

GRAND PRIX DU PATRIMOINE EXPERTS CERTIFIÉS 2009

Des lauréats portés
par la qualité du conseil

► Pour la cinquième fois, le Grand Prix du Patrimoine de L'Agefi Actifs s'attache à récompenser les meilleurs professionnels en activité sur la base de l'épreuve de certification organisée par l'association française des Conseils en gestion de patrimoine certifiés

Dans un environnement de plus en plus exigeant, à la fois sous les angles réglementaire et financier, l'attachement à la formation et au développement des compétences se doit d'être promu. Voilà déjà cinq ans que L'Agefi Actifs met à l'honneur les professionnels du patrimoine au travers de ce Grand Prix en s'appuyant sur les résultats de l'examen de certification organisé par l'association française des Conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC).

Depuis onze ans, quant à elle, la CGPC s'est donnée pour mission de défendre une approche patrimoniale globale dans la lignée du mouvement de certification d'origine américaine des « Certified financial planners », progressivement devenu un réseau international comptant 23 pays (*lire l'encadré ci-dessous*).

230 candidats. Voie d'accès à la certification et aux engagements professionnels qui y sont liés, l'examen de la CGPC est le seul en France à être représentatif de l'ensemble des filières du patrimoine. Il met en effet en lice des professionnels issus de compagnies d'assurances, d'établissements bancaires, de sociétés de gestion de portefeuille ainsi que des conseillers en gestion de patrimoine indépendants, des experts-comptables, notaires et avocats.

A forte dominante d'indépendants au démarrage, ce mode de validation

des acquis professionnels a ensuite été emprunté de plus en plus par les assureurs, qui ont consacré d'importants efforts à la formation (*lire l'entretien*). Parallèlement à l'apport des professions du chiffre et du droit, l'impulsion la plus forte devrait provenir de plus en plus des réseaux bancaires, 10 % des candidats de cette édition en étant déjà issus.

Pour franchir le pas, encore faut-il que les uns et les autres, salariés ou indépendants, se mettent en situation de préparer une série d'épreuves proposées en dernier ressort les 17 et 18 septembre derniers. Ils étaient 230 (+11 % par rapport à 2007) à avoir accepté l'enjeu dans les centres de Paris, Lyon, Aix, Narbonne, Bordeaux et Nantes.

A noter que 38 % du total étaient des candidates et que 66 % d'entre eux se situent dans la tranche d'âge entre 30 et 45 ans.

Les meilleurs de cette session sont aujourd'hui récompensés par le Grand Prix du Patrimoine Experts Certifiés.

Méthodologie. Les épreuves portent sur les cinq thématiques suivantes associées à des unités de valeur :

- 1- Droit et fiscalité du patrimoine
- 2- Investissements financiers
- 3- Investissements immobiliers
- 4- Assurances et retraites, gestion du patrimoine social
- 5- Diagnostic et conseil patrimonial global



1^{er} PRIX INVESTISSEMENTS FINANCIERS
CYRIL GERONIMI,
AGENT GÉNÉRAL, AGF VIE



1^{er} PRIX DIAGNOSTIC ET CONSEIL PATRIMONIAL GLOBAL
ANNE PERTUISOT,
CONSEILLER FINANCIER, MAAF VIE



1^{er} PRIX INVESTISSEMENT IMMOBILIER
NATHALIER LE BOUDIER,
CGPI, LAUDIS PATRIMOINE

Ces matières peuvent, le cas échéant, être passées séparément et dans n'importe quel ordre.

Les épreuves des unités de valeur 1 à 4 comportent un grand nombre de questions (pour partie sous forme de questionnaire à choix multiples et pour partie en questions ouvertes et en exposés de mini cas pratiques). Elles sont d'une durée de deux heures et sont affectées d'un coefficient 1.

La dernière unité de valeur, qui dure quatre heures, porte sur un cas d'ingénierie patrimoniale et donne lieu à des questions ouvertes. Elle est affectée d'un coefficient 2 (sur le détail des épreuves, voir www.cgpc.net sous la rubrique « Devenir certifié / Les annales des épreuves »).

48 % de reçus. Le jury chargé du choix des sujets et des corrections est placé sous la responsabilité d'Hervé de la Tour d'Artaise, président de la commission d'examen, et du professeur Raymond Leban, président du jury de l'examen national. Il est composé de praticiens et d'universitaires membres de la CGPC ou choisis par elle.

Sachant que l'obtention, par unités de valeur ou globale pour les candidats ayant passé l'ensemble de l'examen, exige une note au moins égale à 12 sur 20, c'est sur le fondement de leurs délibérations qu'ont



1^{er} PRIX ASSURANCES ET RETRAITES
THIERRY IRLE,
CGP, AGF FINANCE CONSEIL



1^{er} PRIX DROIT ET FISCALITÉ DU PATRIMOINE
STÉPHANIE JUND,
CGPI, PATRIMOINE CONSULTANT

été sélectionnées les meilleures copies et ainsi distingués les lauréats du Grand Prix du Patrimoine Experts Certifiés. Cette année, les notes de ce haut du tableau se sont échelonnées entre 15,5 et 16,5 suivant les disciplines. Quant au taux de réussite, il s'est établi à 48 %, portant le nombre de nouveaux élus à 111.

Les trois meilleurs de chaque unité de valeur se sont vu attribuer des prix spéciaux, incluant parfois

des égalités de points, tandis que les diplômés du Grand Prix ont évidemment été décernés aux trois plus fortes moyennes générales.

Remise des prix. C'est dans le cadre somptueux de la Maison du barreau à Paris que s'est déroulée, le 27 janvier, la cérémonie de remise des prix. Réalisée en partenariat avec AGF Finance Conseil, Le Conservateur, Fiducie Gestion Privée et Vie Plus,

La certification en chiffres

→ En France (CGPC)

- 1.530 certifiés sur 2.376 candidats depuis 1998
- Principaux adhérents par métiers :
 - Salariés des réseaux banques, assurances, mutuelles, sociétés de gestion : 70 %
 - Exercice « indépendants » (libéral ou en société) : 28 %
 - Divers (experts-comptables, notaires...) : 2 %

www.cgpc.net

→ A l'international

- (affiliés Certified Financial Planners)
 - 117.992 CFP dans le monde, dont la moitié aux Etats-Unis
 - 22 Pays : Afrique du Sud, Allemagne, Australie, Autriche, Brésil, Canada, Chine, Corée du Sud, Etats-Unis, France, Hong-Kong, Inde, Indonésie, Irlande, Japon, Malaisie, Nouvelle-Zélande, Royaume-Uni, Singapour, Suisse, Taiwan, Thaïlande
 - 1 pays associé : Pays-Bas
- www.fpsb.org