



INVESTISSEMENT  
CONSEILS

# LES PYRAMIDES DE LA GESTION DE PATRIMOINE

**Comme chaque année, Investissement Conseils organise ses Pyramides de la gestion de patrimoine. Cette 9<sup>e</sup> édition en pleine crise sanitaire, mais avec l'espoir d'une vaccination qui redonne le moral, ne s'est pas tenue en public. Mais elle maintient son credo : mettre une nouvelle fois à l'honneur les partenaires des CGP au travers au travers de dix catégories pour soixante-dix-sept prix.**

## DE LA GESTION DE PATRIMOINE LES PYRAMIDES

**D**ix catégories, dont une nouvelle consacrée à l'épargne salariale, ont été récompensées par différentes Pyramides : Pyramides des conseillers suite à un sondage réalisé auprès des deux mille cabinets (soit 5 950 conseillers) présents sur le site Le Bon CGP ([www.leboncgp.com](http://www.leboncgp.com)), de la rédaction, des performances et de l'innovation. Toute l'équipe d'Investissement

Conseils tient également à remercier les conseils en gestion de patrimoine, toujours plus nombreux, à avoir répondu à notre enquête, ainsi que les sociétés ayant adressé leurs candidatures – de grande qualité – pour les différents prix de l'innovation et de la rédaction.

Nous vous invitons désormais à découvrir les vainqueurs de l'édition 2021 dans les pages qui suivent et sur notre site [www.pyramidesgestionpatrimoine.fr](http://www.pyramidesgestionpatrimoine.fr).

## ▲ Assurance

L'an passé le marché de l'assurance n'a pas été aussi faste que les précédentes années, avec une collecte nette négative. Néanmoins début 2021, la collecte redevenait largement positive. Quant aux rendements des fonds en euro, leur lente descente se poursuit inexorablement.

### CONTRAT D'ASSURANCE-VIE PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, les cabinets de CGP ont plébiscité le contrat Patrimoine Vie Plus distribué par Vie Plus, filiale de Suravenir. Ces derniers temps, ce contrat s'est notamment distingué par l'intégration d'une gamme de profils de gestion pilotés thématiques dénommés « Conviction » enrichie régulièrement, comme en février dernier, avec les profils « Conviction Territoires » géré par Federal Finance Gestion et « Conviction Santé », géré par Sanso IS.

Sur le podium se trouvent Himalia de Generali Patrimoine à la deuxième place, et SwissLife Strategic Premium de Swiss Life Assurance et Patrimoine en troisième position.

### CONTRAT D'ASSURANCE-VIE PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction du magazine *Investissement Conseils* a choisi de décerner son prix de la Rédaction au contrat Cardif Elite de BNP Paribas Cardif, partenaire historique de la profession de CGP. Contrat individuel accessible à partir de 50 000 € (5 000 € par versement complémentaire) et dont le parcours est totalement digitalisé (de la souscription aux rachats), Cardif Elite propose trois modes de gestion ouverts et cumulables entre eux :

- la gestion libre ;
- la gestion déléguée dès 25 000 €, avec quatorze sociétés de gestion pour trente-cinq profils disponibles ;
- et la gestion sous mandat personnalisée à partir de 250 000 € (cinq sociétés de gestion et douze mandats disponibles). La gamme d'OPC comprend plus de mille deux cents fonds, dont une cen-

## VIE PLUS

### PRIX DES CONSEILLERS

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

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Plate-forme assurance

“ Nous sommes tous très fiers de recevoir ces récompenses. Cela nous conforte totalement dans notre démarche de développer au quotidien des offres, des services, des solutions patrimoniales adaptées aux besoins des CGP. Notre objectif aujourd'hui demeure d'offrir nos expertises, celles de partenaires reconnus sur leur marché et différents savoir-faire du Crédit Mutuel Arkéa. Les belles synergies développées au sein du groupe apportent aujourd'hui des solutions complètes aux CGP. ”

Anne-France Gauthier, directrice commerciale Vie Plus



taine labellisées ISR, des fonds immobiliers (SCPI, SCI et OPC) et de *Private Equity*. L'investisseur accède également aux titres vifs, à savoir environ neuf cents valeurs composant les treize principales Places financières.

Il accède également à différentes options de gestion : *stop-loss* en valeur absolue ou relative, optimisation des plus-values, arbitrage progressif, répartition constante. Quatre options de rente sont proposées : mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle. La rente est également personnalisable en fonction des besoins de chacun avec cinq options combinables entre elles : rente viagère simple, viagère avec réversion (taux de réversion au choix entre 20 et 200 %), viagère avec annuités garanties ; viagère par paliers (majorée ou minorée) et viagère avec garantie dépendance. Notons également que Cardif a mis en place, depuis avril 2020, un *chat-bot* qui accompagne les CGP dans la réalisation des actes digitaux en épargne-retraite.

### CATÉGORIE CONTRAT LUXEMBOURGEOIS, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Dans cette catégorie de contrats toujours plus conseillés par les CGP, cette année encore les conseillers ont choisi Generali Espace Lux Vie de Generali Luxembourg. Complètent le podium SwissLife Premium Lux de SwissLife Assurance et Patrimoine à la deuxième place, et le contrat Wealth France de OneLife (groupe Apicil) en troisième position.

## BNP PARIBAS CARDIF

### PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Contrat d'assurance-vie
- Cardif Elite

“ Cardif Elite propose à la clientèle patrimoniale des CGP une gamme complète de contrats en assurance-vie et capitalisation. Nous sommes fiers de la voir récompensée cette année encore. Au cœur de l'offre se trouve une gestion financière de haut niveau, complétée par un écosystème de services adaptés aux attentes des CGP et de leurs clients : parcours digitaux avec signature électronique des opérations, ingénierie financière et patrimoniale. En 2021, nous continuons à étoffer la gamme de contrats Cardif Elite, notamment avec l'arrivée d'une déclinaison PER. Merci à la rédaction pour ce prix et à nos partenaires pour leur confiance au quotidien. ”

Pascal Perrier, directeur réseaux CGP-courtiers et e-Business BNP Paribas Cardif France



### PER INDIVIDUEL PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Comme l'an passé, c'est le PER d'Eres qui a été plébiscité par les conseils en gestion de patrimoine. Accessible dès 500 euros et conçu avec SwissLife Assurance et Patrimoine, le PER Eres a été l'un des premiers PERin créés en octobre 2019. Ce PERin peut être souscrit de façon digitalisée et propose une →

centaine de fonds en architecture ouverte, une gamme de fonds Eres en multigestion et une offre de supports immobiliers (OPCI, SCPI et SCI). L'investisseur accède à une gamme de douze grilles de gestion pilotée retraite dont certaines comportent de 20 à 40 % en immobilier. Dans le classement des CGP, ce PERin devance les offres de Vie Plus (PERTinence Retraite) et de SwissLife Assurance et Patrimoine (SwissLife PERin).

### PER INDIVIDUEL PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Dans cette catégorie, la rédaction a retenu la candidature d'UAF Life Patrimoine pour son PERin Version Absolue Retraite lancé en juillet 2020 et accessible à partir de 500 €. Ce contrat totalement digitalisé et construit avec Spirica s'articule en deux phases : la constitution d'une épargne-retraite et la perception d'un capital ou d'un complément de retraite à vie. Il permet également de piloter le capital constitué après la retraite dans les mêmes conditions que dans la phase de constitution, tout en pouvant régulièrement effectuer des retraits.

Trois modes de gestion sont cumulables entre eux : la gestion pilotée à horizon (intégrant l'immobilier et le *Private Equity* selon l'horizon de placement du client), la gestion pilotée de la FinTech Active Asset Allocation (trois profils) et la gestion libre. L'offre financière comprend notamment l'accès au fonds euro PER Nouvelle Génération et au support Croissance Allocation Long Terme de Spirica (garantie en capital à 80 % à l'échéance de huit ans) ; sept cents UC (dont des ETF), huit supports de *Private Equity*, des titres vifs et une gamme de trente-neuf UC immobilières.

### 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, notamment spécialisée dans l'assurance-emprunteur, qui a été récompensée. Dans le classement, April devance SwissLife et Alptis ou encore MetLife.

### GENERALI LUXEMBOURG

#### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie  
Contrat luxembourgeois
- Generali Espace Lux Vie

“ C'est un honneur et une grande joie de recevoir ce prix pour la troisième année consécutive qui récompense notre produit, mais aussi et surtout le travail remarquable des équipes de Generali Luxembourg. En 2020, nous avons réalisé une année remarquable malgré un contexte particulièrement difficile pour le marché avec une collecte en forte progression. Je tiens ainsi à remercier chaleureusement nos partenaires indépendants pour leur confiance et leur fidélité. Nous allons continuer d'accompagner nos partenaires en s'adaptant au nouveau modèle de l'épargne et ainsi répondre aux besoins d'une clientèle toujours plus exigeante. L'excellence et l'innovation de nos services sont et resteront notre priorité pour 2021. ”

Maxime Berardi, responsable des partenaires indépendants – France **Generali Luxembourg**



### CATÉGORIE PLATE-FORME PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, c'est Vie Plus, la filiale de Suravenir dédiée aux conseillers en gestion de patrimoine créée en 1986 qui, après la Pyramide pour le contrat Patrimoine Vie Plus (cf. page précédente), reçoit sa seconde Pyramide dans la catégorie assurance.

Dirigée par Anne-France Gauthier, sa directrice commerciale, la plate-forme Vie Plus propose une gamme de contrats d'assurance-vie, PER individuels et des contrats de capitalisation. La structure dispose également d'une offre de souscription digitalisée pour une sélection de part de sociétés civiles en placement immobilier (SCPI by Vie Plus), ainsi qu'un service de financement associé. Dans le classement, Generali Patrimoine recule d'un rang et obtient la seconde place. Nortia (groupe DLPK) complète le podium.

### MMA EXPERTISE PATRIMOINE

#### PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Plate-forme

“ MMA Expertise Patrimoine est un des réseaux de MMA Vie, dédié aux CGPI et courtiers spécialisés depuis vingt ans. Il bénéficie ainsi de la solidité et de la solvabilité du groupe Covéa, ainsi que de l'ensemble des services d'appuis. Une direction dédiée, vingt-trois inspecteurs et treize chargés de relations partenaires assurent son engagement de développement et de proximité auprès des CGP. C'est aujourd'hui l'un des principaux acteurs de l'assurance mutualiste. La gamme multisupport à architecture ouverte Signature couvre l'ensemble des besoins patrimoniaux : assurance-vie, capitalisation, prévoyance-emprunteur et décès, retraite. Sans oublier une offre PER dédiée au marché des CGP aux nombreux atouts : Signature PER. L'offre s'appuie également sur Covéa Finance, société de gestion de portefeuilles du groupe, qui gère plus de 110 Md€. ”

Olivier Quentin, responsable **MMA Expertise Patrimoine**



### CATÉGORIE PLATE-FORME PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction d'*Investissement Conseils* a choisi de récompenser la démarche de MMA Expertise Patrimoine, réseau de MMA Vie dédié aux CGP et courtiers spécialisés, lancé en janvier 2000. Cette entité du groupe Covéa représente 6,2 Md€ d'encours et environ 500 M€ de collecte annuelle. vingt-trois inspecteurs et treize chargés de relations partenaires sont en soutien quotidien des CGP. L'an passé, en juin, MMA Expertise Patrimoine a lancé le Club des femmes du patrimoine, dans la continuité du réseau féminin chez Covéa Cov&Elles. Chaque année, quatre réunions sont organisées pour mettre en relations les femmes courtiers et CGP, et leur apporter de l'information. En juin 2020, MMA Expertise Patrimoine étoffait sa gamme Signature et lançait son PERin, Signature PER, qui

se distingue notamment par une table de mortalité garantie à l'adhésion, le choix entre une gestion à horizon et une gestion libre, une garantie plancher incluse jusqu'à 155 000 € en cas de décès de l'assurée avant ses 67 ans, des options de pilotage automatique, des garanties de prévoyance en option, un large éventail de rentes ou encore un taux de valorisation identique pour les cotisants et retraités. Notons que la plate-forme, de par son ADN mutualiste, est engagée envers les particularités de la gestion de patrimoine des personnes vulnérables, notamment avec un partenariat de mécénat avec l'association France Tutelle et une assurance dédiée à cette typologie d'épargnants, Signature Tutelle.

