

Commissionnement : honoraires sur la vente.

Nombre de partenaires : NC.

■ Serenalis

Site : www.serenalis.fr

Immobilier :

- produits : immobilier résidentiel, locatif, résidences de tourisme, d'affaires, pour étudiants et médicalisées, Malraux, Scellier, Scellier rénové, immobilier démembré, SCPI ;

- fournisseurs : Compagnie immobilière de restauration, Pierre et Vacances, GDP Vendôme, Le Revenu Pierre, UFG, Iplus, Monné-Decroix, Iselection, Sopha Promotion...

Bourse :

- produits : tous types d'enveloppes ;
- gestions : tous types et mandats de gestion ;
- nombre d'OPCVM : plus de 3 000 (3 fournisseurs).

Assurance :

- contrats : tous types et épargne entreprise ;
- nombre de fonds en euro : 6 ;
- nombre d'OPCVM : plus de 1 000 ;
- fournisseurs : Generali Vie, Fortis, Axéria Vie, Vie Plus, UFG Courtage, La Mondiale Partenaire, Debory Eres (pour l'épargne entreprise) ;
- noms des contrats : PGA (vie et capi), Kertia Privilèges (vie et capi), Escancia (vie), Patrimoine Vie Plus (vie et capi).

Prévoyance :

- contrats : décès, dépendance, homme clé, rente éducation ;
- fournisseurs : Generali Vie, Alptis.

Crédits :

- type : patrimonial ;
- fournisseurs : banques.

Diversification patrimoniale :

- produits : outre-mer industriel, démembrement, groupements fonciers viticoles, art, investissement dans les PME ;
- fournisseurs : UFG, Alcyom, Star Invest, Finarea, Iplus.

Fonctionnalités :

- aide à la vente : aide sur dossier, ingénierie patrimoniale ;
- gestion de la relation client : formalisme réglementaire, agrégateur, aides diverses aux obligations CIF (modèles de lettres, lettres de missions) ;
- gestion des contrats : allocateur d'actifs, agrégateur ;
- autres : veille juridique et réglementaire, middle-office, sélection immobilière, communication du cabinet.

Animation du réseau : 3 commerciaux, visites en cabinet, réunions locales et nationales, séminaires, différents outils.

Formations : multiples via Essentialis :

Les conditions d'adhésion

Pour collaborer avec les plates-formes présentées dans cet article, les CGPI doivent respecter les différents statuts auxquels ils sont soumis : courtier en assurances, agent immobilier, démarcheur financier et parfois CIF (cf. chapitre « L'activité », page 54). Les fournisseurs de produits leur demanderont un certain nombre de documents : une attestation de couverture en responsabilité civile professionnelle et éventuellement de garantie financière, les statuts de leur société, un extrait de casier judiciaire, un extrait Kbis...

patrimoine de la famille (12 jours), patrimoine du dirigeant (6 jours), formations ponctuelles. Validation par les associations professionnelles.

Commissionnement : rémunération du fournisseur négociée et optimisée, afin de profiter de l'effet « groupement ».

Nombre de partenaires : 70 cabinets.

■ Swiss Life Assurance et Patrimoine

Site : www.swisslife.fr

Immobilier :

- produits : 2 SCPI (Efimmo et Immorente) au sein de la gamme Swiss Life Strategic Plus, projet d'un OPCI ;
- fournisseur : Sofidy.

Banque (via Swiss Life Banque Privée) :

- produits : PEA, comptes titres, PERCO, PEE, crédit garantie de passif ;
- types de gestions : multigestion, produits structurés, mandats de gestion ;
- OPCVM : 8 000 (170 fournisseurs).

Assurance :

- types de contrats : assurance vie et produits retraite ;
- nombre de fonds en euro : 1 ;
- nombre d'OPCVM : 800 dont produits structurés et SCPI (environ 100 sociétés de gestion) ;
- assureur : Swiss Life ;

- noms des contrats : Swiss Life Strategic Plus (vie/épargne), Capi Strategic Plus (vie/épargne), Swiss Life Strategic Net (vie/épargne), Swiss Life Retraite Sélection (retraite TNS), Swiss Life Référence Retraite (vie/retraite), Swiss Life PERP.

Prévoyance :

- contrat destiné aux indépendants, incluant toutes les garanties décès, dépendance, homme clé, rente éducation (Swiss Life Prévoyance Indépendants) ;
- fournisseur : Swiss Life.

Crédits :

- type : nanti ;
- fournisseur : Swiss Life Banque Privée.

Fonctionnalités :

- aide à la vente : extranet pour les produits d'assurance et l'offre bancaire, outils de simulations en prévoyance et en retraite, plaquettes commerciales, fiches techniques,

nombreux argumentaires de vente ;

- gestion de la relation client : aide à la rédaction de documents, historique des événements liés aux contrats, documentation pratique et juridique ;

- gestion des contrats : envoi des fichiers produits bancaires et assurance aux agrégateurs en vue de la consolidation, consultation de l'ensemble des contrats d'assurance et des portefeuilles de titres, outil d'aide à la gestion et à l'allocation des fonds, accès aux performances des fonds, outils d'alerte ;
- autres : service d'ingénierie patrimoniale, lettre trimestrielle « Patrimoine », destinée aux CGPI, regroupant l'actualité de Swiss Life et l'information juridique et fiscale.

Animation du réseau : 16 inspecteurs dans les régions, 1 directeur des partenariats bancaires et CGPI, 1 personne chargée des groupements.

Formations : validantes et universités du patrimoine de Swiss Life.

Commissionnement : à la souscription, sur les encours euros et unités de comptes, rétrocession sur les OPCVM, frais d'arbitrage, frais sur les mandats de gestion.

Nombre de partenaires : 500 cabinets et 20 groupements.

