

4^e Pyramides de la gestion de patrimoine

55 récompensés sur le podium



Le 10 mars dernier, aux Salons Hoche à Paris, votre magazine *Investissement Conseils* organisait sa quatrième édition des Pyramides de la gestion de patrimoine. Cette année, neuf catégories étaient récompensées. Une soirée placée sous le signe de la convivialité pour la remise de cinquante-cinq Pyramides différentes, le tout en présence de nombreux invités et professionnels de la gestion.

Votre magazine *Investissement Conseils* organisait sa quatrième édition des Pyramides de la gestion de patrimoine, en partenariat avec Michel Herbelin, le célèbre horloger français de prestige.

Une soirée placée sous le signe de la convivialité pour la remise de cinquante-cinq Pyramides différentes. Tous, invités, récipiendaires et partenaires, nous ont fait l'amitié d'être présents lors de cette cérémonie chaleureuse et conviviale qui s'est déroulée le 10 mars aux salons Hoche, à Paris. Et montre sur le poignet, deux heureux gagnants se sont vus remettre chacun un magnifique garde-temps offert par notre partenaire.

Neuf catégories ont été récompensées par différentes Pyramides : Pyramide des conseillers, de la rédaction, des performances et de l'innovation.

Nous vous invitons à les découvrir dans les lignes qui suivent.



Assurance

De gauche à droite : Philippe Parguey (Nortia), Emmanuel Saint-Pierre (Swiss Life), Serge Moreno (AG2R La Mondiale), Jérôme Lamarque (UAF Life Patrimoine), Christophe Saglio (Generali Patrimoine), Thierry Scheur (Ageas France), Sophie Rousset (BNP Paribas Cardif), Sarah Duclos (CD Partenaires), Pierre-Emmanuel Sassonia (Eres), Christian Ebel (Vie Plus) et Vincent Crugeon (Primonial).

Cette année, quatorze Pyramides de l'assurance récompensent les assureurs et les réseaux de distribution. Ces prix sont attribués à des contrats d'assurance-vie, des contrats de retraite Madelin, des plans d'épargne retraite populaire et à des nouveaux contrats vie-génération, ainsi qu'à des plates-formes assurances bien connues dont les partenaires nous ont fait remonter les qualités de proximité et d'écoute.

Plus de 1 600 milliards d'euros investis dans l'assurance

Le cap des 1 600 milliards d'euros placés en assurance-vie a été franchi, s'y ajoute plus d'une cinquantaine de milliards d'euros dans les contrats de retraite Madelin et les plans d'épargne retraite populaires (Perp). Les nouveaux vie-génération commencent aussi à séduire les assurés qui privilégient un objectif transmission.

Les Pyramides attribuées par *Investissement Conseils* diffèrent des autres prix : ne sont retenus, que les produits distribués par les professionnels du courtage

et les CGPI. D'ailleurs, deux mille cabinets de conseillers indépendants ont été interrogés par nos soins pour cette sélection des meilleurs services et contrats. Leurs coordonnées proviennent de la 24^e édition de l'*Annuaire de la Gestion de Patrimoine 2016* qui comprend deux volumes, d'une part, le *Répertoire des CGP* qui recense près de trois mille contacts et, d'autre part, le *Guide des fournisseurs* qui référence plus de six cents sociétés travaillant avec les CGP. La rédaction d'*Investissement Conseils* s'est aussi penchée sur les produits,

notamment en examinant les qualités intrinsèques des contrats les plus récents.

Les trois premières Pyramides ont fait l'objet d'un classement mathématique par notre partenaire Quantalys, en tenant compte des performances exhaustives examinées à la loupe entre 2008 et 2015. Quantalys a recherché et calculé sur un an, trois ans et huit ans les meilleurs fonds en euros. Malgré les difficultés économiques, un contexte laborieux et des taux obligataires très bas, les assureurs et leurs équipes ont su gérer les

PRIMONIAL



FONDS EN EUROS 1 AN
Sécurité Pierre Euro
du contrat Sérénipierre



FONDS EN EUROS 3 ANS
Sécurité Pierre Euro
du contrat Sérénipierre



“ Pour la quatrième année consécutive, le rendement de Sécurité Pierre Euro de Sérénipierre se place au sommet des classements. Avoir innové en 2012 en adoptant la pierre comme thématique d'investissement pour ce fonds a bien été un choix gagnant. L'innovation est inscrite dans l'ADN du groupe Primonial, qui est régulièrement récompensé pour le caractère novateur de ses solutions. Depuis peu, Primonial, avec Oradéa Vie, propose Target+, un nouveau contrat innovant, avec un fonds en euros particulièrement attractif puisqu'il investit sur les marchés financiers, avec un capital 100 % garanti donc sans prendre aucun risque ! ”

Vincent Crugeon, directeur du développement produits Primonial

actifs qui leur ont été confiés par les conseillers indépendants pour le compte de leurs clients, au cours de ces années mouvementées.

La grande saga des fonds « pierre »

Ce sont les fonds en euros majoritairement investis dans la pierre qui marquent véritablement leur différence, aussi bien sur un an que trois ans et huit ans.

Il est vrai, comme l'a constaté récemment l'Insee (« Revenus et patrimoine des ménages », *Insee Première* n° 1574, novembre 2015), que les « ménages préfèrent les produits sécurisés ».

Voici les résultats obtenus par les différents produits.

CATÉGORIE FONDS EUROS, SUR UN AN

Le fonds Sécurité Pierre Euro (de l'assureur Suravenir), à dominante immobilière, proposé par le contrat Sérénipierre de Primonial a réalisé, en 2015, la performance de 4 % nets (4,05 % l'année précédente), et il prend la tête de ce classement face à une moyenne de rendements des fonds euros de 2,30 %.

CATÉGORIE FONDS EUROS, SUR TROIS ANS

C'est encore le même fonds en euros qui prend la tête : Sécurité Pierre Euro du contrat Sérénipierre de Primonial res-

sort sur trois ans (2013 à 2015), avec une performance cumulée de 12,70 %.

CATÉGORIE FONDS EN EUROS, SUR HUIT ANS

Place à un autre fonds en euros qui, par sa composition principalement immobilière, garantit à l'assuré la préservation de ses encours et une performance régulière : Europierre (géré par ACMN Vie), via le contrat Diade Evolution de CD Partenaires, a réussi une excellente performance cumulée de 36,32 %.

CATÉGORIE MULTISUPPORTS, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Contrat phare de Generali Patrimoine, Himalia a remporté les suffrages des CGPI. Accessible dès 5 000 €, il offre trois fonds en euros, une gamme de cinquante unités de compte, de nombreuses options de gestion. Il a été récemment enrichi d'un fonds eurocroissance qui permet de choisir diverses durées (huit à trente ans) et des garanties qui vont de 80 à 100 %.

CATÉGORIE MULTISUPPORTS, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Vie Plus, filière de Suravenir dédiée aux CGPI, a fait évoluer Patrimoine Vie Plus, l'an dernier, en intégrant deux nouvelles options de gestion pilotée (retraite ou audace). Rappelons que le mandat d'arbitrage est accessible dès 25 000 €, que Patrimoine Vie Plus offre un univers d'investissement de plus huit cent cin-

quante fonds proposés par cent soixante sociétés de gestion, et peut être souscrit dès 500 €.

Préparation d'un complément de retraite

Enveloppe dont les versements sont déductibles du revenu imposable dans la limite de 10 % du revenu professionnel de l'année précédente, avec un maximum fixé à 30 432 € pour 2016, avantage qui n'est limité dans le plafond annuel de 10 % des niches fiscales, le Perp (plan d'épargne-retraite populaire)

CD PARTENAIRES



FONDS EN EUROS 8 ANS Europierre du contrat Diade Evolution



« Ce prix vient récompenser la pertinence de concevoir un fonds en euros de manière différente. A travers Europierre, un fonds en euros investi majoritairement en immobilier disponible au sein du contrat Diade Evolution et géré par ACMN Vie, les conseillers en gestion de patrimoine permettent à leurs clients d'accéder à un support ayant prouvé sa capacité de générer un rendement conséquent dans la durée (support lancé il y a plus de dix ans). Cette récompense salue aussi le modèle de CD Partenaires, une plate-forme en architecture ouverte, pour proposer aux professionnels du patrimoine tout un panel de solutions innovantes. »

Gilles Grenouilleau, directeur général
CD Partenaires

GENERALI PATRIMOINE



PRIX DES CONSEILLERS, catégorie multisupports Himalia



« Pour la 7^e année, les CGPI distinguent Generali Patrimoine à l'occasion des Pyramides de la gestion de patrimoine. Ces récompenses témoignent de la confiance que nous accordent nos partenaires. Nous leur en sommes extrêmement reconnaissants et les remercions pour leur fidélité ! Nous sommes également très fiers du prix décerné à Himalia, l'un des contrats phares des CGPI, qui s'est enrichi avec le temps. Ses dernières innovations : la souscription et les actes en ligne BtoB, avec signature électronique, et le fonds G Croissance 2014. Pour 2016, l'innovation, le digital et la qualité de service restent au cœur de nos priorités. »

Sonia Fendler, membre du comité exécutif de Generali France, en charge de la clientèle patrimoniale Generali Patrimoine



PRIX DES CONSEILLERS, catégorie plates-formes assurance Generali Patrimoine

VIE PLUS



PRIX DE LA RÉDACTION, Multisupports Patrimoine Vie Plus



« L'offre Patrimoine Vie Plus permet aujourd'hui de réaffirmer la volonté de Vie Plus de proposer à ses partenaires conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI) une offre la plus adaptée possible, en adéquation avec les besoins de ses clients. »

Bernard Le Bras, président du directoire
Suravenir

permet de se constituer un complément de retraite avec la contrainte, à la sortie, de transformer au moins 80 % de l'épargne en rente viagère.

CATÉGORIE PERP, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

C'est Cardif Multiplus Perp de BNP Paribas Cardif qui a séduit les conseillers en gestion de patrimoine indépendants, avec sa sécurisation progressive (versements répartis entre quatre fonds gérés et le fonds en euros), sa gestion à horizon pilotée, sa gestion libre qui permet de profiter d'une large gamme financière composée de plus de soixante-dix supports gérés par les plus grandes sociétés de gestion.

CATÉGORIE PERP, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Perp Eres 163x est l'un des rares plans à proposer une soixantaine de supports, dont six SCPI. Un fonds en euros qui donne de bons taux et un versement initial de 500 €. Différentes options de rente sont proposées : classique, avec réversion, avec annuités garanties, dégressive ou progressive (avec la possibilité d'opter pour plusieurs options).

Des outils pour la retraite des TNS

Spécifiques aux travailleurs non salariés (TNS), ces contrats ont offert, en 2015, des rendements similaires à ceux des

fonds en euros ou des supports en unités de compte des assurances-vie classiques, auxquels ils empruntent la même philosophie de gestion financière.

