

STRUCTURE

Naissance d'une nouvelle compagnie

Partant du principe que l'offre proposée aux conseillers indépendants manque d'originalité, la CFCI & Associés Holding a développé une gamme de produits et services.

De toute évidence, Rodolphe Pedro, fondateur de la CFCI & Associés Holding, ne manque pas d'énergie. Conseiller en gestion de patrimoine implanté en Rhône-Alpes, il vient d'enfiler tout récemment un nouveau costume : celui de dirigeant d'une compagnie financière disposant de quatre filiales. Il ne manque pas non plus d'ambition en visant tout simplement la place de première entité indépendante en gestion de patrimoine et une introduction en bourse à horizon 2010. Revendiquant un bataillon de 100 conseillers en gestion de patrimoine, cette structure s'est notamment dotée, aux côtés des activités patrimoniales plus classiques, d'un département de Recherche et Développement. Il s'agit de concevoir et réaliser des produits destinés à être distribués par des conseillers indépendants mais également souscrits par des clients institutionnels. Trois produits sont déjà disponibles.

• **Crédit Realese** : le propriétaire de sa résidence

principale se voit proposer une réserve d'argent équivalent à 25 % de la valeur du bien. Cette disponibilité financière, qui permet de garantir les revenus du jeune retraité par exemple, nécessite que 75 % de la valeur du bien soient conservés par une banque au titre de garantie.

- Consciente de l'impact d'internet sur la distribution, la structure propose également un contrat d'assurance vie multisupport sans frais d'entrée. En revanche, le distributeur perçoit une commission à l'entrée et sur les encours.
- Enfin, elle propose un produit destiné directement aux conseillers indépendants qui vise à déterminer un prix d'acquisition (trois années d'encours et une année de chiffre d'affaires) de leurs portefeuilles de clients au moment du départ à la retraite. Une procédure naturellement garantie par une banque.

Pour faire connaître son offre, Rodolphe Pedro dispose de cinq inspecteurs régionaux et n'écarte pas la possibilité de participer à différents événe-



» Rodolphe Pedro

ments professionnels. Au même titre que les fournisseurs de solutions financières, il est à l'écoute de ses clients. ■