Evolutions à venir : refonte de l'extranet.

■ UFG-LFP France

Site : www.ufg-partenaires.com

Immobilier :

- produits : immobilier direct (Borloo, Robien recentré, Scellier), SCPI (classiques diversifiées, fiscales, murs de boutiques), LMP/LMNP ;

- fournisseurs : Bouygues, Nexity, Kaufman, Marignan, Eiffage, Nouveaux Constructeurs, PBR, Spirit, Icade, Vinci et Habitat Foncier.

Bourse :

- produits : OPCVM, mandat de gestion, FIP, FCPI ;

- types de gestions : thématique, ISR (actions/taux), multigestion traditionnelle ou alternative, taux, gestion diversifiée ;

- nombre d'OPCVM : plus de 100 ;

- fournisseur : LFP.

Assurance :

- produits : contrat multisupport, contrat en

Tableau des plates-formes multiproduits (suite)

Nom, date de création et site Web	Actionariat et dirigeant	Produits commercialisés	Fournisseurs	Activité 2009
Sélection R (1996) www.rothschild-cie.fr	Groupe Rothschild Philippe Chevrier	<u>Immobilier</u> : Scellier, nue-propriété, LMNP, Malraux, SCPI, bloc <u>Bourse</u> : OPCVM, titres vifs en transfert, compte libre, mandat de gestion, PEA, FIP, FCPI <u>Assurance</u> : multisupport, contrat de capi, bonus de fidélité, PEA capi et PEP par transfert	<u>Immobilier</u> : Kaufman, Bouygues, Marignan, Terreis, Ciloger, AJ2000, Eiffage, CIR Investissement <u>Bourse</u> : 2 700 OPCVM (80 sociétés de gestion) <u>Assureurs</u> : Generali, Swiss Life, AGF-Allianz; 8 fonds en euro, 2 700 OPCVM (80 sociétés de gestion)	<u>Banque et assurance</u> , collecte 2008: 500 M€, encours: 4 Md€
Selectys (1999) www.selectys.com	Groupe Selectys Jérémy Achache	<u>Immobilier</u> : Scellier, Scellier outre-mer, Girardin, Bouvard, LMNP, ZRR, Robien, réhabilitation <u>Assurance</u> : multisupport ou contrat de capi	<u>Immobilier</u> : 40 promoteurs nationaux et régionaux ou programmes propres <u>Assureurs</u> : 2 fonds de fonds: 1 fond patrimonial et 1 fond dynamique	<u>Immobilier</u> : 900 lots en 2008
Serenalis (2007) www.serenalis.fr	Personnes physiques et adhérents Gérard Debois	<u>Immobilier</u> : résidentiel, locatif, résidences de tourisme, d'affaires, pour étudiants et médicalisées, Malraux, Scellier, Scellier rénové, immobilier démembré, SCPI <u>Bourse</u> : tous types d'enveloppes <u>Assurance</u> : tous types et épargne entreprise <u>Prévoyance</u> : décès, dépendance, homme clé, rente-éducation <u>Crédits</u> : patrimoniaux <u>Diversification</u> : outre-mer industriel, démembrement, GFV, art, investissement dans les PME	<u>Immobilier</u> : Compagnie immobilière de restauration, Pierre et Vacances, GDP Vendôme, Le Revenu Pierre, UFG, Iplus, Monné-Decroix, Iselection, Sopha Promotion... <u>Bourse</u> : plus de 3 000 OPCVM <u>Assureurs</u> : Generali Vie, Fortis, Axéria Vie, Vie Plus, UFG Courtage, La Mondiale Partenaire, Debory Eres; 6 fonds en euro + 1 000 OPCVM <u>Prévoyance</u> : Generali Vie, Alptis <u>Crédits</u> : banques <u>Diversification</u> : UFG, Alcyom, Star Invest, Finarea, Iplus	NC

Fonctionnalités :

- aide à la vente : outils de simulations ou simulations sur demande, assistance en rendez-vous client, appui marketing, organisation de réunions clients/prospects, site Internet avec description de l'offre ;
- gestion des contrats : consolidation et consultation de l'ensemble des contrats et portefeuilles, accès aux performances des fonds, *middle* et *back-office* dédiés ;
- autres : équipe d'ingénieurs patrimoniaux à disposition, actions marketing à la demande, formation sur mesure.

Animation du réseau : suivi réalisé par un directeur régional, assisté de son *sale support* basé au siège. 6 directeurs régionaux répartis dans toute la France, 4 *sales supports*. Road show en région.

Formations : sur mesure, élaborées en fonction des attentes des conseillers indépendants, ou bien validantes (Chambre et ANACOFI).

Commissionnement : paiement hebdomadaire sur la production et trimestriel sur les encours.

Nombre de partenaires : NC.

■ Sélection R*

Site : www.rothschild-cie.fr

Immobilier :

- produits : Scellier, nue-propriété, LMNP, Malraux, SCPI, bloc ;
- fournisseurs : Kaufman, Bouygues, Marignan, Terreis, Ciloger, AJ2000, Eiffage, CIR Investissement.

Bourse :

- produits : OPCVM, titres vifs en transfert, compte libre, mandat de gestion, PEA, FIP, FCPI ;

- gestions : tous types ;
- nombre d'OPCVM : plus de 2 700 (80 sociétés de gestion).

Assurance :

- types de contrats : multisupport, contrat de capi, bonus de fidélité, PEA capi et PEP (par transfert) ;

- assureurs : Generali, Swiss Life et AGF-Allianz ;

- nombre de fonds en euro : 8 ;

- nombre d'OPCVM : plus de 2 700 (80 sociétés de gestion) ;

- contrats référencés : Sélection R Assurance (multisupport et capi), Sélection R >>>