



Communiqué de presse Expert & Finance

Le 16 juin 2009

Expert & Finance rachète le cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant NEP, première étape d'une croissance externe ambitieuse

Société spécialisée depuis plus de vingt ans dans le Conseil en Gestion de Patrimoine pour une clientèle de chefs d'entreprise et de professions libérales, en partenariat avec la Profession Comptable, **Expert & Finance** vient de franchir une nouvelle étape importante en procédant à sa première opération de croissance externe significative.

Après de nombreuses années de développement soutenu reposant sur le déploiement de son propre réseau d'agences dans toute la France, la société présidée par José ZARAYA a en effet conclu en date du 15 juin le rachat du cabinet de CGPI (Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant) **NEP**.

Installés à Vannes et à Quimper, les sept salariés de **NEP** forment une entreprise au savoir-faire reconnu tant par la clientèle que par la profession. **NEP** conseille aujourd'hui 900 clients et affiche au 31 décembre 2008 un encours de 130 M€

Les points communs entre **NEP** et **Expert & Finance** ne manquent pas. Les deux entités se retrouvent notamment dans une même philosophie de la relation clients où priment la qualité du conseil, la proximité avec la clientèle et son suivi régulier dans la durée, ainsi que l'intégrité dans le choix des partenaires et des produits.

Rappelons que les conseillers salariés d'**Expert & Finance** ont opté il y a deux ans pour le statut de CIF mis en place par la loi de sécurité financière (à travers l'association Cif-CGPC agréée par l'Autorité des Marchés Financiers) et répondent depuis l'origine de la société à toutes les exigences législatives et réglementaires en matière de conseil en investissement. **Expert & Finance** dispose ainsi depuis 20 ans d'une méthodologie structurée : La Planification Financière et Personnalisée® qui implique un diagnostic patrimonial approfondi et une stratégie d'investissement consignés par écrit. Parallèlement, **Expert & Finance** travaille en architecture ouverte et propose à ses clients une offre multifournisseurs adaptée à la multiplicité de leurs besoins en Bourse, Assurance vie, Immobilier...

Des synergies de croissance

Ces spécificités ont séduit les dirigeants de **NEP** qui ont préféré la solution **Expert & Finance** à toutes celles qui se présentaient. D'ailleurs, le créateur et dirigeant de NEP, Frank GUILLET, rejoint Expert & Finance en tant que directeur chargé du développement.

Désormais, les deux sociétés vont pouvoir mettre en œuvre, outre la réduction de certains coûts de structure, de nombreuses synergies de développement. Leur complémentarité

géographique est un atout de plus. Présent à Vannes et Quimper, **NEP** pourra intégrer aisément la direction régionale Ouest d'**Expert & Finance** et notamment l'agence de Rennes et le bureau de Brest.

Expert & Finance, grâce à son expertise commerciale, permettra d'accroître la productivité des équipes de **NEP**. Enfin, ce dernier pourra faire bénéficier ses clients de la capacité d'**Expert & Finance** à obtenir la commercialisation de produits immobiliers de premier choix.

Une stratégie de consolidation du marché des CGPI

Cette opération de rachat de **NEP** s'inscrit dans la stratégie de croissance externe d'**Expert & Finance**, orientée plus spécifiquement vers le rachat de cabinets indépendants.

Expert & Finance ambitionne en effet de faire jouer ses atouts pour prendre toute sa place dans la consolidation en cours du marché des CGPI.

Face à la complexité croissante du métier de Conseiller financier, liée à la nécessité de répondre aux exigences de plus en plus strictes de la réglementation de la profession (AMF, Tracfin,...), les fondateurs de nombreux cabinets indépendants pourront trouver à travers **Expert & Finance** une opportunité de sortie intéressante, qu'elle soit immédiate ou différée.

A propos d'Expert & Finance

- Société de conseil en gestion de patrimoine filiale du Groupe Generali, Expert & Finance, partenaire de la Profession Comptable depuis plus de 20 ans, conseille en toute indépendance les chefs d'entreprise et les professions libérales dans la gestion de leurs actifs. Expert & Finance leur propose une stratégie patrimoniale globale et des solutions de placements sélectionnées parmi les meilleurs fournisseurs de la place en assurance vie, valeurs mobilières et immobilier.

- Chiffres clés : 500 Experts-comptables partenaires, 20.000 clients, 110 collaborateurs, 16 agences sur toute la France et 1,22 Md€ d'actifs conseillés en assurance vie et valeurs mobilières à fin 2008.

Pour plus d'information sur Expert & Finance, vous pouvez contacter

- José ZARAYA, Président-Directeur Général
Tel : 04 37 24 51 72 - Email : jzaraya@expertetfinance.fr

- Raphaël SAIER, Directeur général délégué
Tel : 04 37 24 51 72 - Email : rsaier@expertetfinance.fr

- Nasser OUZEGDOUH
Maridor Conseil - Communication / Relations presse
Tel : 01 44 70 98 03 // 06 17 57 15 96 - Email : nouzegdouh@maridor-conseil.fr