### PRIX DE L'INNOVATION

Cette année, la rédaction de votre magazine a retenu Corum Life lancé en mars 2020, un contrat d'assurance-vie sans frais prélevé par l'assureur puisqu'il propose aux clients d'investir uniquement dans les produits du groupe Corum Butler (deux SCPI et quatre fonds obligataires). Les frais prélevés sont ceux prélevés par les sociétés de gestion du groupe. Ce contrat est accessible à partir de 50 € seulement et comprend également différents profils de gestion.

### PRIX DU DÉVELOPPEMENT

Cette année, le prix du développement revient à Primonial qui a lancé son PERin l'an passé PrimoPER et complété le dispositif de son contrat d'assurance-vie Target+. PrimoPER, créé en partenariat avec Oradéa Vie, comprend notamment deux fonds à horizon conçus spécifiquement par La Financière de l'échiquier (Echiquier Avenir et Echiquier Dynamique) et un large choix de supports (OPC, ETF et immobilier).

S'agissant de Target+, l'offre de supports d'investissement a été renforcée l'an passé avec l'intégration du nouveau fonds en euro Sécurité Infra Euro, dont une poche dédiée aux infrastructures assure une diversification et dynamisation de la performance.

Le contrat s'est également enrichi d'une quarantaine de nouveaux supports, notamment l'OPCI Dynapierre et la SCI Convictions Immobilières. →

## ERES

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie PER individuel
- Le PER Eres

“ Nous sommes très fiers de recevoir cette Pyramide des conseillers qui récompense la qualité de notre plan d'épargne-retraite individuel (PERin). L'accompagnement pour la retraite s'impose comme l'axe de développement principal de nos partenaires. Notre ambition est d'innover pour leur offrir encore plus de services et d'expertise métier tout en sécurisant leur devoir de conseil, nécessité rappelée par la loi Pacte. Cette ambition se traduit par la construction d'un véritable écosystème digital composé d'outils et de services innovants au service de leur démarche et efficacité commerciale. Nous remercions tous nos partenaires de leur confiance. ”



Mathieu Chauvin, président Eres

## CORUM LIFE

### PRIX DE L'INNOVATION

“ Nous sommes fiers que Corum Life reçoive le Prix de l'Innovation d'Investissements Conseils moins d'un an après son lancement. Ce trophée récompense notre engagement à toujours aller plus loin afin de répondre aux besoins des épargnants : bénéficier d'une épargne performante et audacieuse, accessible au plus grand nombre. Au-delà de notre contrat d'assurance, cette distinction vient confirmer l'attractivité de nos fonds, l'expertise de nos équipes ainsi que la pertinence de notre modèle « du producteur au consommateur ». ”



Jonathan Wasserman, président Corum L'Épargne

## UAF LIFE PATRIMOINE

### PRIX DE LA REDACTION

- catégorie PER
- Version Absolue Retraite

“ UAF Life Patrimoine a dupliqué son contrat d'assurance-vie phare, Version Absolue 2, en PERin avec Version Absolue Retraite. Cette nouvelle offre, assurée par Spirica, est totalement intégrée aux parcours digitaux de notre plateforme. Elle a été pensée pour permettre aux CGP de construire une solution de préparation de la retraite sur-mesure, adaptée aux objectifs patrimoniaux de chaque client, grâce à une offre financière large et évolutive et à des modalités de sortie souples et combinables en capital et en rente. Ce contrat, accessible dès 500 €, offre toutes les options jusqu'ici réservées aux contrats d'assurance-vie haut de gamme. ”



Jérôme Lamarque, directeur commercial UAF Life Patrimoine

## PRIMONIAL

### PRIX DU DÉVELOPPEMENT

“ 2020 aura été une année riche en innovation pour la gamme de produits Primonial avec PrimoPER, l'un des PER les plus complets du marché, avec un fonds euro dynamique, et la gamme Echiquier Avenir spécialement conçus et adaptés à l'horizon retraite. Le fonds en euros Sécurité Infra Euro est, lui, venu compléter notre gamme assurantielle Target+ au côté de Sécurité Target Euro, fonds en euros incontournable dans le contexte actuel. Disponible jusqu'à septembre 2021 dans Target+ et PrimoPER, PrimoPacte permet d'investir dans des actifs de Private Equity de premier plan généralement réservés aux institutionnels, avec une disponibilité du capital investir. ”



Latifa Kamal, directrice générale adjointe Primonial

## ▲ Plates-formes bancaires

**D**ans cette catégorie des plates-formes bancaires, deux Pyramides ont été décernées :

- la première suite à notre sondage réalisé auprès des conseils en gestion de patrimoine ;

- et la seconde par la rédaction de votre magazine *Investissement Conseils*.

L'épargne bancaire – qui regroupe les enveloppes compte-titres, PEA et PEA-PME – a repris de l'intérêt ces dernières années, d'une part car la fiscalité du compte-titres a été assouplie par la mise en place du prélèvement forfaitaire unique (ou *Flat Tax*), tandis que le mode de fonctionnement du PEA (et celui du PEA-PME) a été assoupli, tandis que sa fiscalité reste très attractive pour les investisseurs.

Par ailleurs, alors que les comptes et dépôts à terme ne rapportent quasiment plus rien, chez certains conseils en gestion de patrimoine (et ils sont de plus en plus nombreux), la gestion de la trésorerie à moyen/long terme via le compte-titres est devenue une réelle expertise différenciante.

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, la Pyramide des conseillers dans la catégorie des plates-formes bancaires est revenue à Nortia Invest, entité du groupe DLPK qui propose une offre large et totalement digitalisée.

Le podium est complété par Alpheys en deuxième position et Primonial Solutions en troisième place.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La Pyramide de la rédaction d'*Investissement Conseils* a été attribuée à Intencial Patrimoine dont l'offre bancaire repose sur Gresham Banque, entité née de la fusion entre Legal & General Banque et Apicil Invest en 2018.

La structure du groupe Apicil comptait, à fin 2020, 1 milliard d'euros d'encours sur la partie bancaire (6,5 milliards d'encours au global et une collecte globale de 750 millions d'euros). Cette année, la structure compte référencer de nouvelles offres éligibles au régime de l'apport-cession, ainsi qu'aux enveloppes PEA et PEA-PME. Au niveau commercial, la structure animée par Jonathan Benharrous s'appuie sur cinq personnes sur le terrain, quatre à distance, cinq au *front-office* et deux personnes dédiées aux grands comptes. →

### NORTIA INVEST

#### PRIX DES CONSEILLERS

• catégorie Plate-forme bancaire

“ Nous sommes très fiers de recevoir cette Pyramide des conseillers qui récompense la qualité de notre PER individuel. L'accompagnement pour la retraite s'impose comme l'axe de développement principal de nos partenaires. Notre ambition est d'innover pour leur offrir encore plus de services et d'expertise métier tout en sécurisant leur devoir de conseil, nécessité rappelée par la loi Pacte. Cette ambition se traduit par la construction d'un véritable écosystème digital composé d'outils et de services innovants au service de leur démarche et efficacité commerciale. Nous remercions tous nos partenaires de leur confiance. ”



Philippe Parguey, associé en charge du développement **Nortia Invest**

### INTENCIAL PATRIMOINE

#### PRIX DE LA REDACTION

• catégorie Plate-forme bancaire

“ Après avoir remporté le prix du Développement en 2018 et celui de la plate-forme bancaire en 2019, nous sommes très heureux d'être de nouveau lauréat en 2021, preuve que la qualité et l'efficacité du travail de nos équipes s'inscrivent dans la durée. En 5 ans d'existence, Intencial Patrimoine est devenu un partenaire reconnu et plébiscité par les CGPI que nous accompagnons au quotidien dans la modernisation de leur métier et le développement de leur activité. La digitalisation de notre offre bancaire en 2021, conjuguée à une palette de solutions toujours innovantes et différenciantes (apport-cession, personnes morales, private equity, etc.) sont au cœur de notre plan d'action pour répondre aux enjeux de transformation et d'innovation qui sont les nôtres et ceux de nos partenaires. ”



Jonathan Benharrous, directeur du développement des réseaux externes **Intencial Patrimoine**



“**Le CGP, c'est l'architecte de votre patrimoine**”

Le site qui vous aide à trouver le bon **Conseiller en Gestion de Patrimoine**



# CH + BELMAR



*Investir dans un Groupement Foncier Viticole de Grand Avenir*

Nous sommes déjà 140 Sociétaires, VENEZ NOUS REJOINDRE ! Plus que 10 places Disponibles !

Cela rapporte ?

Rentabilité assurée de 4,8% minimum

Rémunération sous forme de Bouteilles... (Net d'impôts)

-75% Exonération d'Impôt sur succession.

- Pas de droit de mutation
- Rendement Net d'Impôt
- Prime au Nouveau GFV
- Un accès privilégié à l'espace événementiel
- Et bien d'autres Valeurs...

Tél : 07 77 08 94 51 – 02 43 33 23 46 / Mail : [cavo-belmar@orange.fr](mailto:cavo-belmar@orange.fr)

*Dossier complet envoyé par voie postale sur demande.*

# CGP,

*êtes-vous sûr  
d'avoir trouvé le bon  
fournisseur ?*



fournisseur des [CGP.com](http://CGP.com)



## ▲ Epargne salariale

**P**our cette nouvelle catégorie cette année, deux prix ont été décernés également : le premier suite au vote des conseillers en gestion de patrimoine ; le second par la rédaction du magazine *Investissement Conseils*.

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Sans surprise, c'est la société Eres qui a été primée par les CGP et qui est le leader de l'épargne salariale sur ce segment de distribution depuis de longues années en démocratisant l'épargne salariale et en rendant son offre plus accessible via un ensemble de services associés.

Récemment, Eres a lancé l'offre Eres Sélection 9, une offre PER d'entreprise bancaire construite autour d'un plan d'épargne inter-entreprises (PEI) et d'un plan d'épargne-retraite inter-entreprises (PERi), qui permet aux trois compartiments (individuel, collectif, catégoriel) d'être alimentés par des versements (nouveaux flux), en plus des transferts (anciens contrats retraite ou autre PER). La société avait également lancé Perspectives, une gamme d'outils permettant de calculer les plafonds retraite de manière simple et détaillée, avec la prise en compte de la mutualisation des plafonds année par année, des reliquats de plafonds, etc. pour optimiser le levier fiscal, de visualiser l'économie fiscale immédiate générée grâce au PER, de simuler les gains réalisés par les clients grâce aux solutions retraite par rapport à un autre produit d'épargne, et d'apporter un conseil à valeur ajoutée aux clients concernant la sortie de leur épargne avec les rachats en capital fractionnés détaillés. Il s'agit de la seconde Pyramide remportée par Eres cette année après celle attribuée à son PERin, Le PER Eres (cf. pages 55 et 57 pour la réaction).

Dans cette catégorie, Eres devance Generali et Swiss Life.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La Pyramide de la rédaction d'*Investissement Conseils* revient à Amundi. En effet, l'an passé, la société a enrichi son

offre d'un *robo-advisor* d'aide aux placements en épargne salariale et retraite, accessible sur l'appli « Mon Epargne » Epargne Salariale/Amundi et sur la partie sécurisée du site [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

Ce robot permet d'accompagner chaque épargnant salarié dans son choix de placements au sein du PEE ou du Percol. Il s'agit pour chaque épargnant :

- de définir son projet et déterminer son profil d'investisseur : nature et horizon de son projet (réserve d'argent, mariage, résidence principale, retraite...) et dresser son profil d'investisseur sur la base de sa connaissance financière, de son aversion au risque et de sa capacité d'épargne ;
- de découvrir sa proposition personnalisée : le salarié visualise, grâce à un tableau comparatif, la répartition actuelle de ses placements et la/les propositions d'allocations personnalisées et optimisées. Il peut ainsi analyser les différents scénarios rendement-risque possibles ;
- de décider ou non d'arbitrer : le salarié a la possibilité de concrétiser cette proposition en un seul clic. Il reçoit ensuite le compte-rendu d'opération et la confirmation de sa nouvelle allocation ;
- suivre son épargne : à tout moment le salarié peut consulter l'évolution de son épargne « personnalisée » et reçoit des alertes sur l'évolution de son épargne. Il peut réajuster son allocation à tout

moment et si son projet ou sa situation personnelle évolue, il modifie en ligne son profil ou son projet et une nouvelle proposition d'allocation lui est soumise. Selon Amundi, le robot a été utilisé par deux cent mille épargnants pour effectuer des simulations et quarante mille d'entre eux ont choisi en plus le service automatisé d'allocation pour près de 400 millions d'euros d'encours gérés.

