



Photographie : Franck Desjardins

Le Palmarès 2019 des Fournisseurs

Comme tous les ans, sur la base de notre fichier de 3 650 CGPI, nous dévoilons les partenaires préférés de la profession. Un sondage* qui constitue une référence. Nortia se voit désignée « Société de l'année » et Primonial, « Société la plus innovante ». Nous avons instauré une nouvelle distinction, celle de la « Fintech de l'année ». C'est Fundshop qui se fait remarquer par la profession.

D'une manière générale, les sociétés préférées par les CGPI confortent leur position. Ce palmarès souligne la régularité des performances de la plupart. Mais avec quelques surprises. Ainsi, du côté des sociétés de gestion, H2O absent du top 5 il y a trois ans, conforte largement sa position de numéro un acquise en 2017, avec un taux de citation très élevé (63 % après 60 % l'année dernière, qui était déjà le niveau le plus élevé de l'histoire de ce palmarès, après 39 % en 2017 !) et d'excellentes appréciations. « Notre style de gestion différent est maintenant reconnu », a fait observer Mehdi Rachedi, directeur partenariat, qui a signalé l'exceptionnelle performance de son fonds MultiBonds (+300 % sur huit

ans). Autre société habituée de ce palmarès, DNCA Finance (31 % de citations). Relevons la progression de Sunny AM, nouvelle vedette en termes de taux de citations. Et remarquons l'émergence au premier plan de deux sociétés de gestion américaines, Fidelity et JP Morgan AM. L'ange déchu, c'est Carmignac. La société de gestion a durant plus d'une décennie tenu tête largement à tous ses concurrents. Selon notre Palmarès 2019, la célèbre société de gestion continue de reculer dans le cœur des CGP (14 % de citations seulement des appréciations assez critiques). Varenne Capital se fait aussi remarquer, « c'est une première pour nous », a lancé David Wierzba, directeur de la distribution. A noter : plusieurs sociétés de gestion obtiennent un bon

taux de citations mais avec des appréciations assez moyennes.

Du côté des structurés, Adequity (Société Générale) confirme et Privalto (BNP Paribas), de 3^e en 2018 avec 13 % de citations, bondit au premier rang avec 36 % et de très bonnes notes. C'est désormais ce duo qui domine cette classe d'actifs. « La trésorerie d'entreprise est un segment de croissance considérable pour les structurés », a commenté Jérémy Suissa, de Privalto, tout en déplorant le manque de notoriété auprès des CGP de cette solution pourtant très répandue en Asie et aux Etats-Unis. Il considère que les structurés sont « le relais de croissance numéro un pour les assurances vie ».

Quant au Perp, cinq sociétés se partagent le leadership, Vie Plus prenant

Le Palmarès 2019 des Fournisseurs

le pas légèrement sur Eres, premier l'année dernière, devant Cardif, SwissLife et Generali.

Nortia en vedette pour ses 25 ans

En ce qui concerne les plateformes bancaires, Nortia conforte sa position de tête mais avec un taux de citations beaucoup plus élevé. Le rachat le 23 novembre dernier de Sélection 1818, puis le 29 d'Aprèp Diffusion a fait bondir Nortia de 3 Md€ d'encours fin 2017 à presque 12,5 Md€ fin 2018. « 2019, année de nos 25 ans, sera une année de consolidation », a commenté Philippe Parguey, directeur général.



« Nortia, c'était 3 Md€ d'encours fin 2017, c'est maintenant près de 12,5 Md€ »

Philippe Parguey
Directeur général développement
Nortia

Du côté des plateformes d'assurance vie, Generali Patrimoine domine toujours très largement. Vie Plus (Survénir) continue sa progression avec 42 % de citations après 30 % l'année dernière. Suit le trio SwissLife, Nortia et Axa Thema. En prévoyance, April reste dominateur, devant un autre trio SwissLife, MetLife et Cardif. En plateforme immobilière, sans surprise Cerenicimo conserve nettement la tête, « pour la 11^e année », s'est félicité Benjamin Nicaise, président de la société, heureux de rappeler que « je suis parti tout seul en 1995 dans mon garage. Aujourd'hui nous sommes 250 ! » De même en solutions immobilières de type résidences de services, Cerenicimo se détache nettement.

