clients, animation commerciale
Périodicité des réunions: trimestrielle
Nombre d'adhérents: 16
Conditions d'adhésion: être CIF, captation approuvée à 80%, agrément provisoire de 6 mois
Montant de la cotisation: 50€
Encours 2007: 250 M€
Collecte 2007: 45 M€
Commissions: formation et réglementation
Président: Gérard Prévost

► Geppi*

Date de création: 1994
Forme juridique: GIE depuis 2000
Objectifs: formation continue, réunion de compétences, communauté de moyens...
Services: formation, mise en commun de moyens et d'informations (informatique, logiciels, documentations électroniques, interprofessionnalité...)
Périodicité des réunions: toutes les six semaines + programme de formations. Séminaire une fois par an, journée dédiée aux partenaires
Nombre d'adhérents: 223 cabinets
Conditions d'adhésion: cooptation par un minimum de deux cabinets membres et dossier de candidature
Montant de la cotisation: 600€ par cabinet et par professionnel; droit d'entrée de 500€ + selon les services choisis
Collecte 2006: 143 M€
Encours 2006: 651 M€
Président: Jean-Marc Berry
Commissions: conformité, formation, communauté de moyens, crédit, organisation et partenariats

Développer l'interprofessionnalité

► Association Essentialis

Date de création: juin 2005
Forme juridique: association
Objectifs: concevoir une identité com-

mune; promouvoir cette identité par des actions de communication; organiser la formation continue; favoriser l'échange d'idées, d'informations et de services

Services: organisation de cycles de formation, accès à différents services: assistance sur dossiers, hotline juridique, aide à la communication. Espace d'échanges, mise en relation de cabinets indépendants sur le territoire national
Périodicité des réunions: séminaire semestriel de 3 jours

Nombre d'adhérents: 81 (51 cabinets indépendants et 9 experts-comptables)

Conditions d'adhésion: avoir suivi le cycle de formation Gestion du patrimoine de la famille délivré par *Essentialis*, signer la *Convention Privilège* permettant le suivi et le maintien du niveau de compétence et se porter garant du bon fonctionnement de l'interprofessionnalité par la *Charte Essentialis*

Montant de la cotisation: 150€

Commissions: réglementation, déontologie et besoins de formation
Président: Gérard Desbois

► GIE Consultys

Date de création: 2004
Forme juridique: GIE
Objectifs: veille technique, formation technique, développement d'une méthodologie commune d'analyse du patrimoine (professionnel et privé) du chef d'entreprise.

Promotion d'un groupement à dimension nationale travaillant en interprofessionnalité avec d'autres professionnels du conseil (notamment les experts-comptables)

Services: veille technique, formation technique, assistance technique, communication (lettre prescripteurs...), animation des prescripteurs

Périodicité des réunions: trimestrielle
Manifestation: *Consultys Partenaires* (formations périodiques à destination des prescripteurs)

Nombre d'adhérents: 35 cabinets
Montant de la cotisation: de 1500 à 4000€

Conditions d'adhésion: cycle de formation initiale et agrément

Commissions: réglementation, relations partenaires, communication, référence technique

Président: Christophe Boulanger

FRANCHISES

► Arkanissim Finance

Dirigeant: Valère Gagnor
Groupe: indépendant
Date de création: septembre 2004
Forme juridique: SAS
Date de lancement de la première franchise: octobre 2004
Objectifs: doubler leur niveau de résultat des franchisés par une assistance dans le développement de leur chiffre d'affaires et la prise en charge totale des missions non productives et chronophages (cf. IC n° 701, p. 100)
Condition d'adhésion: exclusivité des solutions présélectionnées sur la gamme
Coût d'adhésion: droit d'entrée 7000€, et redevances sur le chiffre d'affaire: 6%

Prise de participation: 20% au départ, dégressif par la suite. Possibilité de souscrire progressivement au capital du franchiseur

Profil du CGPI: salariés de banque, sociétés d'assurances, réseaux immobiliers et réseaux spécialisés en gestion de patrimoine et personnes ambitieuses venant de domaines d'activités divers, ayant un sens prononcé du contact et du service; les conseillers indépendants isolés

Nombre d'adhérents: 35

Collecte 2008: 60 M€

Encours 2008: 120 M€

Moyens et services: 900 heures de formation; logiciels de simulation, CRM, agrégation des comptes sur un outil dédié; prise en charge du montage de la société, de la mise en conformité (réglementation, habilitations); mise à disposition de bureaux, de fichiers de prospection, de clients (rachetés à des indépendants). Abonnement à des lectures spécialisées, revues de presse hebdomadaires, base de connaissance informatique exhaustive. Call center dédié; réunions d'informations prospects et partenaires, animateurs experts en solutions personnes physiques et personnes morales, ingénieurs patrimoniaux; réunions d'informations tous les lundis...

Fournisseurs: 10 assureurs, 30 promoteurs immobiliers, 50 gérants et une multitude de solutions dédiées aux entreprises

Observations: un congrès de début

d'année en janvier. Un séminaire en Thaïlande en mars, un autre dans le Bordelais en mai et un congrès de rentrée en septembre

► CRP Patrimoine*

Dirigeant: Roger Pommelet
Groupe: indépendant
Date de création: janvier 2004
Forme juridique: SARL
Mode de fonctionnement: liberté
Forme juridique des franchisés: libre
Nombre de franchisés: 17
Services: système d'information permettant la consolidation des comptes, l'agrégation des données clients et fournisseurs, générant des alertes...
Formation initiale: deux à trois jours pour la prise en main de l'outil
Coût d'adhésion à la franchise: droit d'entrée de 6000€, plus redevance fixe de 2500€ et de 5% du chiffre d'affaires

► FIP Patrimoine

Dirigeant: Jacques Bouhana
Groupe: Cardif et AGF détiennent chacun 23% du capital
Date de création: 2000
Forme juridique: SA
Objectifs: fédérer des cabinets indépendants grâce à des outils et services communs autour de valeurs fondamentales: esprit d'entrepreneur, compétences, disponibilité, conseil, et pérennité de la relation client
Condition d'adhésion: réaliser 80% de son CA parmi les produits référencés. Le franchisé s'engage sur un prévisionnel de CA. Il adhère à une association professionnelle lui permettant d'obtenir le statut CIF
Coût d'adhésion: droit d'entrée de 12000€ HT; redevance fixe annuelle de 2600€ HT. La redevance assise sur le chiffre d'affaires dépend de la participation de FIP SA au capital de l'indépendant. Cette redevance oscille entre 7 et 14% du CA HT
Prise de participation: la participation de FIP varie de 0 à 25%, selon le taux de redevance choisi
Profil du CGPI: homme ou femme, de 30 à 55 ans, bac + 2, expérience du métier fortement attendue; dynamisme commercial acquis par la prospection et la négociation, savoir-faire relationnel éprouvé
Nombre d'adhérents: 33
Collecte 2007: 110 M€