### AMUNDI EPARGNE SALARIALE & RETRAITE

#### PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Epargne salariale

“ Nous sommes très heureux de recevoir ce prix qui témoigne de l'importance que revêt, en matière d'épargne salariale, l'accompagnement des salariés au quotidien. Ainsi, entièrement conçu par Amundi Technology, notre Robo Advisor est une solution 100 % digitale, disponible aussi bien sur web que sur appli mobile. Grâce à lui, chaque épargnant définit en quelques clics la répartition optimale entre les différents supports d'investissements présents dans ses plans d'épargne salariale et retraite. Le Robo tient compte à la fois de son profil investisseur et de ses projets pour une épargne 100 % personnalisée. ”



Corinne Laboueix, directrice marketing épargne salariale et retraite Amundi

### ERES

#### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Epargne salariale

“ Présents aux côtés des CGPI depuis plus de quinze ans, nous mettons depuis l'origine à leur disposition notre expertise métier, un accompagnement de proximité avec une présence régionale forte, des formations en épargne salariale et retraite tout au long de l'année, l'offre de gestion financière la plus ouverte du marché, des outils et services à forte valeur ajoutée pour simplifier les actes d'avant et d'après-vente. Nous sommes très heureux de recevoir ce prix qui récompense notre engagement. La confiance de nos partenaires nous permet d'aller encore plus loin. De nombreux investissements sont prévus dans les mois à venir pour soutenir la qualité de nos services et notre efficacité opérationnelle. Nous allons aussi ouvrir deux nouveaux bureaux à Toulouse et Metz, et nous accueillons de nouveaux collaborateurs en charge de l'animation commerciale à Paris, Lyon et Rennes. ”



Mathieu Chauvin, président Eres

## ▲ Capital-investissement

Comme l'an passé, cinq Pyramides ont été décernées dans la catégorie du capital-investissement qui, d'année en année, tend à prendre de plus en plus d'ampleur dans les patrimoines des investisseurs, notamment en devenant accessible au travers de l'assurance-vie et de l'épargne-retraite. Ces cinq prix sont les suivants :

- deux concernent le *Private Equity* « classique » ou « financier » avec un prix de la rédaction et un prix des conseils en gestion de patrimoine ;
- deux concernent le capital-investissement immobilier avec un prix attribué

par *Investissement Conseils* et un prix des conseillers également ; - ainsi qu'un prix de l'innovation décerné par la rédaction.

### CAPITAL-INVESTISSEMENT PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, 123 Investment Managers retrouve sa première place au classement des conseils en gestion de patrimoine. Partenaire historique des CGP et pionnier dans la démocratisation du capital-investissement, 123 Investment Managers a, depuis sa création en 2001, investi 2 milliards d'euros en fonds propres dans plus de sept-cent-trente PME françaises, col-

lectés auprès de soixante-dix mille épargnants français.

La société propose des solutions d'investissement innovantes et différenciantes au travers de ses trois cœurs de métiers : le capital-investissement (*Private Equity*), la dette privée (obligations non cotées) et l'immobilier.

L'an passé, la société a collecté pour 160 millions d'euros auprès des conseillers financiers, *family offices* et investisseurs institutionnels, a investi 135 millions d'euros dans plus de trente-cinq PME et ETI françaises, et a réalisé pour 125 millions d'euros de cessions. Notons également que 123 Investment Managers est le distributeur de référence du fonds Bpifrance Entreprises 1.

Le podium des sociétés préférées des CGP est complété par Inter Invest Capital et Eiffel Investment Group.

123 IM

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie capital-investissement

« Tout d'abord, nous souhaitons remercier Investissement Conseils et les conseillers financiers qui ont voté pour nous et qui nous font confiance depuis vingt ans maintenant. Ils sont des acteurs indispensables, à nos côtés, pour promouvoir l'investissement en non-coté auprès des épargnants français. Les CGP plébiscitent de plus en plus nos solutions car elles sont différenciantes, investies dans l'économie réelle et permettent à leur client de donner du sens à leur épargne. Avec des supports accessibles dès 5 000 €, nous voulons rendre le plus accessible possible cette classe d'actif devenue incontournable dans une allocation patrimoniale diversifiée. Nous sommes très fiers que la qualité de la gamme et l'excellence de nos services soient reconnues par nos clients car leur satisfaction est notre première préoccupation chez 123 IM. »

Hervé de Roquefeuil, directeur commercial 123 IM



NEXTSTAGE AM

### PRIX DE LA REDACTION

- catégorie capital-investissement

« Après une année 2020 singulière marquée par la crise sanitaire, nous sommes fiers de ce Prix de la Rédaction des Pyramides de la Gestion de Patrimoine qui vient récompenser le travail de toutes nos équipes qui ont eu à cœur d'accompagner avec courage nos entrepreneurs dans un contexte pesant et chargé d'incertitudes. Nous sommes prêts à saisir les opportunités de ce monde nouveau et allons ainsi continuer nos efforts en accompagnant en fonds propres les pépites ancrées dans nos territoires. Afin de réussir ensemble la relance, nous invitons les investisseurs particuliers et institutionnels à nous soutenir dans cette démarche pour collectivement développer les champions de demain. »

Jean-David Haas, directeur général et cofondateur NextStage AM



### CAPITAL-INVESTISSEMENT PYRAMIDE DE LA REDACTION

Cette année, la rédaction du magazine *Investissement Conseils* a choisi d'attribuer son Prix de la rédaction à NextStage AM, société créée en 2002 par Grégoire Sentilhes, son président, et Jean-David Haas, son directeur général.

La société a lancé, notamment, le FPCI NextStage Capital Entrepreneur, un fonds labellisé Relance et éligible au dispositif fiscal du 150-O B ter du CGI (la société a créé un site dédié à ce dispositif). Ce fonds investit avec le FPCI NextStage Championnes III (dédié aux investisseurs institutionnels) dans des « pépites de nos territoires ».

En termes de secteur, ce FPCI cible principalement trois activités pour un portefeuille de dix à vingt participations : le digital, la santé intelligente et l'innovation environnementale.

### CAPITAL-INVESTISSEMENT IMMOBILIER PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Dans cette catégorie créée l'an passé, le Prix des conseils en gestion de patrimoine a, une nouvelle fois, été attribué à Novaxia.

Depuis 2007, le groupe immobilier Novaxia crée de la valeur pour ses investisseurs particuliers ou institutionnels en gérant des fonds menant des projets →

## NOVAXIA

## PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Capital-investissement immobilier



“ Toute l'équipe de Novaxia Investissement remercie ses partenaires CGP pour ce prix pour la 2<sup>e</sup> année consécutive ! Il s'agit pour nous d'une reconnaissance forte de notre savoir-faire, de notre offre innovante d'investissement immobilier axée sur le recyclage urbain, entièrement labellisée ISR. Ce prix vient saluer notre travail, la qualité de notre back-office et les efforts commerciaux fournis. Novaxia Investissement est devenue la première société de gestion immobilière entreprise à mission et nous avons été pionniers sur l'ISR en 2020. Après le premier fonds immobilier éligible au PEA avec Novaxia One, la 1<sup>re</sup> SCPI du renouvellement urbain avec Novaxia Neo, nous poursuivrons notre développement avec une nouvelle innovation pour cette année 2021 l'entrée de notre savoir-faire en assurance vie avec Novaxia R. ”

**Mathilde Krieger**, directrice générale  
Novaxia Investissement

## EXTENDAM

## PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Capital-investissement immobilier



“ Dans le contexte de crise de mobilité lié à la Covid-19, ce prix vient encore récompenser la stratégie d'investissement d'ExtendAM dans l'hôtellerie économique/milieu de gamme, diversifiée sur l'ensemble du territoire en France et destinée à une clientèle domestique/locale. Le mode de détention privilégié en murs et fonds de commerce porte l'ADN de la résilience pour les fonds en gestion privée/gestion de fortune et institutionnels que nous gérons. L'objectif pour les années à venir reste le même : accompagner l'évolution de l'industrie hôtelière en favorisant la mixité des usages au profit de la dynamique des villes. ”

**François Manenti**, directeur commercial  
ExtendAM

## AMUNDI PRIVATE EQUITY FUNDS

## PRIX L'INNOVATION

- catégorie Capital-investissement
- Amundi Energies Vertes



“ Nous sommes très heureux de recevoir ce prix de l'Innovation, qui renforce notre conviction de la nécessité de tout mettre en œuvre pour démocratiser ces classes d'actifs du non-coté qui sont jusqu'à présent réservées aux clients institutionnels. En effet, Amundi Energies Vertes permet à un client particulier d'accéder à partir de quelques centaines d'euros à un investissement direct dans la transition énergétique, comme un champ de panneaux photovoltaïques. Il s'agit d'un produit basé sur une SAS structurée avec l'assureur Prédica. Donc dans un cadre fiscal avantageux, avec un objectif de performance de 4 % net et une durée de détention minimum de huit ans. Nous sommes convaincus qu'il s'agit d'une vraie opportunité de diversification pour un client particulier. ”

**Mathieu Poisson**, directeur des investissements  
infrastructures Amundi Transition Énergétique

de transformation immobilière. Actuellement, la structure propose notamment Novaxia One, fonds de recyclage urbain éligible au PEA et au 150-O B ter.

Depuis sa création, Novaxia a élargi son champ d'activité, notamment avec une SCPI (Novaxia Neo) et une unité de compte immobilière éligible à l'assurance-vie lancée récemment en compagnie de quatre assureurs (Novaxia R, cf. *Investissement Conseils* n° 838, février 2021, pages 36 à 37).

Dans le classement des conseils en gestion de patrimoine, Keys REIM et Inter Invest Capital, dont l'activité de *Private Equity* immobilier a été lancée en fin d'année dernière, complètent le podium.

CAPITAL-INVESTISSEMENT  
IMMOBILIER

## PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Toujours dans la catégorie du capital-investissement immobilier, la rédaction du

magazine a choisi d'attribuer sa Pyramide à ExtendAM, société de gestion agréée en 2013. La société développe son offre au travers de véhicules collectifs (FCPR, FIP, FPCI, SAS...) et de la gestion individuelle sous mandat.

Dirigé et principalement détenu par Jean-Marc Palhon, ExtendAM est un spécialiste du secteur du marché de l'hôtellerie en Europe, notamment d'affaires, via des prises de participation principalement majoritaires dans des PME exploitant des fonds de commerce hôteliers et dans la majorité des cas également propriétaires des murs attachés à cette exploitation.

Au 31 décembre dernier, la société ExtendAM avait réalisé depuis sa création plus de cent-soixante-dix opérations pour deux-cent-trente-huit actifs (soit plus de dix-huit mille quatre cents chambres) pour une valeur d'actifs de 2 milliards d'euros. Ses encours s'élevaient à plus de 850 millions d'euros.

## PYRAMIDE DE L'INNOVATION

Cette année, la rédaction a choisi d'attribuer son prix de l'Innovation à Amundi Private Equity Funds pour Amundi Energies Verte. Cette UC a été lancée en juin 2020, et est accessible à partir de 100 € dans le cadre de l'assurance-vie. Ouverte à la commercialisation jusqu'au 16 juin, cette SAS investit directement dans des infrastructures contribuant à la transition énergétique, comme des parcs éoliens ou des fermes photovoltaïques en France, mais aussi en Europe. Pour cela, Amundi Private Equity s'est appuyé sur le savoir-faire d'Amundi Transition Énergétique (filiale commune d'Amundi et d'EDF) qui a déjà investi dans plus de deux cents projets de ce type pour le compte d'investisseurs institutionnels. L'objectif de rendement affiché est de 4 % pour cette UC à valeur liquidative bimensuelle bloquée durant huit ans (sauf cas de rachat total du contrat d'assurance-vie ou décès).

## ▲ Gestion collective

**P**our cette édition des Pyramides de la gestion de patrimoine, ce sont vingt-trois prix qui ont été remis dans la catégorie gestion collective. Ils se répartissent de la manière suivante :

- onze prix de performance, et dont la méthodologie a été établie en compagnie de la société Quantalys ;
- des prix décernés par les conseillers en gestion de patrimoine pour leurs fonds préférés dans sept grandes catégories ;
- deux prix décernés à des sociétés de gestion (un prix des CGP et un prix de la Rédaction) ;
- deux prix dans le domaine des produits structurés (un prix des CGP et un prix de la Rédaction) ;
- et un prix de l'innovation déterminé par la rédaction d'*Investissement Conseils*.

