

www2.newsmanagers.com

Expert et Finance : le couteau suisse patrimonial des experts comptables (III)

07 Mai 2008 / 05:19

Ce cabinet de CGP s'est voué depuis vingt ans à l'assistance patrimoniale des experts-comptable et il gère 1,38 milliard d'euros d'actifs. Son PDG explique les clés de son succès.

Un cabinet de conseil en gestion doit son existence comme sa réussite à la profession des experts-comptables : Expert & Finance a été créé en 1987 pour assister cette profession dans le conseil patrimonial.

La société compte aujourd'hui une centaine de collaborateurs, dont la moitié sont des conseillers en gestion de patrimoine, répartis dans treize agences sur tout le territoire. Le cabinet réalise un chiffre d'affaires de 22 millions d'euros et compte 20 000 clients particuliers, surtout des chefs d'entreprises et des professionnels libéraux.

Les relations étroites de partenariat nouées avec 500 experts-comptables ont permis à la société dirigée par José Zaraya de s'attacher cette clientèle. A la fin de l'année 2007, les actifs sous gestion de ces clients atteignaient 1,38 milliard d'euros.

Proche de Generali mais pas trop.

"Au départ, la société était une filiale de Cegid, la société de services et d'ingénierie informatique lancée par Jean-Michel Aulas en 1983, avec la volonté de répondre aux besoins de la profession comptable", rappelle Marie Latour, responsable commerciale et marketing d'Expert & Finance.

Si la société est devenue une filiale du groupe Generali en 1999, elle a conservé ses principes initiaux. "Notre offre reste toujours multiproduits, aussi bien dans la promotion immobilière que dans l'assurance. Pour les contrats d'assurance vie comme pour les fonds d'investissement, nous proposons notre propre sélection des meilleurs produits du marché, indépendamment de notre lien capitalistique avec Generali", indique Marie Latour.

Transmission, retraite et fiscalité

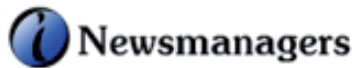
Évaluation du site

Ce site diffuse de nombreux articles, brèves, paroles et portraits d'experts concernant l'actualité de l'investissement, du secteur financier et des entreprises.

Cible
Professionnelle

Dynamisme* : 5

* pages nouvelles en moyenne sur une semaine



"Notre vocation est de répondre aux besoins des clients des experts-comptables en matière patrimoniale", souligne de son côté Jean-Michel Mouyroud, directeur commercial d'Expert & Finance.

Pour lui, les demandes s'organisent autour de trois grands thèmes : la transmission d'entreprise, la préparation de la retraite et l'optimisation fiscale.

"En ce moment, les clients nous sollicitent beaucoup pour trouver des solutions afin de réduire leur facture d'ISF", note Jean-Michel Mouyroud. Le calendrier entre évidemment en ligne de compte : mieux vaut trouver ces solutions avant la fin du mois de mai, alors que les déclarations doivent être adressées à l'administration avant le 15 juin.

Pour le directeur marketing, "l'anticipation est un élément-clé pour assurer la qualité des services sur le long terme". Initiative et Finance estime avoir notamment développé cette capacité en matière de transmission d'entreprise, alors que les patrons de PME restent absorbés par l'activité quotidienne de leur entreprise et les experts-comptables, par celle de leurs cabinets, généralement de petite taille.

"Par rapport à la sélection d'actifs immobiliers et financiers, nous ne sommes pas des vendeurs de produits", insiste Jean-Michel Mouyroud. "Nos conseillers sont capables de réaliser des analyses globales de patrimoine et de proposer à nos clients des stratégies".

Multi-cartes

En immobilier, les préconisations de produits concernent fréquemment Bouygues, UFG, Pierre et Vacances. Pour les fonds d'investissement, la société propose l'accès à la plate-forme Sélection R de Rothschild & Cie, offrant l'accès à un millier de fonds du marché. Quant aux contrats d'assurance vie, Expert & Finance présente ceux de Generali mais aussi ceux de ses concurrents comme Avip, Dexia ou Cardif.

"Notre réussite repose notamment sur la stabilité de nos équipes et à notre participation à la vie de la profession comptable. Résultat, leurs clients nous jugent sur le long terme", affirme Jean-Michel Mouyroud.

La fierté secrète des dirigeants est aussi d'avoir maintenu le siège d'Expert & Finance à Lyon. Sa localisation dans le quartier d'affaires de la Part-Dieu, à proximité de la gare de TGV, permet de rayonner facilement dans toute la France. Tout en conservant la qualité de vie particulière que l'on connaît entre Saône et Rhône.