

ÉVÉNEMENT / Les Pyramides de la gestion de patrimoine



LES PYRAMIDES DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Comme chaque année, Investissement Conseils a organisé ses Pyramides de la gestion de patrimoine. Cette 12^e édition s'est tenue au sein des Salons Hoche, à Paris, le mardi 12 mars. L'esprit de ces récompenses demeure : mettre une à l'honneur les partenaires des CGP et leurs produits au travers de dix catégories pour quatre-vingt-deux Pyramides.

Dix catégories ont été récompensées par différentes Pyramides :
- les Pyramides des conseillers suite à une enquête réalisée auprès des deux mille cabinets (soit plus de cinq mille conseillers) référencés sur le site de CGP France (cgpfrance.com);
- de la rédaction;
- et de performance (en partenariat avec Quantalys).

Toute l'équipe d'Investissement Conseils tient à remercier les CGP, toujours plus nombreux, à avoir répondu à notre enquête, ainsi que les sociétés ayant adressé leurs candidatures – nombreuses et de grande qualité – pour les différents prix de l'innovation, du développement et de la rédaction. Découvrez les vainqueurs de l'édition 2024 dans les pages qui suivent et sur le site dédié : www.pyramidesgestionpatrimoine.fr.

▲ Assurance

L'an passé, le marché de l'assurance a marqué le pas en termes de collecte, en raison de la hausse des taux qui a détourné les flux vers les produits bancaires. Néanmoins, l'assurance-vie demeure un outil privilégié par les conseillers en gestion de patrimoine pour construire la stratégie patrimoniale de leurs clients.

CONTRAT D'ASSURANCE-VIE PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Les cabinets de conseil en gestion de patrimoine ont plébiscité, cette année encore, le contrat Patrimoine Vie Plus distribué par Vie Plus, filière de Suravenir. Ces derniers temps, ce contrat s'est notamment distingué par le large référencement de solutions non cotées, la gamme Tremplin constituée de fonds d'investissement non cotés engagés dans la finance durable.

La deuxième place reste détenue par Himalia de Generali Patrimoine, tandis que le contrat Cardif Elite conserve également sa troisième position.

CONTRAT D'ASSURANCE-VIE PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction du magazine *Investissement Conseils* a porté son choix sur le contrat Panthéa Vie assuré par AEP et distribué par la plate-forme Nortia (groupe DLPK).

Ce contrat, totalement digitalisé, se distingue par une gamme de fonds très large (700 fonds), tout comme son offre de profils de gestion (avec Tailor AM, LFDE et Auris Gestion), l'accès à des titres vifs, des ETF, de la gestion personnalisée (Zenith AM et Auris Gestion), encore un fonds en euros robuste et des fonds d'actifs non cotés.

CATÉGORIE CONTRAT LUXEMBOURGEOIS PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Dans cette catégorie de contrats toujours plus proposés par les conseils en gestion de patrimoine, le contrat Lombard Liberté de LIA Patrimoine (Lom-

VIE PLUS

“Recevoir quatre grandes récompenses est un honneur, une joie et surtout un défi pour l'avenir. C'est aussi la mise en lumière de notre engagement et de nos nouveaux investissements à la fois dans les hommes et dans les outils. Merci à tous pour votre confiance.”

Anne-France Gauthier, directeur commercial Vie Plus



PRIX DU DÉVELOPPEMENT

“Cette distinction rassemble tous les axes travaillés pour permettre à chaque CGP de trouver chez Vie Plus les ingrédients facilitant l'exercice de son conseil : qualité du back-office, formations, animations, suivi au quotidien. Notre ambition ? Tendre à être la référence en développant notre performance sur tous les items importants pour nos partenaires. Nos axes favoris sont : maintenir une qualité de service dans toutes les phases de marché, adapter celle-ci aux nouvelles technologies, favoriser sa fiabilité et viser l'excellence. Nous avons renforcé nos équipes pour un accompagnement quotidien plus fort, soutenu et expert. Nous favorisons aussi l'écoute, afin de ne jamais nous éloigner des attentes de nos partenaires. Fidèles à nos valeurs, agile, visionnaire et engagé, nous nous remettons en cause pour continuer à trouver de nouvelles idées et anticiper demain.”

PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Contrat d'assurance-vie
- Patrimoine Vie Plus

PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie PER individuel
- Pertinence Retraite

“Ces jolies récompenses nous donnent l'ambition d'aller plus loin. Ces deux contrats traduisent nos expertises en matière d'épargne et retraite, éléments fondamentaux de la vie patrimoniale des clients. Ils proposent tous deux la gamme Tremplin, constituée de supports d'investissement non cotés historiquement réservés aux institutionnels, qui sont orientés vers l'économie réelle et suivent l'évolution de l'économie et des aspirations des clients.”

PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Plate-forme assurance

“Ce prix récompense toutes les équipes de Suravenir qui mettent leur énergie au service des CGP. Les services supports sont les rouages indispensables à une plateforme efficace au sein de laquelle la fluidité des échanges est une volonté majeure. Cela récompense le marketing, les investissements, le back-office, l'animation des ventes, le juridique et l'ingénierie patrimoniale et tous ceux qui facilitent la création de valeur.”

NORTIA

PRIX DE LA RÉDACTION

- catégorie Contrat d'assurance-vie
- Panthéa Vie

“Panthéa est le contrat phare de Nortia. Depuis 20 ans, nous sommes soucieux de le faire évoluer pour répondre aux besoins de nos CGP. Ces aménagements réguliers permettent aujourd'hui : une souscription 100 % digitalisée, un univers d'investissement large, des modes de gestion cumulables : libre (titres vifs possibles), pilotée et personnalisée (sociétés de gestion combinables). Mais surtout des offres bonus pouvant aller jusqu'à 5,53 % bruts de frais de gestion et de prélèvement sociaux. Suivez les actus Nortia !”

Zamila Afonso, directrice de l'offre Nortia



bard International Assurance) conserve la première place pour la deuxième année consécutive.

La deuxième place revient à Generali Espace Lux Vie France de Generali Luxembourg. Le contrat Wealth France →

LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE

PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Contrat luxembourgeois
- Lombard Liberté

“ La France est le premier marché européen pour l'assurance-vie luxembourgeoise et Lombard International Assurance, dont la collecte 2023 sur le marché français a une nouvelle fois dépassé le milliard d'euros, pour la troisième année consécutive. Nous sommes reconnus comme un acteur de référence par les CGP et cette pyramide vient confirmer notre position de leader sur ce segment. Notre ambition est de rester un acteur fort chez les CGP, de répondre à leurs exigences, de les accompagner avec une offre et un service d'excellence. Notre offre 100 % UC luxembourgeoise est reconnue pour ses nombreux avantages, notamment pour sa flexibilité d'investissement inégalée, avec une souplesse de référencement supérieure à d'autres assureurs. ”



Jonathan Villarrubia, Sales Director France **Lombard International Assurance**

de OneLife (groupe Apicil) complète le podium.

PER INDIVIDUEL PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Nouvelle Pyramide pour Vie Plus dans cette catégorie dédiée au plan d'épargne-retraite individuel (PERin), avec le contrat Pertinence Retraite. Dans le classement des conseillers en gestion de patrimoine, ce PER devance, comme l'an passé, les offres de Generali

Patrimoine (le PER Generali Patrimoine) et Swiss Life Assurance et Patrimoine (SwissLife PER Individuel).

PER INDIVIDUEL PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Dans cette catégorie, la rédaction a retenu la candidature de Corum LIFE pour Corum PERLife lancé en fin d'année dernière. Comme pour le contrat d'assurance-vie Corum LIFE, ce PER se nourrit des unités de compte gérées par le groupe (SCPI et fonds obligataires) et d'un fonds

CORUM LIFE

PRIX DE LA REDACTION

- catégorie PER individuel
- Corum PERLife

“ Nous sommes ravis de recevoir ce prix de la rédaction qui distingue notre PER quelques mois seulement après son lancement en octobre 2023. Fidèle à l'ADN de CORUM L'Épargne, CORUM PERLife se veut accessible, en quête de performance, et sans autres frais que ceux des produits qui y sont intégrés et que ceux liés à l'éventuelle sortie en rente. Comme le contrat d'assurance vie CORUM Life, CORUM PERLife donne accès en exclusivité aux SCPI et aux fonds obligataires du groupe CORUM, ainsi qu'à un fonds à capital garanti. Outre le PER, deux fonds euro ainsi qu'un contrat de capitalisation sont en effet venus enrichir en 2023 la gamme de la compagnie d'assurance CORUM Life, afin de toujours mieux répondre aux besoins des épargnants et des CGP. ”



Amandine Lezy, directrice de la compagnie d'assurance **Corum LIFE**

euro Corum Euro. Il est accessible à partir de 50 euros.

