

les services choisis

Collecte 2006 : 58 M€

Encours 2006 : 650 M€

Composition du bureau : Dominique Roudil (président), Annette Suel-Trani (secrétaire générale), Jean-Michel Coy, Jean-Philippe Mango, Jean-Marc Berry, Michel Pinatel, Gérard Garnier

Observation : 21 des 22 cabinets sont implantés en Rhône Alpes.

## Objectif, développer l'interprofessionnalité

### Association Essentialis

Date de création : juin 2005

Forme juridique : association

Objectifs : promouvoir un travail en interprofessionnalité en toute confiance ; créer un label de compétences techniques et de qualités humaines ; être reconnu à l'échelon national.

Services : formation, assistance sur dossiers, hot line juridique, aide à la communication, plate-forme de services.

Commissions suivies de la réglementation et déontologie

Périodicité des réunions : séminaire semestriel de deux jours

Nombre d'adhérents : 69 (dont 9 experts-comptables)

Conditions d'adhésion : avoir suivi le cycle de formation gestion du patrimoine de la famille délivré par *Essentialis* (cf. page 173) ; signer la *Convention Privilège* permettant le suivi et le maintien du niveau de compétence et se porter garant du bon fonctionnement de l'interprofessionnalité (*Charte Essentialis* et *Process Interprofessionnel Patrimonial*)

Montant de la cotisation : 150 €

Composition du bureau : Gérard Desbois (président), François Berthod (vice-président), Jacques Cleren (trésorier), Jean-François Combié (secrétaire).

### GIE Consultys

Date de création : 2004

Forme juridique : GIE

Objectifs : veille technique, formation, développement d'une méthodologie commune d'analyse du patrimoine 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 et assistance technique, communication. Commissions nouveaux adhérents, communication, et moyens techniques

Périodicité des réunions : cycle initial de formation à la méthodologie (1<sup>re</sup> année) de 19 jours et réunions mensuelles

Nombre d'adhérents : 25 cabinets

Montant de la cotisation : 2050 €/an

Composition du bureau : Christophe Boulanger (président), Michèle Villar, Patrick Bolomey, Jean-Yves Bryon, Philippe Bureau et Bruno Pousset.

## 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 : lancement d'une nouvelle franchise par mois

Forme juridique des franchisés : SARL, participation au capital

Nombre de franchisés : 30

Services : une cinquantaine : aide à la création, mise en conformité, outils informatiques, présélection de produits, formation théorique et pratique, informations permanentes, service ingénierie patrimoniale et service entreprises dédiés, accompagnement, animation réunions prospects, administratif, partenariat, prise de rendez-vous, recrutement et intégration de salariés...

Formation initiale : 6 stages d'une semaine chacun entrecoupés d'application terrain

Nombre de fournisseurs : en assurance : 5, en valeurs mobilières : 5 ; 30 promoteurs immobiliers et 30 sociétés de crédit

Coût d'adhésion : droit d'entrée de 6000 € et redevance de 6 % dont 2 % dédiés à la communication et la publicité.

Prise de participation dans le capital du franchisé à hauteur de 20 %, puis dégressif dans le temps jusqu'à 10 %

Collecte 2006 : 37 M€

Encours 2006 : 22 M€

Chiffre d'affaires moyen d'une implantation en 2006 : 3,2 M€ pour les franchisés présents dès janvier 2006

Profil du franchisé : expérience commerciale réussie de préférence dans le domaine et ambition forte de devenir chef d'entreprise

Durée du contrat : 5 ans reconductibles.

### 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 : indépendant (participation de Cardif et des AGF)

Date de création : 2000

Forme juridique : SA

Lancement de la première franchise : 2001

Objectifs : permettre aux particuliers d'optimiser la rentabilité de leur patrimoine

Forme juridique des franchisés : SARL

Nombre de franchisés : 28

Services : FIP Patrimoine est organisée sur le principe d'une centrale de services : partage de pratiques, méthodologie, savoir-faire administratif, technique, commercial et marketing, soutien dans les démarches administratives (création, gestion quotidienne de la société, agréments...), formation (quatre universités organisées chaque année, programmes de formation thématiques, stages), bureau d'études patrimoniales qui épaulent le conseiller. Un soutien ressources humaines, animation commerciale, partenariat d'expertises complémentaires (interprofessionnalité avec des notaires et des experts-comptables), accès à une

gamme de produits, outils marketing et moyens de communication

Formation initiale : accès illimité au bureau d'études patrimoniales les six premiers mois

Nombre de fournisseurs : 40

Coût d'adhésion à la franchise : 10 000 € de droits d'entrée, redevance annuelle de 2 500 € et 6 % de son chiffre d'affaires pendant sept ans (budget publicité et communication inclus). Participation de 25 % dans le capital du franchisé

Collecte 2006 : 135 M€

Encours 2006 : 217 M€

Chiffre d'affaires moyen d'une implantation en 2006 : 170 000 €

Profil du franchisé : professionnel de l'assurance ou de banque avec une expérience et un savoir-faire commercial ou CGPI déjà installé

Durée du contrat : 7 ans.