Créés par la loi du 11 février 1994, dite loi Madelin du nom de son initiateur, ces contrats permettent aux non-salariés de se constituer une retraite après une phase d'épargne allégée, grâce à un avantage fiscal important à l'entrée et qui consiste en une déduction des cotisations versées d'un maximum en 2016 de 71 439 €.

CATÉGORIE MADELIN, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Elu par les CGPI, Cardif Retraite Professionnels Plus de BNP Paribas Cardif offre une garantie de bonne fin (en cas de décès avant le départ à la retraite, versement d'une rente dès 55 ans à un bénéficiaire désigné) et une garantie exonération des cotisations (en cas d'incapacité ou d'invalidité professionnelle). L'option « table de mortalité » garantit de bénéficier de la table la plus favorable. Une assurance-décès complémentaire est aussi proposée.

CATÉGORIE MADELIN, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Forticiel Génération 2 de Ageas France dispose désormais d'une garantie de table accessible dès 35 ans. S'ajoutent deux nouveaux modes de gestion financière (quatre profils de gestion + allocation sur mesure). Cinq options d'arbitrages automatiques gratuites permettent de sécuriser ou dynamiser l'épargne-retraite. La garantie de bonne fin et la

garantie exonération des cotisations, ainsi que six formules de rente viagère complètent le contrat.

CATÉGORIE PLATES-FORMES, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Generali Patrimoine a été choisi par les CGPI pour ses produits et son offre financière étendue ; les services donnés aux CGP sont essentiels pour le bon fonctionnement de leur cabinet. Les partenaires ont apprécié le dynamisme des services commerciaux, administratifs et logistiques.

CATÉGORIE PLATES-FORMES, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

UAF Life Patrimoine réunit le savoir-faire et l'expertise historique de deux acteurs reconnus du marché des CGPI : UAF Patrimoine, créé en 2000, et LifeSide Patrimoine, lancé en 1992, au sein du groupe April.

CATÉGORIE VIE-GÉNÉRATION, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

SwissLife Stratégic Vie Génération de SwissLife offre un abattement

ERES ET 163X



PRIX DE LA RÉDACTION, catégorie Perp Perp Eres 163x

“ Nous sommes très satisfaits de recevoir cette Pyramide, signe que les CGP ont identifié notre offre conçue spécifiquement pour leur clientèle très exigeante. Notre offre de partenariat s'appuie sur trois piliers : innovation au service des clients, formation très pointue sur des problématiques techniques et qualité de service. L'accompagnement pour la retraite s'impose comme l'axe de développement principal de nos partenaires. Notre ambition est de leur apporter un appui technique et commercial unique sur le marché, pour les aider à relever ce très beau défi : convertir les Français à l'épargne-retraite par capitalisation. ”



Pierre-Emmanuel Sassonia, cofondateur de 163x, responsable de l'offre retraite individuelle Eres

BNP PARIBAS CARDIF FRANCE



PRIX DES CONSEILLERS, catégorie Perp Cardif Multiplus Perp



“ Nous sommes très heureux de recevoir la Pyramide des CGPI pour nos produits Cardif Multiplus Perp et Cardif Retraite Professionnels Plus. Ces prix récompensent l'ensemble du travail des équipes de BNP Paribas Cardif France. Multisupports et multigestionnaires, ces deux contrats ont été pensés pour répondre aux attentes de nos clients afin de les aider à préparer leur retraite de façon optimale. Nous avons voulu leur offrir des solutions d'épargne souples et la possibilité de choisir entre différents modes de gestion, afin de s'adapter à leur horizon retraite et leur sensibilité au risque. Je tiens également à remercier tous les CGPI qui nous font confiance au quotidien et qui ont voté pour nous. ”

Jean-Christophe Boccon-Gibod, directeur du développement commercial du réseau Cardif et Partenaires **BNP PARIBAS CARDIF FRANCE**



PRIX DES CONSEILLERS, catégorie Madelin Cardif Retraite Professionnels Plus

supplémentaire de 20 % sur les capitaux transmis.

Ce contrat propose la gestion libre, avec sept fonds « vie-génération compatible » et une gestion pilotée avec quatre orientations.

Le versement initial est d'un minimum de 60 000 €.

CATÉGORIE VIE-GÉNÉRATION, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

AG2R La Mondiale Vie Génération distribué par l'Aprep auprès des conseillers en gestion de patrimoine indépendants est un outil de transmission qui permet aux bénéficiaires un avantage supplémentaire.

Le minimum de versement initial est de 100 000 €. Les versements complémentaires sont d'au moins 1 500 €.

PRIX DE L'INNOVATION

Le nouveau contrat haut de gamme Canopia de Nortia présente une offre financière complète, avec un support en euros reconnu, une large gamme d'OPCVM, l'immobilier via cinq

SCPI et une SCI, des produits structurés. De plus, l'offre Quattro Access de CNP Assurances permet, en s'ins-

pirant de l'eurocroissance, une garantie à 100 % du capital net investi à horizon de 4 ans.

UAF LIFE PATRIMOINE



PRIX DE LA RÉDACTION, catégorie plates-formes assurance

« Ce prix récompense les efforts réalisés depuis plus de quinze ans par nos équipes désormais réunies au sein de la plateforme unique UAF Life Patrimoine. Ce rapprochement a été l'occasion d'ajouter nos cultures, tout en conservant les savoir-faire et valeurs qui nourrissent nos partenariats avec les professionnels du patrimoine. La proximité avec eux reste la première de nos préoccupations. Nos équipes sont donc très fières de recevoir ce prix et continueront à tout mettre en œuvre pour que nous soyons un partenaire de référence pour les CGPI. »



Marie-Anne Jacquier, directeur général UAF Life Patrimoine

AG2R LA MONDIALE



PRIX DE LA RÉDACTION, catégorie vie-génération AG2R La Mondiale Vie

Génération

« Nous sommes très heureux de recevoir cette Pyramide qui récompense notre volonté d'avoir une offre de produits et services riche qui s'adapte à l'évolution des besoins de nos assurés et de nos distributeurs. Nous avons été ainsi un des premiers assureurs à lancer le vie-génération, avec l'objectif d'en faire un contrat proposant plusieurs modes de gestion financière tout en lui conférant une grande simplicité d'utilisation. Nous y avons également intégré des petits plus, comme la calculatrice permettant de déterminer le gain fiscal. Désireux d'améliorer continuellement notre offre, nous allons très prochainement faire évoluer ce contrat. »



Serge Moreno, directeur marketing épargne et clientèle patrimoniale AG2R La Mondiale

AGEAS FRANCE



PRIX DE LA RÉDACTION, catégorie Madelin Forticiel Génération 2

« Être proche de ses clients, c'est comprendre et anticiper leurs attentes, c'est les accompagner dans la gestion de leurs projets à réaliser ; Ageas Patrimoine a répondu à ces attentes en adaptant et en faisant évoluer son offre, de façon agile et réactive. Forticiel Génération 2 est une solution retraite moderne et évolutive qui est à nouveau plébiscitée pour la qualité de ses prestations et sa faculté d'adaptation. Conjuguant au mieux l'accès à une large gamme de supports financiers, des fonctionnalités de gestion modernes ou des options de versement de rentes diverses, les solutions proposées par Ageas en France visent à favoriser la constitution et la gestion optimisée de son patrimoine, que saura décrire le conseiller en gestion de patrimoine, partenaire exclusif d'Ageas. »



Thierry Scheur, directeur commercial et marketing Ageas France

SWISSLIFE



PRIX DES CONSEILLERS, catégorie vie-génération Swisslife Stratégic

Vie Génération

« Nous avons conçu SwissLife Stratégic Vie Génération comme un contrat complémentaire dans notre gamme de solutions de gestion de patrimoine et d'assurance-vie pour nos clients patrimoniaux qui souhaitent, en étant bien conseillés, optimiser la fiscalité de la transmission de leur patrimoine. L'une de ses originalités réside dans son offre de gestion financière : sont notamment proposés un FCP spécifiquement défini pour les clients relativement avertis au risque, et une gestion pilotée en architecture ouverte avec quatre orientations de gestion différentes en fonction du profil de risque du souscripteur. »



Emmanuel Saint-Pierre, directeur du développement banques privées & CGPI Swiss Life

NORTIA



PRIX DE L'INNOVATION, catégorie assurance Canopia

« Nous sommes ravis de recevoir cette Pyramide pour Canopia, récompensant l'offre Quattro Access proposée depuis janvier sur ce contrat. Dans un contexte de taux bas et d'entrée en vigueur de Solvency II, cette offre innovante est en effet une réelle alternative aux fonds euros. Accessible dès 150 000 €, elle permet d'allouer 65 % sur un fonds euros et 35 % en UC, tout en bénéficiant d'une protection du capital à maturité de quatre ans. La poche UC est gérée grâce au fonds Epargne 365, aussi utilisé comme moteur de dynamisme des fonds euros "actifs". Déjà chaleureusement accueillie par nos partenaires CGPI, Quattro sera notre fer de lance en 2016 ! »



Philippe Parguey, directeur du développement Nortia



De gauche à droite : Nicolas Miara-Godet (Derivatives Capital-Kepler Cheuvreux), Louis Jambut (Swiss Life AM), Antoine Boissay (Adequity), Cyril Marquaire (Lombard Odier Investment Managers), Dominique de Prêneuf (Franklin Templeton Investments), Philippe Fidaire (NN Investment Partners), Jean-Sébastien Beslay (Trusteam Finance), Muriel Blanchier et Xavier Hoche (AltaRoccaAM), Yoann Meyer (Natixis Global AM), Edmond Mader (Oddo Meriten Asset Management), Cédric Michel (Fidelity International), Laurent Deltour (Sycamore AM), Philippe Lebeau (Comgest), Anne de Genouillac (DNCA Finance) et Charles Lacroix (HDF Investment Solutions).

Gestion collective

Pour l'édition 2016 des Pyramides de la gestion de patrimoine, ce sont quinze prix qui ont été remis dans la catégorie gestion de collective. Ils se répartissent de la manière suivante :

- dix prix dits de performance ;
- deux prix société de gestion ;
- deux prix dans le domaine des produits structurés ;
- et un prix de l'innovation.

Dans ce domaine, la concurrence fait rage, avec quelques centaines de sociétés de gestion cherchant à distribuer leurs fonds auprès des clients des CGPI.

Dix prix de performance

Pour décerner ces Pyramides, la rédaction s'est appuyée sur le savoir-faire de la société Quantalys, bien connue des acteurs du marché des CGPI et représentée lors de la remise des Pyramides par Jean-Paul Raymond, associé-fondateur. Dans l'objectif de primer des fonds à la fois performants, mais aussi robustes dans les périodes de marchés plus difficiles, deux ratios ont permis de

définir le classement des fonds, dans chacune des catégories.