Aucuns frais prélevés, hormis pour la gestion du fonds en euros et des frais de 1 % pour les cas de sortie en rente.

CATÉGORIE PARTENAIRE PRÉVOYANCE PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, dans cette catégorie qui tend à prendre de plus en plus d'importance dans l'activité des conseils en gestion de patrimoine, c'est la société April, structure lyonnaise qui a récemment annoncé son acquisition du groupe DLPK. Dans cette catégorie, April devance MetLife et Vie Plus.

CATÉGORIE PARTENAIRE PRÉVOYANCE PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction a opté pour BNP Paribas Cardif et son contrat Cardif Libertés Emprunteur, une assurance de prêt individuelle à cotisation fixe ou variable (acquisition d'une résidence →



De gauche à droite : Amandine Lezy (Corum LIFE), Delphine Mantz (BNP Paribas Cardif), Emmanuel Maillet (April), Anaid Chahinian (UAF Life Patrimoine), Thibaut Charpentier (Lombard International Assurance), Zamila Afonso (Nortia), Anne-France Gauthier (Vie Plus).

UAF LIFE PATRIMOINE

PRIX DE LA RÉDACTION

- catégorie Plate-forme

“ Nous sommes très fiers de recevoir 2 pyramides cette année, le prix de la meilleure plateforme et le prix de l'innovation pour le rachat instantané. UAF Life Patrimoine a été créé avec l'ADN de l'innovation et nos partenaires CGP le reconnaissent aujourd'hui. Nous sommes la première plateforme à proposer un rachat instantané à ses clients titulaires de contrats assurés par Spirica. Notre force est de coconstruire, d'écouter nos clients et même de devancer leurs attentes. Ces prix récompensent l'engagement et la reconnaissance du travail accompli par l'ensemble de nos équipes. Pour 2024, notre objectif est de continuer à accompagner et faciliter le quotidien de nos partenaires en poursuivant le développement des piliers de la plateforme qui sont la qualité en matière d'offre, de services et de digital. Merci à la rédaction pour ces prix et à nos partenaires pour leur confiance. ”

Anaïd Chahinian, présidente-directrice générale UAF Life Patrimoine



PRIX DE L'INNOVATION

- catégorie Assurance-vie
- Le Rachat Instantané

principale ou secondaire, investissement locatif, prêt professionnel, prêt travaux, etc.). Ce produit de prévoyance dispose d'un parcours digital complet conçu pour accompagner les courtiers et clients : parcours de substitution, passeport permettant d'initier les démarches d'assurance avant même l'octroi du crédit, connexion via FranceConnect pour réduire l'effort client lors de la prise en charge d'un sinistre...

CATÉGORIE PLATE-FORME PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Vie Plus (Suravenir) reçoit, cette année encore, la Pyramide de meilleure plateforme selon le vote des conseillers en gestion de patrimoine. Dirigée par Anne-France Gauthier, sa directrice commerciale, la plate-forme propose une gamme de contrats d'assurance-vie (Patrimoine Vie Plus, mais aussi Vie Plus Impact), PER individuel (PERTinence Retraite) et des contrats de capitalisation (pour les personnes morales).

Dans le classement, Generali Patrimoine conserve la deuxième place et Swiss Life Assurance et Patrimoine complète le podium.

CATÉGORIE PLATE-FORME PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, le prix revient à la filiale de Spirica, UAF Life Patrimoine. A fin 2023, UAF Life Patrimoine comptait plus de 5,9 milliards d'euros d'encours sur ses différentes gammes. La plate-

forme désormais dirigée par Anaïd Chahinian se distingue par le lancement régulier d'innovations, tant sur ses produits que sur les services qu'elle propose, ainsi que sa large palette de contrats conçus avec différents assureurs.