### Les fonds préférés des CGP

Pour la première année, la Rédaction du magazine *Investissement Conseils* a souhaité décerner des Pyramides aux fonds les plus appréciés des conseillers en gestion de patrimoine dans sept grandes catégories de fonds.

#### CATÉGORIE DIVERSIFIÉ

Dans cette catégorie très hétérogène et très concurrentielle, c'est le fonds Carmignac Patrimoine qui est privilégié.

Un retour au premier plan pour ce fonds qui a symbolisé la réussite de la société de gestion créée par Edouard Carmignac et qui prouve la fidélité qu'entretiennent les CGP avec leurs partenaires.

Géré par David Older et Rose Ouahba, Carmignac Patrimoine dégage une performance de +44,72 % sur dix ans (au 16 mars 2021) et de +12,40 % l'an passé (source : Quantalys).

Dans cette catégorie, les conseillers en gestion de patrimoine ont également fréquemment cité des fonds bien connus, tels que DNCA Eurose, JP Morgan Glo-

bal Macro Opportunities, R-co Valor, Tikehau International Cross Asset ou encore Varenne Valeur

#### CATÉGORIE OBLIGATIONS

C'est le fonds historique de Sunny Asset Management qui a été récompensé : Sunny Euro Strategic. Géré par Jacques Cadenat, ce fonds obligataire délivre une performance de +33,78 % sur dix ans (part R - source : Quantalys, données au 16 mars 2021).

Dans cette catégorie, les CGP ont également cité plusieurs fonds de H2O AM, Carmignac Portfolio Credit, Amundi Oblig Internationales, M&G Optimal Income, M&G Global Macro Bond, Tikehau Credit Plus ou encore Lazard Convertible Global.

#### CATÉGORIE ACTIONS INTERNATIONALES

Le fonds Comgest Monde se distingue largement. Géré comme tous les fonds de la gamme de Comgest selon l'approche « qualité-croissance », il délivre une performance de +11,57 % l'an passé et de +228,46 % sur dix ans (part C ; source : Quantalys, données au 16 mars 2021).

Parmi les autres solutions plébiscitées par les CGP, nous trouvons Carmignac Investissement, Echiquier World Equity Growth, Fidelity World ou encore Pictet Global Megatrend Selection.

#### CATÉGORIE ACTIONS EUROPÉENNES

Dans cette catégorie, nous trouvons, à nouveau, un fonds de Comgest primé : Renaissance Europe, conseillé depuis de longues années par les conseillers en gestion de patrimoine. →

#### CARMIGNAC

##### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Fonds diversifié
- Carmignac Patrimoine

“ Nous sommes ravis que Carmignac Patrimoine reçoive ce prix des CGP qui sont des partenaires majeurs, au cœur de son succès depuis plus de trente ans. Carmignac Patrimoine est une solution en constante évolution et une composante permanente de la gestion du patrimoine de nos clients. L'approche flexible et globale permet de rechercher, la meilleure allocation d'actifs dans toutes les conditions de marché et d'adapter rapidement notre stratégie d'investissement aux mouvements de marché avec comme priorité la gestion des risques, toujours au centre de notre mandat. ”

Rose Ouahba et David Older, cogérants du fonds **Carmignac Patrimoine**



#### SUNNY AM

##### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Fonds obligataire
- Sunny Euro Strategic

“ C'est avec une grande joie que nous recevons cette récompense, qui témoigne de la confiance placée par nos partenaires dans Sunny Euro Strategic et qui couronne dix années de gestion au service des CGPI et de leurs clients. Pensé dès l'origine comme un relais aux placements garantis, ce fonds s'appuie sur le savoir-faire de Jacques Cadenat - ancien gérant de fonds en euros - et bénéficie de l'apport d'une équipe de gestion expérimentée. Si l'année 2020 s'est révélée anxiogène, elle a prouvé la robustesse de notre méthode et notre capacité à nous extraire des « bruits » de marché pour conserver une approche long terme dans nos prises de décision. ”

Christophe Tapia, associé-fondateur et directeur du développement **Sunny AM**



Sur une durée de dix ans (au 16 mars), le fonds performe de + 215,82 % (part C EUR Acc - source : Quantalys). L'an passé, sa performance a atteint 10,22 %. Parmi les autres fonds fréquemment cités par les CGP, se trouvent deux fonds de La Financière de l'Echiquier (Echiquier Aggressor et Echiquier Major SRI Growth Europe), Fidelity Europe ou encore Moneta Multicaps.

### CATÉGORIE ACTIONS THÉMATIQUES

De plus en plus plébiscités par les CGP et leurs clients, les fonds thématiques ont actuellement le vent en poupe et l'offre est de plus en plus vaste. Ici, le fonds Echiquier Artificial Intelligence a été primé par les CGP, bien qu'il ait été lancé récemment en juin 2018. Selon les données Quantalys, le fonds géré par Rolando Grandi a délivré une performance de + 78,93 % l'an passé et de + 37,98 % en 2019. Depuis le début de l'année (au 16 mars), il était en repli de - 3,14 %, mais sur un an sa performance était de 118,88 %.

De nombreux autres fonds ont été fréquemment mis en avant par les CGP, comme BNP Paribas Aqua, Thematics Meta, Mirova Europe Environmental Equity et différents fonds de la gamme de Pictet AM (Water, Clean Energy, Global Environmental Opportunities, Digital et Security, notamment).

### CATÉGORIE ACTIONS SMALL & MID-CAPS

Dans cette catégorie, c'est le fonds Nova Europe ISR d'Eiffel Investment Group qui se distingue. Géré par Emilie da Silva et Bastien Jallet, ce fonds de petites et moyennes capitalisations européennes labellisé ISR délivrait (au 16 mars) une performance de + 87,99 % sur cinq ans (+ 12,01 % en 2020) et de + 6,63 % depuis le début de l'année (source : Quantalys, pour la part A).

Dans cette catégorie, Nova Europe ISR devance de peu d'autres fonds bien connus des CGP, notamment Echiquier Agenor Euro SRI Mid Cap, Oddo BHF Avenir Europe, Lazard Small Caps France, Erasmus Small Cap Euro, Mandarin Unique Small & Mid Caps Europe ou encore Pluvalca France Small Caps.

## COMGEST SA

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Fonds actions internationales
- Comgest Monde

“ Ce prix basé selon une approche qualitative ravit l'équipe actions internationales de Comgest. Dans la mesure où l'équipe de gestion de Comgest Monde s'appuie sur le travail des cinquante analystes, ce prix vient récompenser le travail de tous les analystes, qu'ils soient basés en Asie ou en Europe. Un grand merci à Investissement Conseils et aux CGP pour leur confiance. ”

Sébastien de Frouville, responsable relations investisseurs Comgest



### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Fonds actions européennes
- Renaissance Europe

“ Toute l'équipe de gestion de Renaissance Europe est honorée de recevoir ce prix basé selon une méthodologie qualitative. Elle remercie Investissement Conseils et les CGP qui ont plébiscité cette Sicav. Les CGP démontrent une nouvelle fois la bonne compréhension de notre approche qualité et croissance et le fait qu'ils partagent bien souvent notre horizon long terme. ”

Laurent Dobler, directeur général et gérant Comgest



### ACTIONS EUROPE

- Comgest Growth Europe Opportunities

“ Ce prix basé selon une méthode quantitative permet de faire découvrir ce fonds actions européennes lancé en 2009 qui investit dans toutes les tailles de capitalisation selon une version plus opportuniste de l'unique philosophie d'investissement développée chez Comgest, l'approche qualité et croissance. ”

Eva Fornadi, gérante Comgest



### CATÉGORIE PERFORMANCE ABSOLUE

Dans cette dernière catégorie, c'est le fonds Eleva Absolute Return Europe qui a été plébiscité par les CGP. Notons que ce fonds a également reçu un prix de performance cette année (voir par ailleurs). Les conseillers en gestion de patrimoine ont également cité des fonds de la gamme H2O AM, de Pictet, ainsi que Montea Long Short.

## Onze prix de performance

Pour décerner ces Pyramides, la rédaction d'Investissement Conseils s'est, cette année encore, appuyée sur le savoir-faire et la base de données de

la société Quantalys, bien connue des acteurs du marché des conseils en gestion de patrimoine. La méthodologie et la philosophie de ces prix de performance n'ont pas changé. Avec comme objectif de récompenser des solutions d'investissement à la fois performantes, mais aussi robustes dans les périodes de marchés plus difficiles, deux ratios ont été utilisés afin de définir le classement des fonds, dans chacune des catégories :

- le premier est le ratio d'information. Celui-ci a pour numérateur la surperformance par rapport à l'indice de référence de sa catégorie (son *alpha*) et pour dénominateur l'écart-type de la différence entre les rendements du fonds et ceux de l'indice de référence de sa catégorie. Ainsi, plus ce ratio est élevé, plus →

# F FINANC'ILE

Financ'île, votre expert en **Girardin Industriel**, vous accompagne depuis plus de 10 ans dans le montage de vos opérations de défiscalisation.

Choisir Financ'île, c'est réduire le montant de ses impôts tout en participant au développement économique des Outre-mer.



“ Faites faire des économies d'impôts à vos clients : devenez partenaire et contactez-nous pour profiter d'une rentabilité de 17 à 23%. ”



Catégorie Girardin industriel

Plus d'informations sur [www.financile.com](http://www.financile.com)

## Financ'île Paris

49, avenue Hoche – 75008 Paris

Tél. : 01 56 68 35 00 – Fax : 01 56 68 35 01

## Financ'île Réunion

313 E, rue du Général Lambert – 97436 Saint-Leu

Tél. : 02 62 91 94 00 – Fax : 02 62 91 94 01

le fonds surperformance le marché de manière régulière, ce qui est la marque d'une gestion de qualité ;

- le second indicateur est le ratio de Sortino. Celui-ci a pour numérateur la surperformance du fonds par rapport au taux sans risque (Quantalys utilise l'Eonia comme taux sans risque) et pour dénominateur, son *downside Risk*. Celui-ci ressemble à la volatilité des rendements, si ce n'est qu'on ne le calcule que pour les rendements inférieurs à un certain montant (toujours, l'Eonia). Ce ratio vient donc à considérer qu'il existe une bonne et une mauvaise volatilité, et met en avant les fonds ayant bien résisté dans les périodes de baisse des marchés. Ces deux ratios ont été calculés sur une période de cinq années, donc entre le 1<sup>er</sup> janvier 2016 et le 31 décembre 2020. L'univers des fonds éligibles a été réduit à ceux accessibles à la clientèle des conseils en gestion de patrimoine et plus particulièrement au sein des contrats d'assurance-vie, principale enveloppe de détention d'actifs financiers des épargnants (hormis pour les catégories des fonds PEA et PEA-PME naturellement). Autre contrainte, les fonds doivent avoir un encours global sur leur compartiment de 50 millions d'euros minimum.

Cette année encore, onze fonds ont été ainsi récompensés dans les catégories suivantes : actions européennes ; actions américaines ; actions des pays émergents ; actions internationales ; actions thématiques ; fonds éligibles au PEA ; fonds éligibles au PEA-PME ; obligations internationales ; diversifié patrimonial (avec une limite de volatilité fixée à 7 %) ; diversifié offensif (sans contrainte de volatilité maximale) ; et enfin performance absolue.

## CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS EUROPE

Après Comgest Monde et Renaissance Europe plébiscités par les conseillers en gestion de patrimoine, Comgest reçoit cette fois un troisième prix de performance cette fois-ci pour son fonds Comgest Growth Europe Opportunities. Sur cinq ans (au 16 mars dernier), ce fonds a délivré une performance de + 105,03 % (part R) et de + 24,71 % pour l'année passée.

## LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER

### PRIX DES CONSEILLERS

- Fonds actions thématiques
- Echiquier Artificial Intelligence

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Société de gestion de portefeuille

“ Maison de conviction depuis trente ans, La Financière de l'Echiquier (LFDE) ne serait pas la même sans la confiance que lui accordent ses partenaires historiques que sont les CGP. Recevoir le prix de meilleure société de gestion des Pyramides de la gestion, décernées par Investissement Conseils, est une magnifique récompense. Ce Prix récompense aussi l'énergie déployée dans le contexte inédit de 2020, pour rester proches de nos partenaires et soigner notre qualité de service. LFDE a signé en 2020 de remarquables performances et une collecte record. Une année marquée aussi par nos progrès sur le front de l'investissement responsable et de l'impact avec le lancement d'une deuxième solution à impact et par l'extension de notre gamme thématique internationale. Elu meilleur fonds actions thématiques en 2020, Echiquier Artificial Intelligence illustre bien le goût de l'innovation et l'expertise thématique de LFDE. Ce fonds visionnaire contribue à l'essor de la 4<sup>e</sup> révolution industrielle sur le terrain de l'intelligence artificielle dont le potentiel reste remarquable. Quant à Echiquier World Next Leaders, élu meilleur fonds actions internationales pour la performance, il incarne l'esprit pionnier de LFDE. Ce prix récompense la capacité de ce fonds multithématiques et GAFAM free à capter les gisements d'innovation partout dans le monde. ”

Jean-Georges Dressel, directeur commercial CGP & Echiquier Club **La Financière de l'Echiquier**



## EIFFEL INVESTMENT GROUP

### PRIX DES CONSEILLERS

- Fonds actions petites et moyennes capitalisations
- Nova Europe ISR

“ Nous sommes honorés de recevoir le prix des conseillers pour Nova Europe ISR, notre fonds dédié aux petites et moyennes valeurs européennes. Il salue selon nous la capacité du fonds à surperformer de manière régulière et sur longue période. Ceci grâce à une stratégie d'investissement claire, déployée par une équipe de gérants experts, dans des entreprises innovantes et gérées de manière responsable, dont nous sommes convaincus qu'elles créent plus de valeur sur le long terme. Nous continuons à nous employer chaque jour à mériter la confiance de nos investisseurs et partenaires CGP. ”

Emilie da Silva, directrice de la gestion actions, gérante de Nova Europe ISR **Eiffel Investment Group**  
Bastien Jallet, cogérant de Nova Europe ISR **Eiffel Investment Group**



## CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS AMÉRICAINES

Cette année, c'est le fonds JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund qui est distingué.

Ce fonds dédié aux petites capitalisations américaines affiche une performance de + 215,52 % sur cinq ans et de + 277,78 % sur huit ans au 16 mars dernier (pour la part FAEUR Acc). L'an passé, sa performance a été de + 38,58 %.

## CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS DES PAYS ÉMERGENTS

Dans cette catégorie, c'est à nouveau un fonds de JP Morgan qui est primé : JPMorgan Funds - China Fund. L'an passé, le fonds : JPMorgan Funds - China Fund dédié au marché chinois a délivré une performance de + 55,05 %. Sur cinq et dix ans, elle s'établit à + 189,76 % et + 221,90 %.

## CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS INTERNATIONALES

Après Echiquier Artificial Intelligence, nouvelle distinction pour La Financière de l'Echiquier, puisque c'est le fonds Echiquier World Next Leaders qui a été primé cette année dans cette catégorie. L'an passé, ce fonds également géré par Rolando Grandi noté cinq étoiles par Quantalys a réalisé une performance de +91,77%. Sur cinq ans (au 19 mars dernier), elle atteint +214,38% (pour la part A).

## CATÉGORIE PERFORMANCE ACTIONS THÉMATIQUES

Dans cette catégorie, c'est le fonds investi selon les tendances de l'économie mondiale de Robeco, Robeco Global Consumer Trends, qui reçoit la distinction. Sur dix ans, le fonds géré par Jack Neele délivre une performance de +369,44% (part M au 16 mars 2021). Sur cinq ans, elle atteint +137,68% (+35,56% sur l'année 2020).

## CATÉGORIE PERFORMANCE PEA

Cette année, la Pyramide dans la catégorie des fonds éligibles au PEA est attribuée au fonds Pluvalca Disruptive Opportunities de la Financière Arbevel. Géré par Sébastien Lalevée, Jean-Baptiste Delabare et Erik Hegedus, le fonds délivrait une performance de +78,38% sur cinq ans (au 16 mars dernier ; +25,09% l'an passé - pour la part A).

## CATÉGORIE PERFORMANCE PEA-PME

Pour les fonds éligibles au PEA-PME, donc aux petites capitalisations européennes, c'est le fonds CM-AM PME-ETI Actions de Crédit Mutuel Asset Management qui est distingué. Sur cinq ans (au 16 mars dernier), ce fonds délivrait une performance de +128,56% (+45,05% l'an passé).

## CATÉGORIE PERFORMANCE OBLIGATIONS INTERNATIONALES

Dans cette catégorie dédiée au marché obligataire, c'est la société Aviva Investors France qui reçoit la Pyramide pour le fonds Aviva Rendement Europe géré par →

### ELEVA CAPITAL

#### PRIX DES CONSEILLERS

- Fonds de performance absolue
- Eleva Absolute Return Europe

#### PERFORMANCE ABSOLUE

- Eleva Absolute Return Europe Fund

“ Nous sommes très heureux de recevoir ces deux prix qui mettent en avant la régularité des performances d'Eleva Absolute Return Europe. Depuis 2 ans, nous prenons plaisir à développer nos relations avec les CGP qui semblent reconnaître l'intérêt de ce fonds au sein de leurs allocations équilibrées. Avec 41 collaborateurs et près de 8 Md€ d'encours sous gestion au 26 février, Eleva Capital s'est développée grâce à plusieurs expertises en gestion active, Actions, Obligations, Performance absolue et dernièrement ESG :

- 2 solutions de performance absolue à vocation « patrimoniale » (SRRI 4/7) : Eleva Absolute Return Europe (long/short actions européennes, exposition nette au marché comprise entre -10 et 50 %, avec une volatilité cible comprise entre 4 et 7 %) ; Eleva Global Bonds Opportunités (long/short obligataire mondial avec une volatilité cible autour de 3 %) ;

- 3 solutions actions européennes, dont 2 fonds thématiques (SRRI 6/7) : Eleva Euroland Selection (actions zone euro opportuniste, PEable), Eleva Leaders Small et Mid Cap Europe (actions leaders ayant un potentiel de croissance élevé, PEable) et très prochainement, un fonds actions européennes à Impact positif. ”

Cyril Hourdry, directeur distribution France **Eleva Capital**



### JP MORGAN AM

#### ACTIONS US

- JPM US Small Cap Growth

#### ACTIONS PAYS ÉMERGENTS

- JPM China

“ Tout d'abord un grand merci aux équipes d'Investissement Conseils et de Quantalys, ainsi qu'aux CGP qui nous font confiance. Nous sommes ravis d'avoir obtenu ces deux prix sur les actions américaines de petites capitalisations et les actions chinoises, deux de nos expertises historiques et reconnues. Ces récompenses sont également en lien avec notre volonté de promouvoir la diversification sous toutes ses formes, ici géographiques. Notre gamme profonde est construite dans ce but. Ainsi, nos actifs (2 300 milliards de dollars à fin décembre 2020) en sont le reflet et sont repartis aussi bien par classes d'actifs, géographies et styles de gestion. Sur le marché français, la Chine est un thème que nous portons tout particulièrement en 2021 auprès des conseillers financiers avec une gamme de trois fonds sur ce marché qui est en voie de devenir le plus important au monde. ”

Stéphane Vonthron, directeur commercial distribution – France **JP Morgan**



### ROBECO

#### ACTIONS THÉMATIQUES

- Robeco Global Consumer Trends

“ Parmi les leaders de l'investissement thématique, Robeco investit dans les mégatendances depuis la fin des années 90, avec à fin 2020, plus de 18 milliards d'euros sous gestion au travers d'une large gamme de fonds thématiques en lien avec les grands enjeux mondiaux. La stratégie Robeco Global Consumer Trends investit depuis 1998 dans les tendances de croissance structurelle liées à la consommation mondiale. Notre approche, visant à cibler les gagnants de demain, est axée sur trois grandes tendances : la consommation digitale, la consommation au sein des pays émergents et les marques fortes. Nous sommes très fiers de ce prix qui honore le travail et la constante innovation de nos équipes de recherche et gestion thématique. ”

Karim Carmoun, président **Robeco France**



Paul Gagey. Au 16 mars dernier, sur cinq et dix ans, le fonds performait respectivement de + 27,18 % et + 86,65 %. Sur l'année 2020, il délivrait + 5,03 %.

### CATÉGORIE PERFORMANCE DIVERSIFIÉ PATRIMONIAL

Pour cette édition, la société de gestion allemande MainFirst est primée pour son fonds MainFirst - Absolute Return Multi Asset. Après avoir performé de +14,45 %, l'an passé, le fonds délivrait une performance de + 31,15 % sur cinq ans au 16 mars dernier (part A).

### CATÉGORIE PERFORMANCE DIVERSIFIÉ OFFENSIF

Dans cette catégorie, c'est un fonds également bien connu des gestionnaires de patrimoine qui est primé : R-co Valor de Rothschild & Co Asset Management Europe. Sur cinq et dix ans, ses performances s'élèvent respectivement à + 75,83 % et + 175,31 % (au 16 mars 2021) et + 6,72 % pour l'année 2020.

### CATÉGORIE PERFORMANCE PERFORMANCE ABSOLUE

Dans cette dernière catégorie, c'est le fonds Eleva Absolute Return Europe d'Eleva Capital qui reçoit la Pyramide, la deuxième donc pour le même fonds. Sur cinq ans (au 16 mars 2021), ce fonds géré par Eric Bendahan délivre une performance de + 40,16 % (part R EUR Acc). L'an passé, elle a atteint + 8,72 %. Notons que ce fonds a également enregistré une légère performance positive lors de la difficile année 2018 (+ 0,78 %).

## Cinq autres prix

Outre ces prix attribués à différents fonds par les conseillers en gestion de patrimoine ou pour leurs performances cinq autres prix ont été remis à des sociétés :

- deux prix « société de gestion » venant récompenser les produits et l'offre de services d'une société gestion de portefeuille, l'un étant décerné suite au sondage réalisé auprès des cabinets de gestion de patrimoine, l'autre par la rédaction d'*Investissement Conseils* ;
- deux prix décernés à des sociétés proposant des produits structurés et égale-

## FINANCIERE ARBEVEL

### PEA

#### • Pluvalca Disruptive Opportunities

« Financière Arbevel, depuis 2009, s'intéresse de près aux thématiques de croissance structurelle. Le fonds Pluvalca Disruptive Opportunities, lancé en janvier 2016, centré sur les small et mid-caps européennes, s'inscrit parfaitement dans cette logique. L'exposition multithématique aux enjeux identifiés — digitalisation, e-commerce, automatisation, semi-conducteurs... — aboutit à un portefeuille diversifié en nombre de valeurs et profils de société. La crise sanitaire actuelle agit comme un accélérateur de tendances, permettant aux acteurs de franchir un palier en termes de pénétration et prise de conscience de leur importance dans ces mutations. »

Erik Hegedus, cogérant du fonds Pluvalca Disruptive Opportunities **Financière Arbevel**



## CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

### PEA-PME

#### • CM-AM PME-ETI Actions

« L'équipe Small & Mid Cap du Crédit Mutuel Asset Management est très heureuse de voir le fonds CM AM PME ETI Action être primé aux Pyramides de la Gestion de patrimoine. La gestion de conviction, reposant sur la connaissance des sociétés de croissance et la qualité au travers des rencontres avec le management et les visites de site, a permis au fonds de présenter de très belles performances ces dernières années. Ce prix valide une nouvelle fois la sélection d'entreprises innovantes, souvent leaders sur leurs marchés, et offrant des perspectives d'évolution favorables au-delà des événements de marché. »

Ingrid Pfyffer-Edelfelt, gérante, Jean Pierre Mariaud, gérant, Marc Anis-Hanna, analyste, et Matthis Sarazin, Equity Fund Manager **Crédit Mutuel Asset Management**



ment déterminés par les CGP et par notre rédaction ;

- et pour clôturer cette catégorie, une pyramide de l'innovation décernée par la rédaction de votre magazine *Investissement Conseils*.

### SOCIÉTÉ DE GESTION, PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année, c'est la Financière de l'Echiquier (groupe Primonial) qui a été plébiscitée par les cabinets de CGP. La société détrône ainsi H2O Asset Management qui a connu des déboires ces derniers mois et qui avait remporté trois années consécutivement cette Pyramide.