### ► Groupe Stratégie Patrimoine

Dirigeant : Denis Lamotte

Groupe : indépendant

Date de création : avril 1995

Forme juridique : SARL

Lancement de la première franchise : avril 2005

Objectifs : exercer les cinq métiers de la gestion du patrimoine : conseil en investissements financiers, courtage en assurance, courtage en crédit, transaction immobilière

Forme juridique des franchisés : SARL, pas de prise de participation au capital

Nombre de franchisés : 15

Services : back-office, avocat spécialisé, centre de compétences interprofessionnelles, formations commerciales et scientifiques, informatique interne et externe, accompagnement à la création et à la mise en exploitation...

Formation initiale : 300 heures (commerciale, scientifique, passage du savoir-faire...)

Nombre de fournisseurs : 7 en assurance, 7 en banque, 12 en immobilier

Coût d'adhésion à la franchise : droits d'entrée de 30 000 €, forfait formation de 15 000 € et logistique informatique 5000 €

Collecte 2006 : 750 000 €

Chiffre d'affaires moyen d'une implantation en 2006 : 150 000 €

Profil du franchisé : titulaire d'un bac plus 4, disposer d'une expérience professionnelle dans un métier du chiffre

ou du droit, ambition, caractère entrepreneurial...

Durée du contrat : 7 ans

### ► W Finance Partner

Dirigeant : Sophie Sosamrith

Groupe : AGF

Date de création : 21 juin 2005

Forme juridique : filiale du Groupe W Finance

Lancement de la première franchise : janvier 2006

Objectifs : rassembler les indépendants du patrimoine autour d'une plateforme de produits et de services, dans le respect de leur indépendance.

Dégager du temps commercial et les accompagner dans leur développement grâce à une offre de solutions (*middle office*, sélection de produits, actions de conquête et de fidélisation de la clientèle, département d'ingénierie financière et patrimoniale, centre de formation, veille juridique et réglementaire, aide à l'obtention d'une assurance en responsabilité civile professionnelle et des cartes professionnelles)

Mode de fonctionnement : possibilité de recourir à des offres externes à hauteur de 25 % de l'activité

Forme juridique des franchisés : libre, aucune participation dans le capital

Nombre de franchisés : 22

Moyens mis à disposition : outil de gestion de la relation client (*Oscar*), logiciel patrimonial (*Big Expert*), extranet, ordinateur portable au besoin

Services : *middle office*, département d'ingénierie financière et patrimoniale, département marketing, outils de gestion du cabinet, centre de formation

Formation initiale : théorique et pratique de trois semaines (structure du conseil en gestion de patrimoine privé, analyse patrimoniale, régimes matrimoniaux, mathématiques financières, outils d'investissement, présentation des outils informatiques, déontologie et procédures...)

Nombre de fournisseurs : 4 en assureurs vie, 20 sociétés de gestion, 15 en immobilier, 1 en loi Madelin, 1 en prévoyance

Coût d'adhésion à la franchise : redevance unique de 0,05 % HT par an calculée sur l'encours géré

Profil du franchisé : fort tempérament commercial, expérience réussie dans le domaine, capacité entrepreneuriale

Durée du contrat : 10 ans.

## CENTRALES D'ACHAT

### ► Centre Français du Patrimoine

Date de création : novembre 1992

Dirigeant : Michel Girardet

Groupe : La Compagnie 1818 - Banquiers Privés

Forme juridique : SA à directoire et conseil de surveillance

Objectifs : en tant que société commerciale : être leader sur le marché des CGPI comme espace de solutions patrimoniales.

Contribuer de manière active au développement de la profession, l'installation de nouveaux cabinets et à la reconnaissance d'un statut de CGPI tant auprès des professionnels que du grand public

Public visé : les indépendants et les nouveaux entrants.

Nombre de fournisseurs : 8 en assurance, 4 en immobilier, plus de 150 sociétés de gestion

Services : aide à l'installation, au développement et à la cession du cabinet. Formation, assurance RCP, hot line juridique, ingénierie, outils d'analyse et de calcul

Coût d'adhésion : aucun

Type de contrat liant la structure au CGPI : convention commerciale et/ou mandat

Collecte et encours 2006 : NC.

### ► CGPI Associés

Date de création : janvier 2004

Dirigeant : Christine Préviti

Groupe : indépendant

Forme juridique : SAS

Objectifs : permettre aux CGPI de se recentrer sur leur activité de conseil

Public visé : les indépendants

Nombre de fournisseurs : 10 en immobilier, 6 en assurance, 6 en Bourse

Services : sélection de produits, outil informatique global (*Ad'Twister*), back-office dédié, formation continue, veille juridico-réglementaire

Condition d'adhésion : entretien individuel, RC Pro, garantie financière

Coût d'adhésion : aucun

Type de contrat liant la structure et le CGPI : convention de partenariat.

### ► La Financière du Carrousel

Date de création : 2005

Dirigeant : Jean-Luc Deshors et Jean-