Le premier est le ratio de Sortino. Celui-ci a pour numérateur la surperformance du fonds par rapport au taux sans risque (Quantalys utilise l'Eonia comme taux sans risque) et pour dénominateur, son *downside risk*. Celui-ci ressemble à la volatilité des rendements, si ce n'est qu'on ne le calcule que pour les rendements inférieurs à un certain montant (ici encore, l'Eonia). Ce ratio vient donc à considérer qu'il existe une bonne et une mauvaise volatilité

Le second indicateur est le ratio d'information. Celui-ci a pour numérateur la surperformance du fonds par rapport à l'indice de référence de sa catégorie (son alpha) et pour dénominateur l'écart-type de la différence entre les rendements du fonds et ceux de l'indice de référence de sa catégorie. Ainsi, plus ce ratio est élevé pour un fonds, meilleure a été la performance par rapport à sa catégorie.

Ces deux ratios ont été calculés sur une période de cinq années, donc entre le 1^{er} janvier 2011 et le 31 décembre 2015. L'univers des fonds éligibles a été réduit à ceux accessibles à la clientèle des conseils en gestion de patrimoine indé-

pendants et plus particulièrement au sein des contrats d'assurance-vie, principale

COMGEST



ACTIONS EUROPE

Comgest Growth Greater Europe Opportunities

“ Nous sommes ravis de recevoir ce prix récompensant un véhicule qui a prouvé depuis plus de six ans sa complémentarité avec son grand frère Renaissance Europe. Comgest Growth Greater Europe Opportunities est une version plus opportuniste de l'approche "qualité et croissance" développée dans la Sicav historique. Cela se traduit notamment par des investissements sans contrainte de tailles de capitalisation, dans des sociétés de qualité parfois plus cycliques et disposant d'un historique de cotation potentiellement plus court. En contrepartie, ces entreprises présentent une croissance bénéficiaire attendue plus dynamique. ”



Franz Weis, gérant du fonds Comgest Growth Greater Europe Opportunities
Comgest

FIDELITY INTERNATIONAL

ACTIONS US
FF-America

“ Le fonds FF America Fund s’est démarqué cette année une nouvelle fois, comme ce fut le cas l’an dernier. Nous sommes ravis d’avoir pu offrir à nos clients un fonds qui tient toujours de belles promesses, et a battu 90 % de ses concurrents en 2015, se positionnant dans le premier quartile de sa catégorie. Ce fonds “cœur de portefeuille” sur les actions américaines dispose d’une approche robuste, qui repose sur la recherche de performance associée à une prise de risque contrôlée. Son gérant bénéficie de l’expertise d’une équipe de près de vingt analystes à la recherche constante d’opportunités. Ceci lui permet de surperformer régulièrement son indicateur de comparaison et de se classer premier quartile sur toutes les périodes depuis cinq ans. ”

Cédric Michel, directeur commercial Wholesale de Fidelity International pour la France
Fidelity International

FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS

ACTIONS PAYS ÉMERGENTS
Templeton Emerging
Markets Smaller
Companies Fund

“ Nous sommes très heureux de recevoir le prix Actions pays émergents pour notre fonds Templeton Emerging Markets Smaller Companies. Templeton investit dans les marchés émergents dans le cadre de ses fonds globaux depuis 1940 et possède un long track-record en termes de couverture des petites capitalisations émergentes. Avec nos 52 analystes situés sur le terrain dans 18 pays, capables de parler la langue, de comprendre la culture locale, mais aussi d’être au plus près des entreprises, nous sommes bien placés pour identifier les opportunités d’investissement attractives. Nous utilisons une approche intégrée où tous les analystes au sein de l’équipe contribuent à la recherche sur les petites capitalisations, ce qui permet d’assurer la continuité de la couverture et de favoriser l’échange d’idées au sein de l’équipe. ”

Dominique de Préneuf, directeur général
Franklin Templeton France SA

TRUSTEAM FINANCE

ACTIONS INTERNATIONALES
Trusteam ROC

“ L’année 2015 a été de nouveau favorable au fonds Trusteam ROC. Il affiche une hausse de plus de 14 % en 2015, amenant la performance au-delà de 90 % depuis la création du fonds, il y a cinq ans. C’est la 5^e année consécutive de progression pour Trusteam ROC, alors que les marchés ont été très agités sur cette période. La volatilité est restée, une fois encore, inférieure à celle de son indice de référence et de ses concurrents. Nous pouvons aujourd’hui dire que la satisfaction client comme moteur de performance financière est une réalité. Trusteam Finance est une société de gestion indépendante créée en 2000 qui gère près de 850 millions d’euros d’actifs tant pour des clients particuliers, des institutionnels que des conseillers en gestion de patrimoine. ”

Jean-Sébastien Beslay, associé-fondateur
Trusteam Finance

enveloppe de détention d’actifs financiers des épargnants français.

Autre contrainte, le montant des parts doit être accessible au plus grand nombre et les OPCVM doivent avoir un encours global sur le compartiment de 50 millions d’euros minimum.

Dix fonds ont été récompensés dans les catégories suivantes :

- actions Europe ;
- actions américaines ;
- actions des pays émergents ;
- actions internationales ;
- actions thématiques ;
- PEA ;
- obligations internationales ;
- diversifié patrimonial (avec une limite de volatilité fixée à X %) ;
- diversifié offensif (sans contrainte de volatilité maximale) ;
- et performance absolue.

Ces deux derniers prix ont été créés cette année, les fonds flexibles étant plébiscités par la clientèle des CGPI, et les produits de performance absolue ayant un écho favorable auprès des investisseurs eu égard au niveau actuel des taux d’intérêt.

CATÉGORIE PERFORMANCE
ACTIONS EUROPE

C’est le fonds Comgest Growth Greater Europe Opportunités de Comgest qui est ressorti en tête de ce classement avec un ratio d’information de 1,2 et un ratio de Sortino de 1,5 sur la période. Bien référencé sur les contrats d’assurance-vie et noté 5* par Quantalys, ce fonds géré par Franz Weis a délivré une performance de 90,20 % sur cinq ans au 15 mars dernier (IE00B4ZJ4188).

CATÉGORIE PERFORMANCE,
ACTIONS AMÉRICAINES

Comme l’an passé, c’est FF-America de la société de gestion américaine Fidelity Worldwide Investment (cf. également pages 24 et 25) qui a reçu la Pyramide dans cette catégorie (Part C EUR : LU0251127410). Noté 5* et très bien référencé sur les contrats d’assurance-vie, il a délivré une performance de 116,91 % sur cinq ans au 15 mars dernier. Fonds géré par Adrian Brass, la stratégie compte plus de 7,2 Md€ d’encours.

CATÉGORIE PERFORMANCE
ACTIONS DES PAYS ÉMERGENTS

Dans cette catégorie, c’est un spécialiste qui a été primé puisqu’il s’agit de Franklin Templeton Investment pour son fonds global sur les petites capitalisations Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund. Référencé sur vingt-et-un contrats d’assurance-vie, il est géré par Mark Mobius, Dennis Lim et Tom Wu. Noté 5* par Quantalys, il a généré une performance de 36,90 % sur cinq au 15 mars dernier (part : A(C) EUR - plus de 350 millions d’euros d’encours sur la stratégie).

CATÉGORIE PERFORMANCE
ACTIONS INTERNATIONALE

Trusteam ROC, fonds actions internationales basé sur l’investissement dans des sociétés ayant un excellent niveau de satisfaction client, a été récompensé dans cette catégorie. De plus en plus connu et apprécié des CGPI, il est géré par Trusteam Finance, société de gestion française, et plus particulièrement par

Jean-Sébastien Beslay. Noté 5*, ce fonds a délivré une performance de 85,43 % sur cinq ans au 15 mars dernier.

CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS THÉMATIQUES

Dans cette catégorie spécifique a été récompensé le fonds NN (L) Food & Beverages de la société NN Investment Partners (ex-ING Investment Management, cf. page 28) qui s'intéresse depuis peu au marché français des CGPI.

Ce fonds investit dans des sociétés du secteur des biens de consommation dans le monde entier. Il s'agit de sociétés spécialisées sur les segments de la construction automobile et des sous-traitants, des biens de consommation durables et équipement, de l'hôtellerie, de la restauration et des loisirs, des médias et de la distribution.

Noté 4* par Quantalys et géré par Huub van der Riet, il a délivré une performance de +36,34 % sur cinq ans au 15 mars dernier (part : P (C) EUR H2).

NN INVESTMENT PARTNERS

ACTIONS THÉMATIQUES NN (L) Food & Beverages



“ NN IP est fier de recevoir ce prix, alors que le référencement de nos fonds sur les plateformes d'assurance-vie est en progression avec deux fonds patrimoniaux déjà disponibles et un fonds dividende. Le fonds récompensé ici est investi dans des entreprises agroalimentaires présentes dans le monde entier. Sa performance cumulée ressort à +11,6 % sur un an et +68,9 % sur trois ans, contre respectivement +9,4 % et +64,4 % pour son indice de référence, le MSCI World Consumer Staples NR. Aujourd'hui, le groupe NN IP, filiale d'un assureur néerlandais, gère 187 Md€ d'encours dont 2,4 Md pour la France. La clientèle des distributeurs (gérants de patrimoine) représente 30 % de nos encours globaux, le reste étant dédié aux clients institutionnels. ”

Philippe Fidaire, directeur général
NN Investment Partners

CATÉGORIE PERFORMANCE PEA

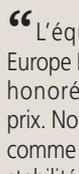
C'est le fonds LO Funds Europe High Convictions de Lombard Odier Investment Managers qui a été primé. Géré par Peter Dionisio et Cyril Marquaire, ce fonds est noté 5* par la société Quantalys. Au 15 mars dernier, et sur cinq ans, ce produit a délivré une performance de +86,12 % (part P). Les encours sous gestion de cette stratégie dépassent le milliard d'euros.

CATÉGORIE PERFORMANCE OBLIGATIONS INTERNATIONALES

Dans cette catégorie, H2O Multibonds a été primé. Ce fonds bien connu des CGPI est géré chez H2O Asset Management, société dirigée par Bruno Crastes et intégrée à Natixis Global Asset Management. Sur cinq ans, ce fonds a généré une performance de +138,28 % (part RCEUR, au 15 mars dernier). Les encours sur cette stratégie ont également dépassé le milliard d'euros.

LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS

ELIGIBLE AU PEA LO Funds-Europe High Conviction



“ L'équipe de LO Funds-Europe High Conviction est honorée de recevoir ce prix. Nous considérons cela comme la récompense de la stabilité de la stratégie mise en œuvre depuis plus de cinq ans et dont les résultats, nous l'espérons, ont satisfait nos clients. Suivant une approche bottom-up, nous sélectionnons trente à quarante titres répartis au sein de trois poches (qualité, croissance, opérations financières), capables selon nous de surperformer les indices dans la durée. Cette approche microéconomique essaie de minimiser les chocs par l'équipondération de ces poches et des valeurs. Notre philosophie de gestion est finalement celle d'un bon père de famille. ”

Cyril Marquaire, cogérant du fonds LO Funds-Europe High Conviction
Lombard Odier Investment Managers

H2O ASSET MANAGEMENT



OBLIGATIONS INTERNATIONALES H2O Multibonds

“ 2015 a été une très belle année pour H2O AM nous sommes enchantés de recevoir cette année le prix Obligations internationales récompensant le fonds H2O MultiBonds. Ce prix témoigne non seulement de la qualité de notre gestion, mais également de la relation de confiance que nous avons établie avec les conseillers en gestion de patrimoine indépendants depuis 2010. La gestion du fonds H2O MultiBonds repose sur une analyse macroéconomique dynamique des grandes classes d'actifs, et la mise en place de stratégies d'arbitrage sur les marchés d'obligations et des devises. Depuis son lancement, H2O MultiBonds affiche une performance annualisée (+17,51 %) nettement supérieure à son indice de référence (JPMorgan GBI Broad +3,45 %). ”



Bruno Crastes, directeur général
H2O Asset Management

SWISS LIFE ASSET MANAGERS



DIVERSIFIÉ PATRIMONIAL Swiss Life Funds (F) Defensive

“ Nous sommes ravis de recevoir ce prix qui récompense, une nouvelle fois, notre approche patrimoniale de la gestion. La philosophie de gestion mise en place dans notre FCP depuis maintenant cinq ans est fondée sur le principe de la maîtrise des risques : l'univers est diversifié géographiquement, la poche actions est investie dans des stratégies défensives telles que le Minimum Variance ou les actions couvertes, et la sélection des investissements privilégie les produits liquides, transparents, et surtout peu coûteux. Les modèles d'allocations sont appliqués de manière rigoureuse et systématique. Cette approche permet d'obtenir un couple rendement/risque robuste, y compris lors de périodes de marchés agitées. ”



Asma Rida, gérant suppléant du fonds SLF (F) Defensive, et **Louis Jambut**, gérant principal du fonds SLF (F) Defensive
Swiss Life Asset Managers

CATÉGORIE PERFORMANCE DIVERSIFIÉE PATRIMONIAL

Dans cette catégorie très concurrentielle, le fonds, pourtant peu connu des CGPI, Swiss Life Funds (F) Defensive de Swiss Life Asset Managers a été primé pour la deuxième année consécutive. Noté 5* par Quantalys, il est géré par Louis Jambut et Asma Rida, et a délivré une performance de +40,87% sur les cinq dernières années (au 15 mars dernier, part P).

CATÉGORIE PERFORMANCE DIVERSIFIÉE OFFENSIF

Dans cette nouvelle catégorie, c'est le fonds Oddo ProActif Europe d'Oddo Meriten Asset Management qui a été récompensé. Oddo ProActif Europe est géré par Pascal Riégis et Emmanuel Chapuis et a délivré une performance de +37,16% sur ces cinq dernières années (au 15 mars dernier, part A). Noté 4* par Quantalys, la stratégie compte près de 800 millions d'euros d'encours.

ODDO MERITEN ASSET MANAGEMENT

DIVERSIFIÉE OFFENSIF Oddo Proactif Europe

“ Nous sommes honorés de recevoir ce prix qui vient récompenser notre gestion flexible actions. Ce fonds s'adresse aux particuliers qui souhaitent bénéficier des opportunités d'investissement offertes par le marché des actions sans avoir à en supporter l'intégralité de la volatilité. Oddo ProActif Europe a donc pour mission d'investir dans les entreprises européennes les plus performantes, des entreprises qui occupent souvent des positions de leadership mondial, à un moment où elles offrent des cours attractifs et de les vendre lorsque leur valeur intrinsèque est mieux reconnue. Entre sa création en septembre 2004 et le 31 décembre 2015, le fonds a progressé de 91,1%, à comparer à une hausse de 32,7% pour son indice de référence et de 66% pour l'indice Euro Stoxx 50 dividendes réinvestis, avec une volatilité de 11,6%, contre 21,8% pour l'indice Euro Stoxx 50. ”

Pascal Riégis et Emmanuel Chapuis, gérants du fonds Oddo ProActif Europe
Oddo Meriten Asset Management



CATÉGORIE PERFORMANCE PERFORMANCE ABSOLUE

Dans cette dernière et nouvelle catégorie de performance, le fonds R Opal Multi-Stratégies de Rothschild HDF Investment Solutions a été distingué (cf. *Investissement Conseils* n° 787, janvier 2016, pages 22 à 30). Géré par Constantin Augier, il a délivré une performance de 7,57% sur les cinq dernières années (au 15 mars dernier).

Cinq autres prix

Outre ces dix prix de performance, cinq autres prix ont été remis :

- deux prix « société de gestion » venant récompenser les produits et l'offre de service d'une société de gestion, l'un étant décerné suite à un sondage réalisé auprès des cabinets de CGPI, l'autre par la rédaction d'*Investissement Conseils* ;
- deux prix décernés à des sociétés de gestion proposant des produits structurés et également déterminés par les conseil-

ROTHSCHILD HDF INVESTMENT SOLUTIONS

PERFORMANCE ABSOLUE R Opal Multi-Stratégies

“ Développé par les équipes de Rothschild HDF Investment Solutions, R Opal Multi-Stratégies est un fonds multi-stratégies décorrélé des classes d'actifs traditionnelles (taux et actions) ayant un objectif de performance absolue sur une période de 4 ans. Ce fonds de fonds alternatifs bénéficie d'une forte diversification tant en termes de style de gestion, que de stratégies alternatives, de classes d'actifs ou de zones géographiques. R Opal Multi-Stratégies associe ainsi les expertises de 25 à 40 gérants sélectionnés au sein d'un univers de plusieurs milliers de fonds. L'attention portée à la réduction des risques permet à ce fonds d'afficher une volatilité cible de 3% et une volatilité maximum de 6%. Sur les 20 dernières années, R Opal Multi-Stratégies enregistre une performance nette de frais de gestion cumulée de 256,9% et une performance annualisée de 6,6%. ”

Constantin Augier, gérant du fonds R Opal Multi-Stratégies
Rothschild HDF Investment Solutions



lers en gestion de patrimoine indépendants et par notre rédaction ;

- et pour clôturer cette catégorie, une pyramide de l'innovation décernée par votre magazine *Investissement Conseils*.

SOCIÉTÉ DE GESTION, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, DNCA Finance a détrôné Carmignac gestion dans le cœur des CGPI. La société, qui a été récemment intégrée à Natixis Global Asset Management, propose depuis de nombreuses années une large gamme de solutions d'investissement, en particulier les fonds Eurose, Centifolia ou encore DNCA Evolutif, qu'elle complète régulièrement avec notamment le lancement du fonds DNCA Invest Velador, en 2015.

DNCA FINANCE

PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie sociétés de gestion de portefeuille

“ Historiquement et structurellement, la volonté de DNCA a été de se développer auprès des professionnels du patrimoine que ce soit en France ou à l'étranger. Sans eux, DNCA n'en serait pas là aujourd'hui. Nous expliquons leur choix par notre savoir-faire en termes de gestion patrimoniale. Il nous semble qu'elle correspond à leurs attentes, surtout dans un contexte de forte volatilité comme l'année passée ou encore en ce début d'année. Notre approche des marchés est fondée exclusivement sur une gestion fondamentale, active et patrimoniale. Cette philosophie recherche en permanence les meilleures opportunités pour optimiser le couple rendement/risque d'un portefeuille. Nous pensons que la stabilité de l'ensemble de nos effectifs depuis plus de quinze ans, est un élément très rassurant pour nos partenaires. C'est une véritable relation de confiance qui s'est installée et perdure avec eux. ”



Frédéric Kampschoer, directeur du développement
DNCA Finance

SOCIÉTÉ DE GESTION**PYRAMIDE DE LA RÉDACTION**

Cette année, la rédaction d'*Investissement Conseils* a choisi de récompenser Sycomore AM, société particulièrement engagée dans la recherche extra-financière. Elle propose une riche gamme de fonds auprès des CGPI (Sycomore Partners, L/S Market Neutral, Sycomore Allocation Patrimoine ou encore Sycomore Francecap...) et rencontre ses partenaires tout au long de l'année, à Paris et en province. Enfin, notons que la société a également lancé deux produits innovants en fin d'année dernière : Sycomore Happy@Work et Sycomore Eco Solutions.

PRODUITS STRUCTURÉS**PYRAMIDE DES CONSEILLERS**

Comme l'an passé, c'est le leader du marché qui a été récompensé par les CGPI : Adequity (groupe Société générale). La société propose régu-

lièrement ses produits de rendement sur une action (gamme Target) ou sur indice (gamme rendement, cf. page 23).

PRODUITS STRUCTURÉS**PYRAMIDE DE LA RÉDACTION**

La Pyramide de la rédaction a été attribuée à Derivatives Capital - Kepler Cheuvreux qui conçoit pour les CGPI des produits dédiés et met à disposition la recherche de Cheuvreux pour la construction de produits.

PYRAMIDE DE L'INNOVATION

Enfin, la Pyramide de l'innovation a été décernée, cette année, à AltaRocca Rendement 2022 d'AltaRocca AM, société de gestion intégrée à Primonial Investment Managers. Il s'agit d'un fonds *Buy&Hold* qui se différencie par l'intégration d'une couverture du risque de taux et d'une partie flexible obligataire. La période de commercialisation du fonds a été repoussée jusqu'en août prochain.

SYCOMORE AM**PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie sociétés de gestion de portefeuille**

“2015 a été placée sous le signe de la performance pour Sycomore AM qui a enregistré sa plus forte collecte depuis sa création. Nous sommes heureux de recevoir ce prix qui témoigne de notre capacité à proposer des solutions d'investissements performantes en adéquation avec les différents profils de risque de nos clients. Cette distinction nous conforte dans notre volonté d'accompagner nos partenaires au quotidien et de renforcer la relation de confiance que nous avons su instaurer ces dernières années. Nous continuerons à mener une gestion de conviction combinant analyse financière et extra-financière, garante d'une performance durable sur le long terme, afin de permettre à nos clients de donner du sens à leurs investissements.”

