

CFCI & ASSOCIÉS se réorganise pour élargir son champ d'action

Le premier cabinet indépendant de la région Rhône-Alpes CFCI & Associés (*) se réorganise pour devenir la Compagnie financière indépendante CFCI & Associés Holding. L'objectif : élargir son champ d'activité en disposant de filiales bien distinctes, et ouvrir son offre et ses services à d'autres cabinets de CGPI. Le groupe se compose désormais de quatre entités. La première, CFCI Placement & Financement, regroupe l'activité actuelle des CGP mandataires. Elle propose de la formation, distribue des produits de capitalisation et des prêts immobiliers, pratique le conseil en gestion de patrimoine auprès des particuliers et des entreprises et contribue au développement des portefeuilles acquis. La deuxième, CFCI Immo & Conseil, issue également de l'activité d'origine, étudie des programmes immobiliers, les commercialise, propose du conseil en optimisation fiscale et de la formation. Seule nouveauté, ces services ne sont pas seulement destinés aux CGP de la compagnie mais aussi à d'autres indépendants voire pour des réseaux. La troisième entité, CFCI & CGPI est spécialisée dans le rachat de portefeuilles (*) – déjà une vingtaine de conseillers indépendants ont signé des promesses de rachat en prévision de leur retraite – et la distri-

bution externe de produits. Des produits eux-mêmes conçus par sa quatrième filiale, CFCI R&D, dédiée à la fois à l'élaboration de nouveaux produits mais aussi au back et au middle office. Les clients de cette entité sont à la fois des institutionnels ainsi que des réseaux et de gros cabinets CGPI. « Les cabinets



indépendants n'ont pas les moyens de faire de recherches et de développer de nouveaux produits, constate Pierre Yves Esclapez, président de CFCI R&D. Notre vocation est de leur permettre de rester innovants et de conserver leur indépendance. »

Aujourd'hui, cette structure de recherche propose notamment une offre de crédit baptisée Reverso, dédiée à une clientèle de retraités disposant d'un patrimoine immobilier conséquent au travers de sa résidence principale, mais ne bénéficiant pas de revenus suffisants pour faire face à ses besoins. « Cette offre, adossée

à deux banques anglo-saxonnes, se démarque car elle ne s'apparente pas à un crédit hypothécaire, comme on peut le proposer en France sur la base d'une rente, explique Rodolphe Pedro, président de CFCI & Associés holding. C'est un crédit d'enrichissement, nanti sur la valeur du bien immobilier, qui permet de dégager du cash pour un complément de revenus, tout en restant propriétaire. Actuellement en test sur la Côte d'Azur, le produit a réalisé 150 ventes en huit mois. » Autre voie de développement pour CFCI R&D, les contrats d'assurance vie (*), avec le lancement d'un nouveau produit multisupport, multigérant, à zéro frais d'entrée, « conçu sans pour autant réduire la rémunération du CGP », précise Rodolphe Pedro. Enfin dernière nouveauté proposée à la distribution externe, le « contrat VIP ». Un package, créé en partenariat avec un groupe bancaire présent sur l'Hexagone, et qui ouvre la possibilité à un CGPI d'offrir à son client entrepreneur tous les services nécessaires à la cession de son entreprise. Aujourd'hui, CFCI & Associés Holding compte une quarantaine de collaborateurs, six cabinets, 3 500 clients et 250 millions d'euros d'encours. ■

(*) cf Gestion Privée Magazine N° 12 pages 54 et 55