La Financière de l'Echiquier (12,2 milliards d'euros d'encours au 31 décembre) devance dans le cœur des conseils en gestion de patrimoine deux autres sociétés de

gestion partenaires historiques de la profession, à savoir Pictet AM et Comgest. Comme vu précédemment, la société de gestion créée en 1991 et dirigée par Bettina Ducat depuis juillet 2020, dispose d'une large gamme de fonds appréciée des CGP sur différents marchés, comme Echiquier Entrepreneurs et Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe (petites et moyennes capitalisations), Echiquier Major SRI Growth Europe ou Echiquier Wolrd Equity Growth (*large caps*), Echiquier Agressor et Echiquier Positive Impact Europe (toutes tailles de capitalisation), Echiquier World Next Leaders et Echiquier Artificial Intelligence (thématiques), Echiquier Arty SRI, Echiquier Patrimoine (multi-actifs) ou encore Echiquier QME (alternatif systématique).

## AVIVA INVESTORS FRANCE

OBLIGATIONS  
INTERNATIONALES

## • Aviva Rendement Europe



“ Cette récompense met particulièrement en valeur l’expertise de gestion obligataire d’Aviva Investors France et l’engagement de toute une équipe au service d’une gestion dynamique et

de conviction. Dans le cadre du fonds Aviva Rendement Europe, nous cherchons à tirer le meilleur parti de notre stratégie d’allocation qui repose sur différents moteurs de performance : la gestion de la sensibilité taux, les stratégies de pente ou encore la valeur relative entre les différents segments des marchés de dette souveraine. Nous recherchons également de la valeur et de la diversification dans l’univers du crédit en nous appuyant sur les capacités de nos spécialistes dans ce domaine. ”

**Julien Rolland**, gérant obligataire sur les taux souverains euro **Aviva Investors France**

## MAINFIRST ASSET MANAGEMENT

## FLEXIBLE PATRIMONIAL

## • MainFirst - Absolute Return Multi Asset

“ Nous sommes honorés de recevoir cette belle récompense pour la qualité de notre gestion sur cette stratégie. Pour rappel, l’essentiel de la structure du fonds MainFirst Absolute Return Multi Asset se base sur des thèmes d’investissement durables. L’équipe de gestion s’est concentrée très tôt sur les entreprises de croissance mondiale liées à la digitalisation, ainsi qu’à l’automatisation. La part obligataire vise à contrebalancer le risque actions. La stratégie s’est avérée fructueuse en 2020, grâce à la croissance sur les marchés actions mondiaux et une diversification par le biais d’obligations de haute qualité, des devises et de l’or. ”



**Adrian Daniel**, gestionnaire de portefeuille **MainFirst Asset Management**

## ROTHSCHILD &amp; CO ASSET MANAGEMENT EUROPE

## FLEXIBLE OFFENSIF

## • R-co Valor



“ Nous sommes particulièrement honorés de nous voir décerner ce prix. Au cours de l’année mouvementée que nous venons de traverser, maintenir le cap et savoir faire preuve de dynamisme et de flexibilité, deux dimensions inhérentes à notre gestion, s’est révélé essentiel. Depuis plus de 25 ans, nous appliquons cette philosophie en nous attachant à explorer l’ensemble des marchés pour identifier des opportunités d’investissement liées à de tendances structurelles, innovantes et de long terme tout en nous affranchissant des contraintes sectorielle, géographique ou de style. Cette distinction semble démontrer la pertinence de cette approche. ”

**Yoann Ignatiew**, gérant de R-co Valor **Rothschild & Co Asset Management Europe**

## VARENNE CAPITAL PARTNERS

## PRIX DE LA REDACTION

## • catégorie Société de gestion de portefeuille



“ Nous sommes honorés de recevoir le prix de la rédaction qui vient couronner une très belle année 2020 pour Varenne Capital. Année au cours de laquelle nous avons passé les 2 milliards d’euros sous gestion grâce aux bonnes performances de nos fonds et à la confiance renouvelée de nos partenaires. En 2021, nous allons poursuivre le renforcement des équipes et des systèmes d’information, afin de continuer à générer les meilleures performances possibles pour nos investisseurs grâce nos quatre moteurs de performance complémentaires présents dans tous nos fonds : le long actions, les short actions, les situations spéciales et les couvertures macros. ”

**David Wierzba**, directeur du développement **Varenne Capital Partners**

## ADEQUITY

## PRIX DES CONSEILLERS

## • catégorie Produits structurés



“ Ce prix, obtenu pour la 7<sup>e</sup> fois consécutive, a une saveur particulière en cette année où Adequity fête ses 20 ans aux services de ses partenaires. Toute l’équipe se joint à moi pour remercier les CGPI qui nous ont fait confiance pendant toutes ces années. Nous restons plus que jamais à l’écoute de nos clients pour leur offrir notre expérience et construire des solutions innovantes adaptées aux conditions de marchés. Les produits structurés connaissent un succès croissant, pour des problématiques patrimoniales bien sûr, mais aussi pour répondre au vide laissé par les comptes à terme dans la gestion de trésorerie. ”

**Arnaud Henin**, directeur **Adequity France**

Aussi, la société de gestion met à disposition des CGP sa gestion sous mandat sur mesure (Echiquier Club), une offre de gestion pilotée accessible chez différents assureurs et plates-formes (Axa, Suravenir, Generali, Nortia et Primonial), ainsi qu’une Sicav de droit français à compartiments (Club Solutions) pour la conception et la gestion de fonds dédiés à

85 % en architecture ouverte. L’an passé, LFDE a également créé Echiquier Investisseur Responsable, dont l’objectif est d’accompagner les CGP dans la sélection des meilleurs fonds ISR, un domaine dans lequel la société est très engagée. 2020 était également l’année de la création du deuxième fonds à impact de la société de gestion avec le lancement →

d'Echiquier Climate Impact Europe destiné à soutenir la transition énergétique. L'an passé, la collecte auprès des CGP a dépassé les 300 M€, en particulier sur les fonds Echiquier Artificial Intelligence ou encore Echiquier World Next Leaders.

### SOCIÉTÉ DE GESTION PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, la rédaction a choisi de récompenser Varenne Capital Partners. Bien connue des CGP, cette société de gestion indépendante française lancée en 2007 dispose d'une gamme concentrée autour de quatre fonds, dont trois de droit français qui délivrent de belles et régulières performances :

- Varenne Valeur A EUR Acc : + 126,98 % sur dix ans, + 33,99 % sur cinq ans et + 26,32 % sur trois ans (données au 16 mars 2021) ;

- Varenne Global A EUR Acc : + 42,30 % sur cinq ans et + 29,14 % sur trois ans ;

- Varenne Selection A EUR Acc : + 271,36 % sur dix ans, + 98,54 % sur cinq ans et + 68,74 % sur trois ans.

Varenne Valeur et Varenne Global répondent à la réglementation Ucits et sont éligibles au PEA, tandis que Varenne Selection est un FIA.

La construction de la performance de chacun des fonds est bâtie autour de quatre moteurs de performance indépendants et complémentaires : le *long actions*, le *short actions*, les situations spéciales et les couvertures macroéconomiques pour protéger les portefeuilles en cas de choc de marché imprévisible. Ses encours s'élèvent à 2,2 Md€ et sa collecte a atteint 280 M€ nets l'an passé. Sur une équipe composée d'une trentaine de personnes, Varenne Capital dispose d'une équipe commerciale de cinq personnes, dont deux dédiées au marché de la distribution en France : David Wierzba, directeur du développement, et Yanis Kessi, responsable du développement.

### PRODUITS STRUCTURÉS PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Depuis sept années désormais, c'est le leader du marché qui est récompensé par les CGP : Adequity (groupe Société générale), société dirigée par Arnaud Hénin. Chez les conseils en gestion de patrimoine, la société arrive en tête du

### KEPLER CHEUVREUX

#### PRIX DE LA RÉDACTION

• catégorie Produits structurés

“ Nous sommes heureux de recevoir le Prix de la Rédaction l'année de nos dix ans. Cette nomination vient récompenser le chemin parcouru et le travail des quarante professionnels composant Kepler Cheuvreux Solutions.

Avec 10 milliards d'euros de produits émis depuis sa création, Kepler Cheuvreux Solutions est aujourd'hui le leader indépendant en Europe des solutions d'investissement structurées. Notre choix de placer la recherche et l'ingénierie au cœur de notre offre s'est révélé être gagnant, car cela nous a permis de nous différencier.

Nous remercions l'ensemble de nos clients et partenaires pour leur confiance. Je suis convaincu que nous bâtirons encore de nombreux projets en commun au cours de la décennie à venir. ”

Jérémy Sayada, responsable des équipes commerciales du bureau de Paris  
Kepler Cheuvreux Solutions



classement devant deux sociétés indépendantes de tout émetteur : Equitim et Irbis Finance.

### PRODUITS STRUCTURÉS PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La Pyramide de la rédaction a été attribuée à Kepler Cheuvreux Solutions, spécialiste de la conception et la commercialisation de produits structurés sur mesure. La société s'appuie sur une équipe de recherche actions en Europe avec plus de cent analyses et l'accès à plus de trente émetteurs bancaires.

Elle collabore avec cinq cents cabinets et conçoit chaque année environ sept cents produits sur mesure (10 Md€ de notionnel émis en dix ans).

L'an passé, Kepler a mis l'accent sur des produits tournés vers l'investissement responsable, de gestion de trésorerie, et a permis à ses clients de saisir des opportunités sur le marché secondaire durant la chute des marchés. Nouveauté, la société s'est associée à Citywire pour concevoir un indice sur une sélection de

### SANSO IS

#### PRIX DE L'INNOVATION

“ Sanso IS est très fière de recevoir ce prix qui vient couronner dix années de développement et d'innovation pour le compte de clients intermédiaires et institutionnels.

Le caractère entrepreneurial de notre société nous a permis de garder l'agilité nécessaire au contexte extraordinaire que nous venons de vivre, et de capitaliser sur la notion de service, au cœur de notre stratégie. Ce prix vient couronner plusieurs années de recherche et développement qui nous ont permis de mettre sur le marché le premier fonds Long Short Market Neutral à recevoir le label ISR.

Ce prix récompense également notre engagement à défendre une gestion responsable et un développement qui nous a permis de dépasser en 2020 le milliard d'euros d'encours sous gestion. ”

David Kalfon, président Sanso IS



fonds des meilleurs gérants du moment., l'indice iStoxx Top Citywire Funds Managers.

### PYRAMIDE DE L'INNOVATION

La Pyramide de l'innovation est décernée, cette année, à Sanso IS pour Sanso ESG Market Neutral, un fonds *long-short market neutral* labellisé ISR lancé en juillet et éligible au PEA (SRRI 3). Ce fonds a pour objectif de générer une performance absolue en captant la prime ESG d'une cinquantaine de sociétés sélectionnées qui, outre les critères financiers, sont sélectionnées selon deux méthodologies – *best-in-class* et *best effort* – dont la combinaison permet de définir le Dynascore ESG. En effet, la société de gestion dirigée par David Kalfon a constaté une surperformance des sociétés ayant les meilleures notations ESG. La couverture se réalise sur indice et est ajustée quotidiennement en fonction du *beta* action du fonds. L'équipe de gestion veille également à annuler tout biais sectoriel et de taille de capitalisation. →

4<sup>E</sup> ÉDITION

# GRAND FORUM DU PATRIMOINE

07 JUIN 2021

Carrousel du Louvre, Paris

**GRANDFORUM.FR**



**INVESTISSEMENT  
CONSEILS**  
Le Magazine des Conseils en Investissement

**GESTION de FORTUNE**  
LE MAGAZINE DE LA GESTION PRIVÉE

*Profession*  
**EGP**  
Le meilleur des experts de la gestion de patrimoine

**Patrimoine 24**



## ▲ Pierre-papier

**S**i la crise sanitaire et économique a bien entendu confronté les fonds immobiliers à des problématiques complexes, ils ont su faire preuve d'une remarquable réactivité et résilience. La proximité avec les locataires a permis un accompagnement sur mesure, en particulier dans les secteurs les plus touchés par la crise (commerces, hôtellerie, restauration). La pierre-papier a maintenu des niveaux de collecte élevés, nécessaires à la bonne liquidité de ce marché. « *Au total, SCPI et OPCI grand public ont collecté 8 Md€ en 2020, un volume inférieur de 30 % à la collecte 2019, mais supérieur de 10 % à celle de 2018* », soulignent les statistiques ASPIM-IEIF. Portés par des fondamentaux solides, les fonds ont également tenu leurs promesses de performances. Certains se payant même le luxe de dépasser leurs objectifs.

