

Emma Bao – Journaliste

Challenge

Gestion de patrimoine : les dirigeants de Direcfi parient sur un déploiement géographique avec CGPI Groupe

Exerçant le métier depuis une vingtaine d'années, Laurent Grimm a ouvert son propre cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant en 2003. Depuis, **Direcfi** enregistre une croissance à deux chiffres dans un secteur où confiance et expertise régissent l'activité.

La société, codirigée avec François Lebeau emploie une équipe de 7 personnes, des collaborateurs motivés dès la phase de recrutement. « Quand on aime, on associe » explique le fondateur de l'entreprise en évoquant la possibilité offerte à chacun de prendre des parts dans le capital social de l'affaire. « Investir durable » en interne mais aussi asseoir la pérennité sur la performance. En terme de produits financiers, « nous ne cédon pas aux sirènes de la mode » commente Laurent Grimm en dénonçant le marketing outrancier enrobant certaines offres. L'expérience et le savoir-faire sont là pour faire la différence.

Force de frappe commerciale accrue avec un nouveau site Internet

En augmentation régulière, le portefeuille clients, composé essentiellement de particuliers, profession libérales, chefs d'entreprise et cadres supérieurs, affiche un taux de fidélisation élevé.

Avant d'établir « un plan de vie » et une organisation patrimoniale, il faut bien comprendre les attentes, les besoins de chaque interlocuteur et sa compréhension du risque, en général. Un audit sous l'angle économique, juridique et fiscal permet de bâtir un carnet de route personnalisé. La lettre de mission (l'équivalent d'un devis) matérialise l'engagement et les domaines d'intervention entre les deux parties. Direcfi intervient à plusieurs niveaux : conseil, propositions financières...L'éventail des services est large, parmi ceux-ci, figure le suivi en ligne de son portefeuille de placements agrégé.

Le site Internet est une pièce maîtresse dans le développement de l'entreprise. Sa force de frappe commerciale devrait décupler avec la reconfiguration opérée à la rentrée 2010. Les internautes accèderont à une information de fond, seront sensibilisés sur les sujets de base. En parallèle, ils découvriront aussi toute l'actualité patrimoniale, les innovations, les projets de réforme...L'objectif est d'aiguiser la curiosité, déclencher l'esprit d'alerte, susciter l'envie de contacter le cabinet.

Multiplier l'ouverture de cabinets affiliés à CGPI Groupe

Autre axe de déploiement, le maillage territorial. Il est conduit par le vaisseau amiral CGPI Groupe. Cette entité qui vient d'être créée, prend des participations minoritaires au sein de cabinets affiliés. En font partie Direcfi et plusieurs autres implantations sur la Haute-Garonne, en région parisienne mais également sur Bordeaux, Lyon et Nice. En optant pour cette formule, les professionnels de la gestion de patrimoine bénéficient de la plateforme Internet, de l'effet réseau, de services mutualisés, de tous les avantages d'une centrale d'achat et de prestation de services.

« Par ce biais, nous encourageons partout en France l'ouverture de sociétés dédiées à notre métier, générant ainsi des emplois et de la richesse économique » conclut François Lebeau.



(septembre 2010)