PRIX DU DÉVELOPPEMENT

Cette année, la rédaction du magazine *Investissement Conseils* a choisi de récompenser Vie Plus qui reçoit ainsi sa quatrième Pyramide pour cette édition. L'an passé, la filière de Suravenir dédiée au marché des conseillers en gestion de patrimoine, a réalisé une collecte supérieure à 2 milliards d'euros lui permettant de dépasser les 10 milliards d'euros d'encours en fin d'année dernière.

En outre, la structure déploie régulièrement de nouveaux services et outils pour accompagner ses partenaires dans leur développement et leur propose une offre d'unités de compte régulièrement

BNP PARIBAS CARDIF

PRIX DE LA RÉDACTION

- catégorie Partenaire prévoyance
- Cardif Libertés Emprunteur

“ Cardif Libertés Emprunteur est un contrat d'assurance de prêt 100 % compatible avec les critères CCSF, avec des garanties et options complètes. Un parcours parmi les plus aboutis du marché : 97,5 % des clients signent leur adhésion électroniquement. Un process rapide : 83 % des assurés obtiennent une décision immédiate en ligne. Un tarif irrévocable sur les changements des habitudes de vie et révisable à la baisse. Nous sommes fiers également d'être l'un des seuls acteurs à proposer la rupture conventionnelle dans la garantie perte d'emploi. Merci au jury pour ce prix et à nos partenaires pour leur confiance au quotidien. ”



Delphine Mantz, directrice réseau CGP, courtiers et e-business BNP Paribas Cardif

enrichie, notamment dans le non-coté (cf. interview pages 12 à 13).

PRIX DE L'INNOVATION

Cette année, le prix revient à UAF Life Patrimoine qui a mis en place le Rachat instantané sur les contrats d'assurance-vie construits avec Spirica. Cette démarche, construite en partenariat avec les conseillers en gestion de patrimoine et totalement digitalisée, vient donc lutter contre l'idée que les rachats sur les contrats d'assurance-vie sont souvent très longs.



Classement par catégorie

• Méthodologie

Prix des CGP

Un questionnaire a été envoyé auprès de 5000 conseillers en gestion de patrimoine. Dans cette enquête, les CGP ont pu choisir, dans chaque catégorie, les deux sociétés avec lesquelles ils ont préféré travailler au cours de l'année 2023. Les sociétés citées en premier choix obtiennent la note de 1,5 et celles citées en seconde position la note de 1. Le cumul de ces notes sert à déterminer le classement des trois premiers fournisseurs dans chacune des catégories.

Prix de la rédaction, de l'innovation et du développement

Ils sont décernés par la rédaction du magazine, sur la base des dossiers de candidature remis par les sociétés.

Les prix de performances

Ils sont établis en partenariat avec Quantalys selon des méthodologies co-développées avec la rédaction du magazine.



— ASSURANCE —

ASSURANCE-VIE

	NORTIA / PANTHEA VIE
1	VIE PLUS / PATRIMOINE VIE PLUS
2	GENERALI PATRIMOINE / HIMALIA
3	BNP PARIBAS CARDIF / CARDIF ELITE

PER INDIVIDUEL

	CORUM LIFE / CORUM PERLIFE
1	VIE PLUS / PERTINENCE RETRAITE
2	SWISS LIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE / SWISSLIFE PER INDIVIDUEL
3	PRIMONIAL / PRIMOPER

CONTRAT LUXEMBOURGEOIS

1	LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE / LOMBARD LIBERTÉ
2	GENERALI LUXEMBOURG / GENERALI ESPACE LUX VIE FRANCE
3	ONELIFE / WEALTH FRANCE