Laurent Deltour, président
SYCOMORE AM

ADEQUITY FRANCE**PRIX DES CONSEILLERS, Produits structurés**

“Nous sommes ravis de recevoir à nouveau ce prix qui témoigne de la satisfaction des CGPI pour le savoir-faire de l'équipe Adequity en matière de produits structurés. Nous tenons à les remercier de leur confiance et réaffirmons notre volonté de les accompagner avec une offre innovante et adaptée. Dans un contexte marqué par des taux d'intérêt bas et un marché actions volatil, les produits structurés offrent une alternative aux marchés traditionnels alliant performance et protection des investisseurs à la baisse. Nos gammes Target et Rendement, déjà bien connues de nos partenaires, offrent plusieurs fenêtres de rappel, des coupons oscillant entre 6 et 10 % et une protection du capital à une baisse du sous-jacent pouvant atteindre 50 %.”

Antoine Boissay, directeur adjoint
Adequity France

DERIVATIVES CAPITAL-KEPLER CHEUVREUX**PRIX DE LA RÉDACTION, Produits structurés**

“Derivatives Capital-Kepler Cheuvreux a franchi un cap en 2015 en termes de volumes traités, mais aussi en termes de diversité et de performance des solutions proposées. Cette récompense confirme la valeur ajoutée de notre modèle : offrir à nos partenaires et investisseurs un service indépendant et sur mesure au plus près de leurs besoins. Depuis la création chez Kepler Cheuvreux de la ligne métier Investment Solutions en 2011, notre approche se base sur l'architecture ouverte donnant accès à plus de vingt émetteurs, sur la qualité de notre recherche, sur l'expertise Cross Asset de notre ingénierie et sur l'indépendance du service et conseil fournis.”

Jeremy Sayada, responsable
Derivatives Capital-Kepler Cheuvreux

**ALTARocca AM****PRIX DE L'INNOVATION, Catégorie gestion collective AltaRocca Rendement 2022**

“Après le lancement réussi du premier fonds AltaRocca Convertibles, avec une performance de 6,20 % sur l'année 2015 et de 7,68 % depuis sa création⁽¹⁾, nous sommes très heureux de recevoir le prix de l'innovation pour notre fonds AltaRocca Rendement 2022. Ce fonds nouvelle génération allie à la fois une partie datée, pour chercher à assurer un rendement obligataire récurrent, et une partie flexible, pour bénéficier de toutes les opportunités obligataires. Ce prix récompense non seulement l'aspect innovant de notre fonds, mais aussi la gestion de conviction de notre équipe d'experts. Nous tenons également à remercier nos investisseurs pour leur confiance, qui fait d'AltaRocca AM le premier collecteur de sa catégorie en ce début d'année complexe.”

Muriel Blanchier et Xavier Hoche, gérants et fondateurs
AltaRocca AM

(1) Source : Bloomberg au 31 décembre 2015. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures





Capital-Investissement De gauche à droite : Michaël Seroussi (Novaxia) et Mathieu Sanlaville (123Venture).

NOVAXIA



PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie capital- investissement

“2015 a été placé sous le signe de la performance pour le groupe Novaxia qui a clôturé une année record avec plus de 35 M€ levés, en croissance de 50 % par rapport à 2014.



Pionnier en capital-investissement dans le domaine de l'immobilier et de l'hôtellerie, le groupe Novaxia a été primé en 2016, lors du prestigieux concours "Réinventer Paris" pour son innovation et son savoir-faire en matière d'aménagement urbain. Recevoir le prix dans la catégorie capital-investissement témoigne de notre capacité à proposer des solutions d'investissement répondant aux besoins de nos clients. En 2016, le groupe poursuivra sa stratégie en matière d'innovation, d'exigence et de réactivité. ”

Joachim Azan, président fondateur du groupe
Novaxia

123VENTURE



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie capital- investissement

“ Nous remercions nos fidèles partenaires pour cette récompense, dont nous sommes fiers, et qui vient conforter notre positionnement et notre présence depuis 15 ans. En 2015, les fonds gérés par 123Venture ont financé et accompagné plus d'une entreprise par semaine à hauteur de 176 M€. Nous avons connu une nouvelle croissance de nos encours sous gestion avec 177 M€ levés. 2015 aura également été une année riche sur le plan des cessions puisque nous comptons 68 participations cédées qui ont permis de redistribuer à vos clients un montant record de 168,50 M€ (plus du double par rapport à 2014). En 2016, nous allons continuer de vous accompagner en restant fidèles à nos valeurs : offrir des solutions d'investissement dans le non-coté aux investisseurs privés, chefs d'entreprise, family office, quelles que soient leurs attentes, qu'ils souhaitent investir de 1 000 à 100 000 000 €. ”



Mathieu Sanlaville, directeur commercial
123Venture

Dans la catégorie dédiée au *Private Equity*, deux sociétés ont été primées : l'une suite à notre sondage réalisé auprès des conseillers en gestion de patrimoine indépendants référencés dans l'*Annuaire de la gestion de patrimoine* édité par Conseil & Vente, l'autre par la rédaction de votre magazine *Investissement Conseils*.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Comme l'an passé, c'est la société présidée par Xavier Anthonioz, 123Venture, partenaire historique des conseillers en gestion de patrimoine indépendants dans le domaine, qui a été distinguée par la profession. L'an passé, la société a investi 176 millions d'euros dans 74 PME différentes, ce dans ses secteurs privilégiés : le tourisme (hôtellerie et campings), la dépendance-santé (Ehpad et pharmacies), la promotion immobilière, le financement d'actifs, les énergies renouvelables et la dette mezzanine. 177 millions d'euros ont été collectés en 2015, dont 127 millions dans le cadre de son offre de FIP-FCPI et PME ISF et 50 millions en diversification patrimoniale.

Notons que cette année, la société fête son quinzième anniversaire et qu'elle gère 1,2 milliard d'euros d'encours (245 sociétés en portefeuilles et 65 clients privés et institutionnels).

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction a récompensé la société Novaxia, présidée par Joachim Azan. Novaxia Asset Management structure, gère et commercialise des véhicules d'investissements immobiliers et hôteliers assortis avantages fiscaux (IR/ISF-PME, PEA/PEA-PME). L'an passé, cette structure a levé environ 50 millions d'euros auprès de 2 300 investisseurs.

Actuellement, la société distribue quatre gammes de produits : Novaxia Immo Club (éligible au PEA-PME), Novaxia Immo Opportunité (réduction IR/ISF), Novaxia Immo Evolution (FCPI) et Novaxia Élégance Hôtel (FCPI).



Plates-formes bancaires

De gauche à droite :
Pascal Vieville (Finavéo & Associés) et
Napoléon Gourgaud (Sélection 1818).

FINAVEO & ASSOCIES



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie plates-formes bancaires

“L’ensemble des équipes de Finavéo & Associés est très fier de recevoir ce prix, le troisième de l’année 2016. Il vient clôturer une année riche en événements et en investissements humains de la part de tous. Il valide également notre positionnement très marqué sur une offre de service de plateforme orientée sur les compte-titres et le PEA. La valeur ajoutée principale réside dans nos outils informatiques nous permettant d’être précurseur en proposant à nos clients CGPI la première plateforme 100 % digitale. Cela commence par la dématérialisation de la signature de convention entre le CGPI et Finavéo, puis par la dématérialisation complète des ouvertures de compte, et enfin par la gestion des arbitrages 100 % électroniques. Un grand merci à tous nos clients.”



Pascal Vieville, directeur général délégué
Finavéo & Associés

SELECTION 1818



PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie plates-formes bancaires

“Nous sommes ravis de recevoir cette Pyramide, d’autant que Sélection 1818 a fait l’une de ses meilleures années de collecte dans un contexte de restructuration et d’investissements. Nous investissons pour accompagner nos partenaires CGP dans un environnement réglementaire et patrimonial changeant. Avec 6 Md d’encours sous gestion, Sélection 1818 doit se doter chaque année de nouvelles fonctionnalités digitales afin de nous libérer des tâches inutiles et nous concentrer sur la création de valeur ajoutée, sur la fiabilité et la réactivité. Notre sélection de produits innovants, le financement, nos équipes d’experts et celles du groupe, nous permettent de remplir notre rôle d’assembleur et de mettre à la disposition de nos partenaires toutes les solutions d’une banque privée, en France comme à l’international.”



Napoléon Gourgaud, directeur général
Sélection 1818

Deux sociétés ont également été primées dans la catégorie des plates-formes bancaires. Ces pyramides ont été décernées, d’une part, par les conseils en gestion de patrimoine indépendants et, d’autre part, par la rédaction de votre magazine *Investissement Conseils*.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, c’est la société Finavéo & Associés qui a été récompensée par les conseillers en gestion de patrimoine indépendants. Cette société a été créée par Franck Fourrière, Axel Rason, Alexandre Peschet et Pascal Vieville, et est soutenue par Mirabaud (actionnaire à 34 %). Elle compte six cent-cinquante CGPI partenaires, référence 7 500 OPCVM et compte cent soixante-dix sociétés de gestion partenaires. Finaveo se distingue notamment par son outil *Naveo* qui permet une gestion totalement dématérialisée de l’activité du CGP, avec un processus réglementaire rigoureux. Notons que la société distribue également des solutions en matière d’assurance-vie et de contrat de capitalisation.

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La Pyramide de la rédaction d’*Investissement Conseils* a été attribuée à Sélection 1818, acteur historique du marché des conseillers en gestion de patrimoine indépendants, dirigé par Napoléon Gourgaud et dont les actionnaires sont Rothschild & Cie et Banque Privée 1818. Néanmoins, l’activité de la société ne se résume pas à ce seul domaine puisqu’il s’agit une plateforme de distribution qui offre une large gamme de produits de placement (banque, assurance, international, immobilier) et de nombreux services pour accompagner les professionnels leur activité.

Dans le domaine bancaire, la structure propose la double tenue de comptes (Banque Privée 1818 ou Rothschild & Cie Banque), des solutions de financements, des comptes à terme, certificats de dépôt, de l’or physique ou encore la gestion sous mandat.

Diversifier son patrimoine en dehors des assurances-vie, d'un portefeuille boursier bien garni ou encore de SCPI ou d'OPCI, c'est aussi possible. Elles sont nombreuses, ces sociétés qui proposent toute leur expérience pour permettre aux particuliers et aux professionnels d'étendre leur recherche de rendement et de rentabilité, tout en bénéficiant d'avantages fiscaux conséquents.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

C'est la Française AM qui reçoit cette pyramide, remise à Grégory Neulat, directeur marketing développement immobilier. Depuis plus de quarante ans, le groupe La Française développe des expertises spécifiques d'Asset Management pour compte de tiers. Ancrée sur quatre pôles d'activité – valeurs mobilières, immobilier, solutions d'investissements et financement direct de l'économie –, La Française déploie son modèle multi-affiliés auprès d'une clientèle institutionnelle et patrimoniale, tant en France qu'à l'international. Forte de ses cinq cent-trente collaborateurs, la Française gère près de 53 milliards d'euros d'actifs au 31 décembre 2015, à travers ses implantations à Paris, Francfort, Hong Kong, Londres, Luxembourg, Madrid et Milan.

