

GESTION DE PATRIMOINE

La Financière du Carrousel galope

GROUPEMENT Avec 36 cabinets qui ont signé une convention d'affiliation, la Financière du Carrousel voudrait regrouper 200 cabinets dans cinq ans.

Créée en 2005 avec quatre cabinets de gestion de patrimoine, la Financière du Carrousel compte aujourd'hui 36 affiliés et détient un encours de 220 M€. Ni franchise, ni association, cette structure fondée par trois associés dont Jean-Luc Deshors, associé gérant, est une société commerciale qui fonctionne comme une centrale de services couplée à une centrale d'achats.

Cotisation contre tarifs avantageux

«Notre idée est de faire gagner du temps aux CGPI, pour qu'ils en consacrent plus à leurs clients», indique Jean-Luc Deshors. Au sein de cette centrale, chaque CGPI bénéficie de toute une panoplie de services, pour l'aider dans l'exercice de son métier et, notamment, au plan réglementaire et administratif. Il bénéficie aussi d'une formation, d'une lettre de communication et d'un extranet performant,

qui lui sert de véritable outil de travail (modèle de lettres de mission, d'analyse patrimoniale...).

À la différence d'une franchise, la Financière du Carrousel respecte l'indépendance de ses affiliés. Elle ne prend pas de pourcentage dans le capital du cabinet, et n'impose aucun volume d'affaires. C'est le CGPI qui verse une cotisation de 15% de son chiffre d'affaires, représentant le coût d'affiliation. Mais, sachant que la structure a négocié des tarifs avantageux avec les fournisseurs, «cette facturation a un effet pratiquement neutre pour le CGPI», estime Jean-Luc Deshors. En effet, grâce au référencement de la Financière du Carrousel, les cabinets affiliés ont accès aux principales plates-for-



Jean-Luc Deshors, gérant : «Après six mois de présence, les affiliés peuvent devenir associés, moyennant deux jours de travail par mois pour la Financière du Carrousel.»

mes (assurance, sociétés de gestion et immobilier) du marché et, parmi cette sélection, conservent une totale liberté de choix des produits.

Le temps, c'est de l'argent

Quelle est l'origine de ce concept? Jean-Luc Deshors, conseil en gestion de patrimoine issu de l'univers de la banque, a pu constater au début des années deux mille combien les CGPI consacraient de temps aux tâches administratives, au détriment du service à leurs clients. C'est alors que la Financière du Carrousel a vu le jour, pour décharger les CGPI d'un maximum de tâches qui ne sont pas au cœur de leur métier. ●

ANNE VATHAIRE