En solutions immobilières de type résidentiel, c'est la seule catégorie de notre palmarès où aucune société ne domine réellement ; les parts de marché s'avèrent très ouvertes entre les dix les plus citées. En solutions immobilières de défiscalisation (Malraux, Monuments historiques), il en est un peu de même, le groupe Cir

qui va fêter ses 30 ans, se positionnant toutefois clairement en premier. Frédéric Koubi, directeur associé, a expliqué que son groupe a lancé 51 opérations l'année dernière dans 32 villes en 2018. Pour ce qui est des investissements en démembrement, Perl conforte sa position de numéro un incontesté. Mathieu Navarre, directeur commercial, a expliqué que « deux opérations ont été débouclées en 2017, deux autres vont l'être très prochainement, de même en 2020. Les investisseurs ont maintenant la réponse à la promesse que nous avons faite ».

En offre de crédits, Crédit Foncier ayant cessé son activité après son absorption par BPCE, la concurrence devient très ouverte. Crédifinn, filiale de Consultim, prend la tête cette année. Arnaud Faure, son directeur, explique que son objectif est de développer « une offre sur tout type de projet pour les CGP tout en leur permettant de conserver la totale maîtrise de la relation avec le client ». De son côté, Marc Legardeur, qui dirige la Banque patrimoniale d'Axa, a relevé la bonne santé de son créneau, le crédit patrimonial, avec 1,3 Md€ d'encours.

Sofidy encore en tête

Du côté des SCPI classiques, Sofidy est la seule société de gestion en première position depuis 16 ans, mais au coude à coude cette année avec La Française REM.



« C'est une très grande reconnaissance pour nos équipes de recevoir ce prix pour la 16^e année consécutive »

Jean-Marc Peter
Directeur général
Sofidy

Voisin et Primonial Reim complètent ce podium des gestionnaires préférés des CGPI. Alexandre Claudet, directeur général de Voisin, s'est félicité que « après moins de trois ans d'ouverture au marché des CGP, nous avons réussi notre pari de monter sur le podium ».

En SCPI logement, trois sociétés émer-

gent avec 10 % environ de citations seulement. La Française REM, Primonial Reim et Urban Premium.

Olivier Chatelin-Malherbe, directeur de Vinci Immobilier Patrimoine, s'est félicité d'être désigné comme le promoteur préféré des CGPI. « Je suis très attaché à développer une relation de proximité avec eux », a-t-il commenté. En défiscalisation Girardin, Inter Invest et Ecofip restent les deux acteurs privilégiés de ce marché.



« Je vous promets qu'on verra de nouvelles belles innovations en 2019 »

Stefan de Quelen
Directeur du développement retail
Primonial

En épargne salariale, la domination de la société Eres se confirme, avec le score flambant de 48 % ! Delphine Di Pizio-Tiger, responsable de cette activité chez Amundi, numéro deux sur le podium, a souligné le potentiel considérable de ce marché notamment après la suppression du forfait social pour les petites entreprises à compter de cette année.

En ce qui concerne le capital investissement, 123 IM conforte sa nette position de numéro un dans les partenaires des CGP, suivi par Alto Invest, Extendam, Calao Finance et Vatel Capital.

Enfin, en édition de logiciels et outils patrimoniaux, Harvest domine toujours largement sa catégorie avec un taux de citations de 50 %, suivi à 25 % par ManyMore. Fidroit émerge au troisième rang avec de très bonnes notes sur la qualité de service. Cette année, nous avons ajouté une nouvelle catégorie qui est devenue essentielle avec les réformes MIF2 et DDA : la formation. JurisCampus se détache très nettement. Cette structure, fondée il y a 15 ans par des universitaires et des professionnels, délivre plus de 100 000 heures de formation par an avec toutes les certifications, y compris désormais celle de l'AMF. ●

*Retrouvez la méthodologie sur le site palmares.gestiondefortune.com