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Elle est attribuée à Domaines & Patrimoine de Forest Invest et remise à son président, Olivier Segouin. La société Forest Invest a été fondée sur une idée : démocratiser l'investissement forestier par la création de groupements forestiers accessibles à toutes les catégories d'investisseurs. Comme seules des surfaces forestières importantes permettent l'application de techniques forestières d'exploitation fines et économiquement viables, il faut réunir les investisseurs pour pouvoir acheter des massifs relativement conséquents assurant ainsi une économie d'échelle des coûts de gestion et la garantie du maintien de la rentabilité forestière.



Diversification patrimoniale

De gauche à droite : Grégory Neulat (La Française AM) et Olivier Segouin (Forest Invest).

LA FRANÇAISE AM



PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie diversification patrimoniale

“ Filiale dédiée à l'immobilier d'entreprise du groupe La Française, la Française Real Estate Managers (REM) offre depuis plus de trente-cinq ans des solutions d'investissement inédites prenant pour support des domaines viticoles français de haut de gamme. Vingt-sept groupements fonciers viticoles créés autour de trente-deux propriétés ont su recueillir la confiance de plus de cinq mille investisseurs particuliers. Basé sur des actifs réels décorrelés, cet investissement jouit d'une double valeur, immobilière et économique, assise sur le long terme qui fait sa singularité. ”

Parick Ribouton, directeur de la gestion produits de diversification
La Française AM



DOMAINES & PATRIMOINE – FOREST INVEST



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie diversification patrimoniale

“ La Pyramide de la gestion de patrimoine 2016 récompense le travail de l'équipe Domaines & Patrimoine et de ses groupements forestiers. Nos partenaires CGPI, de plus en plus nombreux à nos côtés à travers toute la France, valorisent le patrimoine forestier. Ils reconnaissent par cette récompense le travail de qualité et la promotion de ce nouveau support d'investissement ancré dans l'avenir et la pérennité. Cette Pyramide 2016 motive la poursuite des efforts de la société de gestion Forest Invest auprès de nos investisseurs et de nos partenaires, et nous donne l'occasion de remercier l'ensemble des acteurs dynamiques de la profession pour avoir relayé avec succès notre philosophie. ”

Olivier Segouin, président
Forest Invest



**SCPI**

De gauche à droite: Thomas Laforêt (cabinet Voisin), Nicolas van den Hende (Sofidy), Renaud des Portes de la Fosse (Corum Asset Management), Isabelle Bellin (Perial) et Thibault Delahaye (Advenis IM).

Si il est un secteur en forte croissance, c'est bien celui des SCPI, avec une capitalisation de 37,83 Md€ et une collecte record de 1 475 millions d'euros, en 2015.

CORUM ASSET MANAGEMENT**SCPI DIVERSIFIÉES**
Corum Conviction

“ Cette pyramide qui nous est attribuée est une reconnaissance de la stratégie unique adoptée par Corum Asset Management au travers de Corum Convictions, que certains qualifiaient d'audacieuse à son lancement. Ce fonds est guidé par le bon sens, qui consiste à mutualiser les risques, tant par la diversité des investissements en termes de classes d'actifs (bureaux, commerce, hôtel...) que d'implantation géographique, et par le fait de se positionner à bon cycle immobilier. Corum Convictions est aujourd'hui présente dans sept pays d'Europe et la majorité de son patrimoine est située hors de France. Avec 6,3 % de rendement distribué en 2015 et une WALB moyenne de presque 9 ans, elle affiche l'une des meilleures performances du marché et ambitionne, avec une capitalisation de 500 M€ aujourd'hui, d'atteindre 750 m à fin 2016. ”

Renaud des Portes de la Fosse, directeur général
Corum Asset Management

PYRAMIDE CATÉGORIE
SCPI DIVERSIFIÉES

Elle a été décernée à Corum Conviction de Corum Asset management et remise à Renaud des Portes de la Fosse, directeur général. Corum Conviction privilégie, avant tout, la performance. A contre-courant de la majorité des SCPI

qui proposent une thématique d'investissement en appui de leur discours commercial, elle saisit les opportunités immobilières en fonction des résultats financiers qu'elles généreront. Elle ne se limite pas à un secteur, et tient compte, avant tout, du rendement et du potentiel d'un marché. Elle investit dans tous les domaines de l'immo-

CABINET VOISIN**SCPI BUREAUX,**
Immo Placement

“ Ce prix salue le travail de fond réalisé depuis plusieurs années pour donner une nouvelle dynamique à Immo Placement. La fusion opérée à l'été 2014 a créé les conditions d'une politique volontariste d'investissement et d'arbitrage. Dont nous voyons aujourd'hui les fruits. SCPI très présente à Lyon, Grenoble et Dijon, à capital fixe, elle privilégie les bureaux, puis les commerces. Une des plus anciennes SCPI de France, elle est appelée à connaître une nouvelle étape dans son développement. Tout en continuant de servir d'abord les intérêts de nos clients, qui, rappelons-le, nous confient leur épargne pour que nous leur apportions des revenus réguliers, et appréciant la relation de proximité que nous entretenons avec eux. ”

**SCPI COMMERCES,**
Foncière Rémusat

“ Nous sommes ravis que Foncière Rémusat soit à nouveau primée. SCPI historiquement présente dans le Sud-Ouest (mais qui sait s'ouvrir à d'autres marchés régionaux), à capital fixe, elle investit prioritairement en commerces. Les bons résultats récompensés aujourd'hui découlent, selon nous, d'une stratégie d'investissement claire et d'une croissance maîtrisée. Forts d'une conviction immobilière forte (nous croyons aux régions depuis plus de 40 ans), nous appliquons ces deux principes à toutes les SCPI que nous gérons. Avec comme seul objectif de servir les intérêts de nos clients. Qui nous font confiance pour générer des revenus locatifs pérennes, et donc des dividendes réguliers. ”

Patrick Laforêt, président du directoire Cabinet Voisin

bilier – bureaux, commerces, hôtels, etc. – à condition que l'acquisition permette d'atteindre son objectif de distribution de 6 %.

PYRAMIDE CATÉGORIE SCPI DE BUREAUX

C'est le cabinet Voisin qui a reçu la pyramide, pour sa SCPI de bureaux Immo Placement, remise à Thomas Laforêt, chargé de mission. Voisin est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers, filiale de Foncière Atland, depuis septembre 2015. Son métier consiste à structurer et commercialiser des placements immobiliers de long terme auprès des investisseurs particuliers et institutionnels. Acteur pionnier en la matière, avec la création d'Immo Placement dès 1968, Voisin gère aujourd'hui quatre SCPI, représentant un patrimoine de 210 millions d'euros, répartis sur environ trois cents actifs, pour le compte de 6 700 associés.

PYRAMIDE CATÉGORIE SCPI DE COMMERCES

Deuxième pyramide pour Voisin, pour sa SCPI Foncière Rémusat, de nouveau remise à Thomas Laforêt. Foncière Rémusat a pour objet l'acquisition directe, y compris en l'état futur d'achèvement, et la gestion d'un patrimoine immobilier locatif, d'une part, et l'acquisition et la gestion d'immeubles qu'elle fait construire exclusivement en vue de leur location, d'autre part.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Les conseillers interrogés ont plébiscité Sofidy et la pyramide a été remise à Nicolas van den Hende, son directeur de l'épargne. N'étant rattachée à aucun groupe financier, Sofidy mène une politique d'investissements et de gestion des fonds en toute indépendance. Son approche de gestion prudente et rigoureuse s'appuie sur les compétences de spécialistes et notamment d'investisseurs et de gestionnaires immobiliers.

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Elle a été attribuée à Perial et remise à Isabelle Bellin, directrice du marketing. Entreprise indépendante, Perial continue de participer au développement et à la croissance de l'immobilier tertiaire en France et a su s'adapter au fil du temps et innover, tout en ayant à cœur de faire perdurer ses valeurs fondatrices : innovation, expertise et responsabilité. Perial profite de sa présence sur toute la chaîne de valeur de l'immobilier pour créer des produits et des services adaptés aux clients.

PYRAMIDE DE L'INNOVATION

Elle revient à Advenis IM, pour sa SCPI Eurovalys, et a été remise à Thibault Delahaye, directeur général. Commercialisée depuis septembre, la SCPI Eurovalys s'adresse aux investisseurs institutionnels ou privés en quête d'une diversification de leur patrimoine immobilier dans une zone économique solide et attractive sur le plan fiscal.

La volonté de la société est de sélectionner en Europe des biens de grande qualité, dotés d'emplacement de choix et occupés par des locataires de premier rang.

PERIAL



PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie société commercialisant des SCPI

“ Alors que nous célébrons, cette année, notre cinquantième anniversaire, nous avons pour conviction que l'épargne immobilière confirme plus que jamais son fort potentiel de développement et qu'il est nécessaire de continuer à mettre en avant les nombreux avantages des SCPI. En cela, le soutien solide et répété de nos partenaires depuis de très nombreuses années nous est particulièrement précieux. ”



Isabelle Bellin, directeur marketing & communication
Perial

SOFIDY



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie société commercialisant des SCPI

“ Nous souhaitons remercier la rédaction d'Investissement Conseils pour l'attribution de cette Pyramide de la gestion de patrimoine dans la catégorie des SCPI. Nous sommes très fiers de recevoir ce prix qui vient récompenser le savoir-faire de Sofidy en matière de promotion et de gestion de SCPI. Dont la plus emblématique est la SCPI de commerces Immorente qui rassemble aujourd'hui un patrimoine comptant plus de 2,2 milliards d'euros d'actifs immobiliers détenus par plus de 25 000 associés. Au nom de Sofidy, je tiens à remercier nos conseillers en gestion de patrimoine qui nous font confiance depuis trente ans, ainsi que l'ensemble du travail de nos équipes, que ce prix vient également récompenser. ”



Jean-Marc Peter, directeur général Sofidy

ADVENIS INVESTMENT MANAGERS



PRIX DE L'INNOVATION, Catégorie SCPI Eurovalys

“ Nous sommes heureux de voir la SCPI Eurovalys récompensée par le prix de l'Innovation. Eurovalys est la seule SCPI investie en bureaux principalement en Allemagne et épaulée par une équipe 100 % allemande, un atout que nous saurons exploiter pour gérer efficacement la SCPI. Ce prix a également une autre symbolique particulière : Eurovalys est la concrétisation d'un des tout premiers projets orchestrant les expertises des différentes équipes du groupe depuis sa réorganisation en juillet 2015. Advenis entend profiter davantage de ces synergies afin d'offrir à sa clientèle privée et institutionnelle d'autres véhicules innovants et performants. ”



Thibault Delahaye, directeur général
Advenis Investment Managers



Immobilier

De gauche à droite : Laurent Assayag (Urban Premium), Sébastien Le François et Carolina Jean (Nexity Conseil & Patrimoine), Jean-Baptiste Lacoste (Leemo), Arnaud Jaffrain (iPlus), Frédéric Koubi (groupe CIR), Dominique Ménigault (Pierre & Vacances Conseil Immobilier) et Julien Drouot-l'Hermine (iSelection).