Pour cette neuvième édition des Pyramides de la gestion de patrimoine, seize prix ont été décernés. Un prix de performance a été remis pour chacune des catégories de SCPI suivantes : diversifiée, bureaux et commerces en distinguant les SCPI à capital fixe et à capital variable. Nouveauté cette année, une pyramide décernée à la meilleure SCPI spécialisée à capital variable. Ces prix sont attribués sur la base de plusieurs critères cumulatifs : taux de rendement interne (TRI) à cinq ans, taux de distribution sur la valeur de marché (TDVM) 2020, taux d'occupation financier (TOF) sur l'année 2020, mais aussi la bonne diversification en nombre d'actifs ou encore la taille de la société. Ces données ont été analysées avec notre partenaire Quantalys.

Un OPCI se voit également remettre un prix de performance sur trois ans.

Quatre sociétés sont récompensées par les CGP pour la qualité de leurs véhicules SCPI, SCPI fiscale, société civile et OPCI/OPPCI. La rédaction récompense trois sociétés, dans les catégories SCPI, société civile et OPCI/OPPCI. Un dernier prix décerné par la rédaction vient récompenser l'innovation dans la pierre-papier.

### BNP PARIBAS REIM

#### SCPI DIVERSIFIÉES (CAPITAL FIXE)

##### • Soprorente

« France Investipierre est une SCPI à capital fixe, dite diversifiée. Dans l'univers des SCPI, elle ne figure pas parmi les « poids lourds » en termes de volume des actifs immobiliers gérés. Pour autant, avec près de 500 M€ d'actifs immobiliers sous gestion, répartis entre plus de 100 immeubles, de toute typologie (bureau, commerce, entrepôt/activité, santé...) et investis partout en France, elle répond aux exigences des investisseurs à la recherche d'une performance résiliente sur une longue durée. Au titre de 2020, France Investipierre affiche une performance globale de 10,61 %. De taille plus modérée, environ 75 M€ d'actifs immobiliers sous gestion, Soprorente (SCPI à capital fixe) n'offre pas moins une forte mutualisation des risques locatifs, à travers 32 immeubles, soit une valeur moyenne inférieure à 2,5 M€ par immeuble et 48 locataires. Le recentrage de son patrimoine sur des pieds d'immeubles parisiens et des locaux dits ERP (établissements recevant du public) convainc les investisseurs séduits par la régularité des rendements locatifs et la performance de la part. Par ailleurs, Soprorente dispose de réserves très confortables, supérieures à 12 mois de distribution. »

Paul Darrivière, Deputy Head of Fund Management **BNP Paribas REIM France**



#### SCPI BUREAUX (CAPITAL FIXE)

##### • France Investipierre

### CORUM AM

#### SCPI DIVERSIFIÉES (CAPITAL VARIABLE)

##### • Corum Origin

« Recevoir à nouveau cette Pyramide, surtout après une année 2020 qui a été particulière est un signe fort pour nous. Malgré la crise, Corum Origin a atteint son objectif de rendement (non garanti) et a délivré 6 % à ses associés cette année. Nous avons continué à nous appuyer sur ce en quoi nous croyons depuis sa création de 2012 : la diversification, la solidité des locataires, la stratégie opportuniste, et la gestion des locataires par nos équipes internes. Ainsi même si nous avons, comme d'autres SCPI, dû faire face à un certain nombre de demandes de suspension de loyer, nous avons su en minimiser l'impact sur le rendement. Et nous avons aussi profité de la nouvelle donne du marché immobilier pour vendre des immeubles afin d'en tirer un bénéfice pour les associés. »

Jonathan Wasserman, président **Corum L'Épargne**



### PRIMONIAL REIM

#### SCPI BUREAUX (CAPITAL VARIABLE)

##### • Primopierre

« Nous sommes très heureux d'être lauréat des Pyramides de la Gestion de Patrimoine 2021. Ces deux prix couronnent les efforts réalisés par l'ensemble des équipes du Groupe Primonial pour atteindre et poursuivre nos objectifs de développement. Primopierre est la SCPI de référence investie principalement en immobilier de bureaux en Ile-de-France avec 3,3 Md€ de capitalisation. Elle a été l'une des premières SCPI à obtenir le label ISR immobilier récompensant ainsi notre démarche responsable de long terme. La SCPI a délivré en 2020 une performance globale de 5,04 % démontrant à la fois le travail de gestion et le pilotage effectués pour garantir aux épargnants une solution d'épargne qui conjugue performance financière et ISR. Primonial Capimmo est la SCI de référence paneuropéenne multi-stratégie avec 5,76 Md€ d'actif net. La qualité et la diversification sectorielle et géographique de son portefeuille, sa collecte nette importante (+700 M€ en 2020) et son couple rendement/risque attractifs dans un univers de taux durablement bas, font de Capimmo un support privilégié. »

Antoine Depigny, directeur du développement **Primonial REIM**



## PAREF GESTION

SCPI COMMERCES  
(CAPITAL FIXE)

- Atlantique Pierre 1



“ Les équipes de Peref Gestion sont honorées d’avoir obtenu deux Pyramides dans deux catégories qui illustrent notre savoir-faire. Le prix de la rédaction vient en effet récompenser le travail intense fourni par l’ensemble de nos collaborateurs afin de répondre toujours mieux aux attentes du marché, de nos associés et de nos partenaires CGP. L’évolution que nous avons initiée il y a bientôt un an, par le biais d’un renouvellement des équipes ainsi qu’une transformation et modernisation de nos outils, notamment digitaux, se voit aujourd’hui mise à l’honneur. Le prix de la performance reçu par Atlantique Pierre 1 en est l’illustration concrète. Il vient récompenser la qualité de notre gestion et de la proximité que nous avons su mettre en place avec nos locataires en 2020, année exceptionnelle à tout point de vue, en droite ligne d’une politique de rigueur et d’adaptabilité visant à maintenir le rendement pour nos associés et à préserver leur épargne sur le long terme. ”

Anne Schwartz, directrice générale Peref Gestion

## PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Société de gestion de SCPI

## SOFIDY

## PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Société de gestion de SCPI



“ Nos SCPI ont à nouveau tenu leurs promesses l’an dernier avec des rendements très proches de ceux de 2019. La granularité exceptionnelle du patrimoine immobilier des SCPI gérées par Sofidy, bâti pierre après pierre, et qui continue de traverser les cycles immobiliers depuis 1987, explique l’excellente résilience des revenus et la forte capacité distributive de nos SCPI dans la période que nous venons de traverser. Au titre de l’exercice 2020, nous sommes fiers d’avoir annoncé un rendement de 4,42 % pour la SCPI diversifiée Immorente et de 4,80 % pour la SCPI de bureaux Efimmo 1.

Il faut ajouter que nos SCPI de rendement se distinguent par une véritable diversification en termes d’exposition locative avec plusieurs milliers de locataires, ce qui offre aux épargnants de nos SCPI en plus d’un rendement appréciable, le confort d’une très grande mutualisation des risques locatifs notamment. ”

Jean-Marc Peter, directeur général Sofidy

## INTER GESTION REIM

## SCPI COMMERCES (CAPITAL VARIABLE)

- SCPI Cristal Rente



“ Nous sommes honorés de recevoir ce prix, qui valide la reconnaissance de Cristal Rente comme l’une des meilleures SCPI du moment. Le contexte agité de 2020 a de nouveau prouvé que la qualité de sélection d’Inter Gestion REIM et une stratégie focalisée sur les besoins fondamentaux forment une alliance résiliente et performante. La force de nos partenaires en collecte a été un facteur clé de réussite également. 2021 s’ouvre sur de solides perspectives, avec d’importants investissements prévus sur les grandes enseignes de distribution qui sortent gagnantes de la crise sanitaire. ”

Franck Inghels, directeur de la distribution Inter Gestion REIM

## EURYALE AM

## SCPI SPÉCIALISÉES (CAPITAL VARIABLE)

- Pierval Santé

“ Le contexte actuel souligne deux choses. Financièrement, la résilience des actifs immobiliers de santé au choc économique que nous traversons est certainement sans équivalent. Humainement, la santé reste indéniablement le capital qui a le plus de valeur. Deux raisons majeures qui ont poussé la SCPI Pierval Santé au premier rang des SCPI les plus distribuées sur cette année 2020. Chez Euryale, nous sommes très fiers de recevoir cette distinction, et rien n’est plus encourageant que le constat d’un intérêt grandissant des citoyens et des pouvoirs publics pour ces enjeux majeurs de santé publique. ”

Jean-Jacques Olivé, président Euryale AM

SCPI DE BUREAUX  
À CAPITAL FIXE

Seconde distinction pour BNP Paribas REIM : le prix de la performance dans la catégorie des SCPI de bureaux à capital fixe, pour la SCPI France Investipierre qui a délivré un TDVM de 3,80 % l’an passé, avec un TRI de 9,53 % et un TOF de 89,5 % au dernier trimestre 2020.

SCPI DE BUREAUX  
À CAPITAL VARIABLE

Primonial REIM a reçu la Pyramide pour sa SCPI Primopierre, qui a délivré un TDVM de 5,04 % l’an passé, avec un TRI à cinq ans de 4,32 % et un TOF de 91,70 % fin 2020, pour une capitalisation de 3 299 M€ au 31 décembre 2020.

SCPI COMMERCES  
À CAPITAL FIXE

Peref Gestion reçoit le prix de la performance pour les SCPI de commerce à capital fixe : sa SCPI Atlantique Pierre 1 →

SCPI DIVERSIFIÉES  
À CAPITAL FIXE

La SCPI Soprorente de BNP Paribas REIM obtient le prix de performance dans la catégorie SCPI diversifiée à capital fixe. Pour 2020, son TDVM a atteint 4,08 %, avec un TOF de 88,8 % et un TRI à 5 ans de 8,83 %.

SCPI DIVERSIFIÉES  
À CAPITAL VARIABLE

Corum Origin de Corum AM reçoit une nouvelle fois le prix de performance SCPI diversifiée à capital variable, avec un TDVM de 6 % en 2020, un TRI à 5 ans de 5,77 %, et un TOF de 96,6 %, pour une capitalisation de 1 993 M€ au 31 décembre.

a servi un TDVM de 6,62 % l'an dernier, avec un TRI à cinq ans de 0,42 %, un TRI à dix ans de 4,53 % et un TOF de 91,9 % au dernier trimestre 2020.

### SCPI COMMERCES À CAPITAL VARIABLE

Le prix de performance revient à Cristal Rente d'Inter Gestion, qui a servi un TDVM de 4,84 % en 2020, avec un TRI cinq ans de 7,24 %, et un TOF de 97,22 % au dernier trimestre et une capitalisation proche de 300 M€ au 31 décembre.

### SCPI SPÉCIALISÉE À CAPITAL VARIABLE

Pierval Santé, SCPI d'Euryale, décroche la première place dans la catégorie des SCPI spécialisées à capital variable avec un TDVM 2020 de 4,95 %, un TRI à cinq ans de 3,07 % et un TOF de 99,39 % à fin 2020, pour une capitalisation de 1 387 M€.

### PYRAMIDE CATÉGORIE OPCI

Du côté des OPCI, c'est Swiss Life Dynapierre de Swiss Life Asset Managers France qui reçoit la Pyramide. Éligible à l'assurance-vie chez de nombreux partenaires assureurs, cet OPCI grand public a réalisé une performance à trois ans cumulée au 31 janvier de 10,36 % (part C), et 10,42 % (part P).

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS CATÉGORIE SCPI

Mise à l'honneur par les CGPI, Sofidy retrouve la tête du classement, cédée l'an dernier à Primonial REIM. La granularité du patrimoine des SCPI de Sofidy explique leur résilience et s'est traduite par une bonne résistance des taux de distribution en 2020 : 4,42 % de rendement pour Immorente (contre 4,64 % en 2019) et 4,80 % pour Efimmo 1 (contre 4,97 % en 2019).