PLATE-FORME

	UAF LIFE PATRIMOINE
1	VIE PLUS
2	GENERALI PATRIMOINE
3	SWISS LIFE

PARTENAIRE PRÉVOYANCE

	BNP PARIBAS CARDIF / CARDIF LIBERTÉS EMPRUNTEUR
1	APRIL
2	METLIFE
3	VIE PLUS

PRIX DE L'INNOVATION

	UAF LIFE PATRIMOINE / LE RACHAT INSTANTANÉ
--	--

PRIX DU DÉVELOPPEMENT

	VIE PLUS
--	----------

— SOLUTIONS BANCAIRES —

PLATE-FORME

	NORTIA INVEST
1	INTENCIAL PATRIMOINE
2	NORTIA INVEST
3	ODDO BHF CGP

CRÉDIT

1	MEILLEURTAUX
2	IN&FI CRÉDIT
3	BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE

— ÉPARGNE SALARIALE —

SOCIÉTÉ

	GENERALI ÉPARGNE SALARIALE
1	ERES
2	GENERALI ÉPARGNE SALARIALE
3	ÉPSENS

des sociétés et produits

— NON-COTÉ —

SOCIÉTÉ

	TIKEHAU CAPITAL
1	ALTAROC
2	GROUPE INTER INVEST (ELEVATION CAPITAL PARTNERS)
3	ENTREPRENEUR INVEST

FONDS FISCAUX

1	GROUPE INTER INVEST (ELEVATION CAPITAL PARTNERS)
2	EIFFEL INVESTMENT GROUP
3	VATEL CAPITAL

FONDS EVERGREEN

1	EIFFEL / EIFFEL INFRASTRUCTURES VERTES
2	EURAZEO / EURAZEO PRIVATE VALUE EUROPE 3
3	LUMYNA / GF LUMYNA PRIVATE EQUITY WORLD

SOCIÉTÉ (IMMOBILIER)

	KEYS REIM
1	NOVAXIA INVESTISSEMENT
2	GROUPE INTER INVEST (ELEVATION CAPITAL PARTNERS)
3	HORIZON AM

PRIX DE L'INNOVATION

	MNK PARTNERS / GESTION PRIVÉE BY MNK PARTNERS
--	---

— GESTION COLLECTIVE —

FONDS DIVERSIFIÉ

1	ROTHSCHILD & CO AM / R-CO VALOR
2	VARENNE CAPITAL PARTNERS / VARENNE VALEUR
3	DNCA FINANCE / EUROSE

FONDS OBLIGATAIRE

1	CARMIGNAC / CARMIGNAC PORTFOLIO CRÉDIT
2	TIKEHAU CAPITAL / TIKEHAU EUROPEAN HIGH YIELD
3	EDMOND DE ROTHSCHILD AM / EDR FUND BOND ALLOCATION

FONDS ACTIONS INTERNATIONALES

1	COMGEST / COMGEST MONDE
2	PICTET AM / PICTET GLOBAL MEGATREND
3	THEMATICS AM / THEMATICS META FUNDS

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

1	COMGEST / COMGEST RENAISSANCE EUROPE
2	MONETA AM / MONETA MULTI CAPS
3	DNCA FINANCE / CENTIFOLIA

FONDS ACTIONS THÉMATIQUES

1	PICTET AM / PICTET-WATER
2	FIDELITY / FF GLOBAL TECHNOLOGY
3	BNP PARIBAS AM / BNP AQUA

FONDS ACTIONS PETITES ET MOYENNES CAPITALISATIONS

1	AMIRAL GESTION / SEXTANT PME
2	LAZARD FRERES GESTION / LAZARD SMALL CAPS FRANCE
3	ODDO BHF AM / ODDO BHF AVENIR EURO

FONDS DE PERFORMANCE ABSOLUE

1	BDL CAPITAL MANAGEMENT / BDL REMPART
2	ELEVA CAPITAL / ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE
3	DNCA FINANCE / DNCA INVEST ALPHA BONDS

SOCIÉTÉ DE GESTION DE PORTEFEUILLE

	CORUM L'ÉPARGNE
1	COMGEST
2	PICTET AM
3	CORUM L'ÉPARGNE

PRIX DE L'INNOVATION

	PICTET AM / PICTET-CHINA ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES
--	--

ACTIONS EUROPE

	ALKEN AM / ALKEN EURO OPPORTUNITIES
--	-------------------------------------

ACTIONS INTERNATIONALES

	LAZARD FRÈRES GESTION / LAZARD GLOBAL EQUITY FRANCHISE
--	--