Cette catégorie d'actifs est très diversifiée et dix pyramides lui ont été consacrées.

IMMOBILIER NEUF, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

C'est iPlus qui a été désigné par les conseillers et c'est Arnaud Jaffrain, son directeur général qui s'est vu remettre la Pyramide. iPlus est une plate-forme dédiée à l'investissement immobilier, qui propose un large choix d'opérations immobilières. Avec 150 opérations dans toute la France à son actif depuis huit ans, dans le neuf et dans l'ancien, iPlus possède une solide expérience du conseil en investissement immobilier résidentiel, à destination des professionnels du patrimoine et de leurs clients et a pour objectif de réaliser une collecte de l'ordre de 150 millions en 2016.

IMMOBILIER NEUF, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Nexity Conseil et Patrimoine s'est vu décerner la pyramide de la rédaction, remise à Carolina Jean, directeur marketing. Cette pyramide avait déjà été attribuée l'an dernier à ce groupe coté en Bourse qui exerce plusieurs métiers dans différents domaines : l'immobilier résidentiel, les services immobiliers aux particuliers et aux entreprises, les réseaux et relation client. Bâtimeur de logements comme d'immobilier d'entreprise, Nexity est également ensemble urbain.

IMMOBILIER ANCIEN, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Elle a été attribuée au groupe CIR et remise à Frédéric Koubi, directeur

associé du groupe. Passionné depuis plus de vingt-neuf ans par la rénovation du bâti ancien en centre-ville, le groupe s'impose comme l'un des principaux acteurs sur le marché. Avec plus de six cents immeubles rénovés, le groupe CIR poursuit son développement fidèle à son positionnement « cœur de ville » sur l'ensemble du territoire et autour de cinq dispositifs d'optimisation fiscale : Malraux, monument historique, déficit foncier, nue-propriété et Pinel en cœur de ville.

IMMOBILIER ANCIEN, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

C'est Urban Premium qui se voit décerner le prix de la rédaction, la pyramide étant donnée à Laurent Assayag, directeur général. Urban Premium, société de gestion de portefeuille, agréée par l'Au-



De gauche à droite : Sébastien Le François et Carolina Jean (Nexity Conseil & Patrimoine).

torité des marchés financiers depuis le 8 juin 2010, est spécialisée dans la structuration et la gestion de fonds d'investissement immobilier. Elle développe et gère une gamme de SCPI d'habitation

et de commerce, orientées sur l'investissement immobilier de centre-ville, intégrant un levier fiscal. Ces fonds sont destinés à une clientèle d'investisseurs privés.

IPLUS

PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie immobilier neuf

“ Il nous semblait important d'atteindre un volume d'affaires significatif en démembrement, avant d'élargir notre catalogue. Notre objectif consiste désormais à poursuivre la consolidation de cette activité historique, mais également d'aller plus avant dans la diversification de notre offre déjà amorcée au cours du second semestre 2015. Nous ambitionnons à moyen terme de créer un réflexe « acteur global logement – produits et services » au sens le plus large chez les partenaires, avec la mise en place d'un catalogue étendu à la pleine propriété dans le neuf comme dans l'ancien, tout en maintenant la plus grande objectivité dans la notion de juste prix. ”



Arnaud Jaffrain,
président iPlus

NEXITY CONSEIL & PATRIMOINE

PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie immobilier neuf

“ Nous sommes particulièrement heureux de recevoir pour la deuxième année consécutive la Pyramide de la gestion de patrimoine – Immobilier neuf. Ce prix récompense le travail des équipes de Nexity Conseil & Patrimoine tout au long de l'année, comme celui de l'ensemble des filiales d'Immobilier résidentiel de Nexity, partout en France. Il distingue également les produits Nexity dont la qualité, l'implantation géographique et le positionnement sur le marché correspondent aux attentes des investisseurs particuliers. Les relations de proximité et de confiance que nous avons nouées au fil des années avec nos partenaires comptent aussi pour beaucoup dans ce nouveau succès. ”



Philippe Zilberstein, directeur général
Nexity Conseil & Patrimoine

GRUPE CIR

PRIX DES CONSEILLERS, catégorie immobilier ancien

“ Le groupe CIR, spécialiste depuis 29 ans de la rénovation du bâti ancien en « cœur de ville », intervient autour de cinq dispositifs d'optimisation fiscale : Pinel rénové, Malraux, monuments historiques, déficit foncier et nue-propriété. En 2016, les professionnels de la gestion de patrimoine bénéficieront d'opérations patrimoniales, performantes, accessibles et sécurisées dans des villes comme Bordeaux, Nantes, Montpellier, Nancy, Marseille... Le groupe CIR remercie les conseillers qui, par ce prix, récompensent les exigences de sérieux, de qualité et d'accompagnement qui nous valent au quotidien la fidélité de nos partenaires et la confiance de nouveaux professionnels. ”



Frédéric Koubi,
directeur associé Groupe CIR

URBAN PREMIUM

PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie immobilier ancien

“ Urban Premium a clôturé 2015 sur une belle note de croissance. Notre gamme Cœur de Ville s'est construite autour de trois SCPI :
- la SCPI Urban Vitalim, éligible au dispositif Pinel, n'investit que dans les centres-villes, tant sur des immeubles anciens d'habitation ou en Vefa, que sur des immeubles origine de bureaux que nous transformons en habitation ;
- la SCPI Urban Prestigimmo 2, éligible au dispositif Malraux a clôturé sa deuxième augmentation de capital au 31 décembre 2015. Trois acquisitions de qualité ont été réalisées, à Bordeaux, Montauban et Versailles ;
- quant à notre SCPI de déficit foncier, Urban Pierre n° 3, elle connaît toujours autant d'engouement. Les premières acquisitions de la SCPI ont été faites dans des villes comme Toulouse, Rouen ou encore Toulon. ”



Franck Temim, président Urban Premium

RÉSIDENCES AVEC SERVICES, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cerenicimo se voit remettre la pyramide, confiée à Louis Goutiere, responsable de l'animation et de la formation commerciale. Depuis près de vingt ans, Cerenicimo est le spécialiste de l'investissement immobilier. A l'heure où l'incertitude économique, fiscale et financière prédomine, dans un contexte où la rationalité des acteurs devient de plus en plus complexe à appréhender, l'immobilier trouve, plus que jamais, sa place dans la galaxie des solutions d'investissement disponibles. Le support immobilier, dès lors où il fait l'objet d'un référencement rigoureux, offre ainsi des performances nettes particulièrement attractives et constitue une véritable réponse au contexte d'instabilité.

RÉSIDENCES AVEC SERVICES, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La pyramide de la Rédaction revient à iSelection et a été remise à Julien Drouot-l'Herminie, directeur général. Depuis 1996, iSelection a développé une expertise reconnue à travers la commercialisation de plus de 30 000 logements. La société, créée et toujours basée à Nice, compte aujourd'hui cinq bureaux (Nice, Paris, Lyon, Bordeaux



De gauche à droite: Louis Goutiere (Cerenicimo) et ses trois Pyramides.

et Nantes) et 130 collaborateurs. Elle s'appuie sur un réseau de partenaires bancaires et de conseillers en gestion

de patrimoine pour proposer une offre nationale, diversifiée et rigoureusement sélectionnée.

CERENICIMO



PRIX DES CONSEILLERS, Plates-formes immobilières



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie résidences de tourisme



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie résidences avec services



“Plates-formes immobilières: depuis 1995, Cerenicimo propose des supports d'investissement à forte valeur ajoutée. Cette stratégie repose entre autres sur un actionariat stable, gage d'un engagement sur le long terme auprès de professionnels du patrimoine. Cette position vient d'être réaffirmée par les dirigeants et le management du groupe au travers le rachat des actions détenues depuis 2007 par le fonds d'investissement britannique 3i. Le groupe est maintenant détenu à 100 % par son fondateur et son management. Cette situation assoit l'indépendance décisionnelle du groupe, clé de voûte de notre développement axé sur la proximité avec vous, professionnels du patrimoine.

Résidence avec services: ce prix des CGPI souligne nos convictions sur le segment des résidences services. Cette reconnaissance nourrit nos

Benjamin Nicaise, président Cerenicimo

projets et renforce notre ambition, nous conduisant à nous renouveler sans cesse pour proposer le meilleur de l'immobilier d'investissement, qu'il s'agisse de résidences médicalisées, seniors, de tourisme (loisirs et affaires) et étudiantes. Nous tenons à vous remercier à nouveau pour la confiance témoignée.

Résidences de tourisme: cette récompense met en lumière la qualité de nos résidences de tourisme. Nous sommes très impliqués sur ce secteur malgré la défiance du marché à son égard. Nous considérons qu'investir en cette période de retournement offre des opportunités remarquables pour les investisseurs, cumulant des actifs aux qualités intrinsèques excellentes et un rendement attractif. La réussite de cette stratégie repose l'excellent track-record de nos équipes de sourcing sur les actifs touristiques. ”

RÉSIDENCES DE **TOURISME**, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Autre Pyramide pour Cerenicimo, également remise à Louis Goutiere. Cerenicimo bénéficie depuis sa création d'une expertise dans le secteur touristique, reconnue par l'ensemble des acteurs du marché. Il a ainsi mis en place des partenariats avec les gestionnaires les plus expérimentés et négocie des baux commerciaux garantissant la pérennité de l'investissement et des tarifs d'acquisition optimisés. Cette expérience fait aujourd'hui de lui le leader national de la commercialisation de résidences de tourisme.

RÉSIDENCES DE **TOURISME**, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

C'est Pierre & Vacances Conseil Immobilier qui a été récompensé et la pyramide a été remise à Dominique Ménigault, directeur général adjoint. Reconnue comme « la » référence de la réalisation et de la gestion de résidences de tourisme en Europe, le groupe Pierre & Vacances-Center Parcs conçoit, construit, gère des appartements, des cottages et des mai-



Arnaud Jaffrain (iPlus) est aussi l'un des gagnants par tirage au sort de l'une des deux montres Michel Herbelin en jeu ce soir-là d'une valeur de 2 000 €.

sons, depuis sa création en 1967. Grâce à son savoir-faire et son efficacité de gestionnaire, Pierre & Vacances-Center Parcs conseille pour investir et devenir propriétaire en toute sécurité.

PLATES-FORMES IMMOBILIÈRES, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Troisième pyramide pour Cerenicimo, un véritable trio gagnant, également remise

à Louis Goutiere, dont les mains commençaient à être bien encombrées ! Mais cela n'a pas affecté sa fierté de représenter ce groupe, créé en 1995, par son actuel président Benjamin Nicaise, et qui se positionne, aujourd'hui, comme le leader de l'investissement immobilier au travers de supports d'investissement diversifiés et rigoureusement référencés. Professionnalisme, déontologie, pérennité ont prévalu au développement de la société.

PLATES-FORMES IMMOBILIÈRES, PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Elle revient à Leemo, groupe Maupas-sant Partenaires, et a été remise à Jean-Baptiste Lacoste, fondateur et président du groupe.

Lancée en 2012 par le groupe Orelis, Leemo est une place de marché immobilière dédiée aux conseillers indépendants. Le système repose sur une plateforme technologique qui permet de gérer les stocks des promoteurs et de communiquer en temps réel.

ISELECTION

**PRIX DE LA RÉDACTION,
Catégorie résidences
avec services**

“ Une offre immobilière qualitative et exclusive explique le dynamisme d'iSelection qui a doublé ses ventes des trois dernières années. iSelection en bref, c'est 34 000 logements commercialisés depuis vingt ans, plus de 1 000 lots disponibles en Pinel, LMNP et nue-propriété, des programmes exclusifs remarquables notamment, 5 programmes dans Paris intramuros, plus de 300 appartements en résidences étudiantes à Nantes, Rennes, Nice, Strasbourg, Paris ou Lille, un accompagnement qualitatif des clients et des CGP tout au long du processus d'acquisition, et des équipes dédiées aux CGP dirigées par Claire De Jésus (cdejesus@iselection.fr). ”



Julien Drouot-l'Hermine, directeur général
iSelection

PIERRE & VACANCES CONSEIL IMMOBILIER

**PRIX DE LA RÉDACTION,
Catégorie résidences
de tourisme**

“ Pierre & Vacances Conseil Immobilier commercialise auprès d'investisseurs particuliers, les programmes immobiliers du groupe Pierre & Vacances-Center Parcs. Notre ambition : proposer une solution patrimoniale haut de gamme conjuguant rentabilité, fiscalité et sécurité. Nous avons lancé, en novembre dernier, notre nouveau BtoB idéalement adapté aux attentes des CGPI. Depuis maintenant plus de vingt ans, nous entretenons une relation durable et efficace avec nos partenaires grâce à une présence commerciale nationale. Ce prix récompense le travail de toute une équipe totalement dévouée à ses clients et à ses partenaires. Nous en sommes très honorés. ”



Dominique Ménigault, directeur général adjoint
Pierre & Vacances Conseil Immobilier

LEEMO

**PRIX DE LA RÉDACTION,
Plates-formes
immobilières**



“ Leemo est aujourd'hui le moteur transactionnel référent pour les professionnels de l'immobilier et les institutionnels. Le site www.leemo.fr agrège en temps réel le plus vaste référentiel de programmes immobiliers neufs du marché (60 000 lots disponibles début mars 2016). Sans frais, les utilisateurs accèdent à toutes les innovations de l'outil pour comparer, géolocaliser, réaliser leurs simulations, suivre leurs options multipromoteurs, gérer leurs financements, la facturation et l'encaissement des commissions. Leemo permet aux distributeurs d'affirmer leur indépendance et leur capacité à détecter les opportunités d'investissement en temps réel et aux institutionnels de disposer d'un outil unique dans sa facilité de déploiement et dans sa couverture nationale. Enfin, les promoteurs y trouvent de nouvelles capacités de distribution. ”

Stéphane Peltier, directeur général Leemo



Crédit

De gauche à droite : Agnès Benni (Crédit foncier) et Philippe Taboret (Cafpi).

CAFPI

PRIX DE LA RÉDACTION,
catégorie crédit

“Cafpi est honoré de cette distinction, elle récompense notre implication à procurer une information claire sur le financement immobilier. Cafpi, dans sa vocation de courtier leader s’attache depuis quarante-cinq ans à rendre l’achat immobilier simple et accessible. Les services, que nous délivrons aux professionnels de l’immobilier et CGP au profit de leurs clients ou directement auprès des emprunteurs, rencontrent un succès grandissant et mérité au sein d’un marché souvent complexe et tendu. Nous adressons nos sincères remerciements à la rédaction d’Investissement Conseils pour son professionnalisme.”



Philippe Taboret, directeur général adjoint
Cafpi

Compte tenu de taux immobiliers de plus en plus bas au fil des mois, le secteur du courtage en crédit est en plein essor.

Les courtiers savent faire reconnaître leur expertise et leur savoir-faire non seulement aux particuliers investisseurs, mais aussi à toute cette frange de la population qui, face à des taux alléchants augmentant considérablement leur pouvoir d’achat, n’hésite plus à franchir le pas afin de devenir propriétaires. Les courtiers permettent à ce rêve – caressé par des milliers de Français – de devenir enfin réalité.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

La pyramide des Conseillers a été remise au Crédit foncier, représenté par Agnès Benni, directrice du département patrimonial.

Filiale du groupe BPCE (Banque populaire-Caisse d’épargne), le Crédit foncier est le spécialiste du financement de pro-

CREDIT FONCIER



PRIX DES CONSEILLERS,
catégorie crédit

“ Cette récompense illustre la confiance des professionnels du patrimoine à l’égard du Crédit foncier.

Le Crédit foncier, société spécialisée dans les financements et services immobiliers, propose des solutions innovantes qui répondent aux besoins précis de la clientèle des conseillers en gestion de patrimoine (CGP). Ainsi, les CGP apprécient particulièrement les offres développées par le Crédit foncier telles que les formules de prêt in fine très souples qui s’adaptent à la situation patrimoniale de leurs clients, ainsi que les prêts hypothécaires non affectés dits de trésorerie. En 2016, le Crédit foncier continuera de promouvoir ses offres innovantes pour accompagner le plus grand nombre de CGP. ”



Agnès Benni, directrice de
l’agence clientèle privée
Crédit foncier

jets immobiliers. Depuis cent soixante ans, il s’engage auprès des professionnels de l’immobilier et des acteurs du secteur public, et leur propose des solutions adaptées à la diversité de leurs projets.

L’expérience, l’antériorité et la continuité de leurs interventions permettent aux équipes du Crédit foncier de connaître tous les marchés immobiliers et leurs évolutions, et ainsi d’adapter leur offre de produits et services.

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Elle est remise à Philippe Taboret, directeur général adjoint de Cafpi. Créée en 1971 par Elie Assouline, Cafpi s’est rapidement imposée comme le numéro un des courtiers en prêts immobiliers. Sa vocation est de rendre le crédit immobilier plus simple et plus accessible à chacun en réunissant toutes les solutions pour réaliser ses rêves d’accession à la propriété.

Aujourd’hui, Cafpi poursuit son essor et s’implante à l’étranger.

Enfin, dans la catégorie Girardin industriel, deux Pyramides ont été remises : une par le biais des CGPI, l'autre par la rédaction d'Investissement Conseils.

PYRAMIDE DES CONSEILLERS

C'est Inter Invest qui a reçu cette Pyramide. La société a été créée en 1991, Inter Invest structure des solutions d'investissements faisant appel aux investisseurs particuliers soumis à l'IR ou aux entreprises soumises à l'IS et visant à financer des projets industriels et des programmes immobiliers en logement social dans les Dom et les Com. L'an passé, elle a également proposé un FIP. La société compte huit agences présentes en outre-mer, quatre-vingts collaborateurs, 4 800 sociétés de portage sous gestion, 16 000 locataires financés, 13 500 investisseurs et comptabilisait, à fin 2015, plus de 1,6 milliard d'euros sous gestion.

Notons qu'en février dernier, la société a annoncé la création d'Inter Invest Capital par une prise de participation majoritaire dans la société de gestion K Partners. Ayant pour vocation d'investir en minoritaire dans des PME de croissance à fort potentiel, avec un chiffre d'affaires supérieur à 1 million d'euros, la structure compte devenir un acteur de référence dans le capital-développement.

PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Enfin, la Pyramide de la rédaction d'*Investissement Conseils* a été remise à Ecofip, société fondée et présidée par Thibaud Assier de Pompignan. L'an passé, elle a réalisé pas moins de 119 millions d'euros d'investissements en loi Girardin et financé 1 800 entreprises. Ecofip collabore avec plus de quatre cent-cinquante CGP pour lesquels elle dispense des formations validées par diverses associations professionnelles.

La société est présente en Martinique, en Guadeloupe, en Guyane, à la Réunion, en Nouvelle-Calédonie, en Polynésie française, et en métropole, à Paris et Lyon.



Girardin industriel

De gauche à droite : Geoffroy Parisot (Ecofip) et Daniel Petit (Inter Invest).

ECOFIP



PRIX DE LA RÉDACTION, Catégorie Girardin industriel

“C'est avec beaucoup de reconnaissance que nous recevons ce prix. Avec cette nouvelle récompense, Ecofip s'installe durablement parmi les incontournables du marché de la Girardin industrielle. Nous sommes confortés dans notre choix de continuer à privilégier la sécurité de nos investissements, par une forte mutualisation et le développement de nouvelles assurances, tout en maintenant un taux de rentabilité attractif. Notre expérience et notre ancrage en outre-mer permettent de proposer des dossiers fiables et sécurisés, de plein droit ou avec agrément fiscal. Le suivi et l'accompagnement juridiques que nous proposons sont salués par nos partenaires et leurs clients. Nous nous investissons au quotidien pour la satisfaction des CGP, un tel prix nous encourage à poursuivre et accroître nos efforts.”



Mélanie Kabla, directrice commerciale relations partenaires et investisseurs
Ecofip

INTER INVEST



PRIX DES CONSEILLERS, Catégorie Girardin industriel

“Inter Invest est très fier de recevoir cette distinction qui récompense vingt-cinq ans d'expertise et de collaboration avec les CGPI. Capitalisant sur 1,6 milliard d'euros d'actifs sous gestion et un agrément obtenu auprès de l'ACPR, Inter Invest renforce son positionnement comme partenaire financier des entreprises et poursuit la diversification de son offre en produits d'investissements. Inter Invest a ainsi décidé d'élargir son périmètre d'activité en créant sa société de gestion, Inter Invest Capital qui ambitionne de devenir un acteur de référence dans le capital-développement, tout en proposant des solutions d'investissement innovantes dans leur structuration.”



Jérôme Devaud, directeur général délégué
Inter Invest