Sur le podium également : Primonial REIM, suivi de Perial AM, autres partenaires historiques de la profession.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION CATÉGORIE SCPI

La rédaction a porté son choix sur Peref Gestion dont la stratégie d'investissements s'est traduite par une augmentation significative du résultat récurrent en hausse de 8 %, la progression des encours

## SWISS LIFE ASSET MANAGERS FRANCE

### OPCI PERFORMANCES 3 ANS

#### • SwissLife Dynapierre

“ L'OPCI Dynapierre de SwissLife AM France est régulièrement primé depuis plusieurs années pour la qualité de sa gestion sur moyen et long terme. Régularité de la performance, faible volatilité, portefeuille immobilier de qualité, et couple rendement/risque à nul autre pareil, sont les composantes de son succès reconnu par les professionnels de la gestion de patrimoine. Nous tenons à remercier l'ensemble de la profession pour sa reconnaissance et continuerons de développer Dynapierre avec nos réseaux distributeurs favorisés, en maintenant la qualité de gestion ainsi que les services associés. ”

Louis-Renaud Margerand, Product Specialist immobilier Swiss Life Asset Managers France



### PRIX DES CONSEILLERS

#### • catégorie Société de gestion d'OPCI et OPPCI

“ Historiquement très connu par la clientèle institutionnelle, Swiss Life AM France est un des leaders européens en gestion immobilière. Avec la promotion active de SwissLife Dynapierre soutenue par nos assureurs distributeurs, nous avons réussi à intégrer les allocations des conseillers de gestion en patrimoine Indépendants. Ce prix représente la reconnaissance de nos partenaires tant sur la qualité de la gestion, que sur la présence commerciale sur le terrain : merci pour votre confiance ! Aujourd'hui nous poursuivons notre développement en concentrant nos efforts et nos engagements en faveur de l'investissement immobilier responsable. ”

Marie-Valérie Prince, directrice commerciale distribution Swiss Life Asset Managers France



## URBAN PREMIUM

### PRIX DES CONSEILLERS

#### • catégorie Société de gestion de SCPI fiscales

“ Cette récompense nous rend particulièrement heureux car elle témoigne de la confiance exprimée par les professionnels de la gestion de patrimoine. 2020 a été l'occasion de démontrer la robustesse de nos SCPI et la pertinence de l'investissement en immobilier résidentiel. Nous recevons ce prix comme un encouragement à poursuivre notre stratégie d'investissement en cœur de ville, véritable marqueur de la culture d'Urban Premium. Nos trois SCPI de la gamme « cœur de ville » resteront ouvertes à la collecte tout au long de l'année 2021. En 2021, notre axe principal de développement s'inscrira dans la continuité des orientations prises ces dernières années : une stratégie d'investissement diversifiée autour du logement de centre-ville et du commerce de proximité. ”

Thomas Ducerf, directeur du développement Urban Premium



## TURGOT AM

### PRIX DE LA REDACTION

#### • catégorie Société civile immobilière

“ Merci ! Ce prix de la Meilleure SCI récompense la qualité de nos performances et l'engagement de toute l'équipe de Turgot AM et de nos partenaires autour de cette UC innovante de « maintien à domicile des seniors » distribuée par Ageas Patrimoine, Apicil & Swiss Life. La réussite de notre modèle repose sur quatre facteurs clés de succès : la transparence de nos prix « 100 % bouquet », la mutualisation du risque de mortalité sur 115 biens, l'antériorité du portefeuille (6 ans pour les plus anciens) et notre plateforme www.viagenerations.fr mise à disposition des CGP. Notre ambition est de rendre accessible notre solution à tous les seniors et ainsi d'apporter une réponse à des enjeux sociétaux majeurs. Pleins de projets dans les cartons... ”

Thibault Corvaisier, directeur de la gestion immobilière de la SCI ViaGénération Turgot AM



**AMUNDI IMMOBILIER****PRIX DE LA REDACTION**

## • catégorie Société de gestion d'OPCI et OPPCI

“ Nous sommes très fiers de remporter ce prix. Nous avons lancé Op-cimmo en 2011, il fête cette année ses dix ans avec une capitalisation qui approche les 9 Md€. Il a toujours été l'OPCI Retail qui a le plus collecté auprès des particuliers et d'ailleurs plus d'1 million de Français en détiennent dans leur portefeuille, notamment en unité de compte dans leurs contrats d'assurance-vie. Depuis son lancement il a une stratégie paneuropéenne et est investi dans 8 pays. Soucieux de son empreinte environnementale, 47 % de son patrimoine (en valeur) détient déjà un label ou une certification. Sa performance annualisée depuis son lancement est de 3,11 % et sa faible volatilité de 2 % en moyenne, depuis sa création, répond aux attentes des particuliers qui souhaitent investir dans de l'immobilier Core. ”



François de la Villéon, Head of Retail OPCI Funds **Amundi Immobilier**

**THEOREIM****PRIX DE L'INNOVATION PIERRE-PAPIER**

## • SC Pythagore

“ C'est une grande satisfaction pour Theoreim d'obtenir cette pyramide de l'innovation qui récompense un mode de gestion que nous souhaitons novateur dans le monde de l'immobilier. En apportant la multigestion dans l'immobilier, sans frais d'entrée et en totale architecture ouverte, Pythagore répond à un besoin de flexibilité dans l'investissement long terme des clients en immobilier. Pythagore, c'est déléguer le choix de l'allocation, des sous-jacents immobiliers et des équipes de gestion à Theoreim, dans le seul intérêt de la performance des clients. Je remercie le jury de nous avoir décerné cette distinction ainsi que nos partenaires assureurs et nos distributeurs qui nous ont accompagnés dès le début de notre aventure. ”



Gaëlla Hellegouarch, directrice générale **Theoreim**

gérés (+ 9 %, à près de 2,4 milliards d'euros), et la diminution de l'endettement (- 25 %). Plusieurs véhicules ont de belles performances : Atlantique Pierre 1 (6,62 % en 2020, contre 6,12 % en 2019) et Cifocoma (5,56 % contre 4,22 % en 2019). Peref a lancé cette année la SCPI Interpierre Europe Centrale.

**PYRAMIDE DES CONSEILLERS  
CATÉGORIE SCPI FISCALE**

Les CGPI récompensent Urban Premium dans la catégorie SCPI fiscales. La société de gestion gère quinze SCPI fiscales (Pinel, Malraux, Scellier et déficit foncier). Deux sont actuellement ouvertes à la commercialisation : Urban Vitalim n° 3 (SCPI Pinel) et Urban Pierre n° 5 (SCPI de déficit foncier). Lancées en mai 2019, Urban Vitalim n° 3 et Urban Pierre n° 5 affichaient respectivement 37,59 M€ et 36,77 M€ de capitaux collectés auprès du public

au 31 décembre 2020. Urban Premium devance dans ce classement La Française REM et Inter Gestion, également reconnus pour leurs SCPI fiscales.

**PYRAMIDE DES CONSEILLERS,  
CATÉGORIE SOCIÉTÉ CIVILE**

Nouveauté, une Pyramide met en avant une société de gestion pour ses sociétés civiles : Primonial REIM remporte son second trophée pour la SCI Primonial Capimmo. Créée en 2007, cette SCI enregistre un actif net s'élevant à plus de 5 Md€ au 31 décembre. Dotée d'un portefeuille à vocation immobilière localisé en France et en zone euro, elle est exclusivement accessible au sein d'assurances-vie en UC.

Sur la deuxième marche du podium, Sofidy pour la SC Convictions Immobilières. La Française REIM occupe la troisième place au titre de plusieurs sociétés civiles.

**PYRAMIDE DE LA RÉDACTION  
CATÉGORIE SOCIÉTÉ CIVILE**

La rédaction a mis à l'honneur Turgot AM pour la qualité de la SCI ViaGénération. Premier fonds viager éligible en assurance-vie lancé fin 2017, la SCI a terminé 2020 avec un encours de 141,70 M€ et une performance de 6,81 % nets de frais de gestion. Forte de ces beaux résultats, ViaGénération table sur une collecte de 120 à 150 M€ en 2021.

**PYRAMIDE DES CONSEILLERS  
CATÉGORIE OPCI ET OPPCI**

Comme l'an dernier, les CGP ont attribué le prix à Swiss Life Asset Managers France. Elle devance dans cette catégorie les sociétés Sofidy et Primonial REIM.

**PYRAMIDE DE LA RÉDACTION  
CATÉGORIE OPCI ET OPPCI**

La pyramide a été attribuée à Amundi Immobilier, qui commercialise l'OPCI Op-cimmo depuis 2011, avec une capitalisation de 8,6 Md€ depuis sa création, dont 5 742 M€ d'actifs immobiliers. Numéro un en collecte depuis 2012 (556 M€ de collecte brute en 2020), le fonds a opéré 528 M€ d'investissement en 2020. Sur un patrimoine de 1 684 300 m<sup>2</sup> gérés, il affiche un TOF de 92,78 %. La performance annualisée du fonds depuis son lancement s'élève à 3,11 %.

**PYRAMIDE DE L'INNOVATION**

Ce prix récompense Theoreim, créée en mars 2020, et qui conçoit des stratégies d'investissement et sélectionne des gérants immobiliers en fonction de la pertinence de leur offre. Les placements immobiliers conçus et gérés en architecture ouverte permettent aux investisseurs d'accéder à un large panel de fonds ou d'actifs immobiliers. La SC Pythagore, lancée fin 2020, est la première société civile 100 % multigestion, 100 % architecture ouverte, sans frais d'entrée ni de sortie. Elle donne accès à des fonds très diversifiés et flexibles. Elle vise une performance de 4,5 % en moyenne sur la durée de placement recommandée. Poursuivant sur sa lancée, Theoreim propose depuis mars un second véhicule en multigestion, Newton, également conçu avec l'aide du terrain pour coller aux besoins des investisseurs. →

## ▲ Immobilier

**T**reize prix ont été décernés pour l'immobilier, couvrant les différents segments de marché : neuf, ancien, résidences avec services, démembrement, mais aussi plates-formes dédiées à l'investissement immobilier, ainsi qu'un prix du développement.

### IMMOBILIER NEUF MÉTROPOLÉ PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Altarea Partenaires tient pour la troisième année consécutive la tête du classement établi par les conseillers en gestion de patrimoine dans la catégorie immobilier neuf métropole. La société est parvenue à absorber le choc de la crise sanitaire et à stabiliser son chiffre d'affaires en 2020, à 3,1 milliards d'euros (-1,7%), preuve de sa solidité dans un marché morose. Altarea a été portée par la croissance du logement (+5,3% de chiffre d'affaires), qui a compensé la baisse des loyers nets en commerce et celle de l'activité en immobilier d'entreprise. Altarea devance Nexity et Vinci Immobilier.

### IMMOBILIER NEUF OUTRE-MER PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Pour la quatrième année consécutive, le Groupe Océanic reçoit le prix immobilier neuf outre-mer décerné par les CGP. Actif depuis 1993, le Groupe Océanic est présent en Guyane depuis 2003. La société devance dans ce classement SAS Médecis et Oceanis Promotion.

### IMMOBILIER NEUF PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La rédaction a choisi d'attribuer ce prix à Nexity Patrimoine. Malgré la crise, le groupe Nexity peut se targuer d'une performance commerciale remarquable en 2020, tant en immobilier résidentiel qu'en immobilier d'entreprise, de solides performances financières (chiffre d'affaires en hausse de 8% par rapport à 2019) et d'une forte réduction de l'endettement. Nexity bénéficie d'une visibilité accrue grâce à un pipeline promotion de 21 milliards d'euros. Le groupe a aussi

#### ALTAREA PARTENAIRES

##### PRIX DES CONSEILLERS

###### • catégorie Immobilier neuf métropole

“ C'est un plaisir pour Altarea Partenaires d'être primé par les Pyramides de La Gestion de Patrimoine dans la catégorie Immobilier Neuf Métropole, pour la troisième année consécutive. Altarea Partenaires se positionne comme LA plateforme multi-marques, multi-fiscalités et multi-services, qui propose à ses partenaires conseillers en gestion de patrimoine, des milliers de logements à travers toute la France. Notre objectif est d'offrir une porte d'entrée unique à nos partenaires et leurs clients avec des services tels que le courtage en financement avec Altarea Solution Financement, la gestion locative avec Altarea Gestion Immobilière et des offres clés en main comme la solution meublée (une solution intégrale et unique pour un investissement en LMNP). ”



Sophie Sosamrith, directrice générale du pôle services **Altarea Partenaires**

#### GROUPE OCÉANIC

##### PRIX DES CONSEILLERS

###### • catégorie Immobilier neuf outre-mer

“ Groupe Océanic, leader de la promotion immobilière en Guyane est primé pour la 4e année consécutive ! C'est un immense plaisir pour toute notre équipe de recevoir cette gratification récompensant un travail de longue haleine, particulièrement cette année marquée par la crise économique et sanitaire. Ce prix témoigne de la confiance des professionnels du patrimoine envers les produits immobiliers que nous concevons et les services attachés, avec un maître mot pendant toute la durée de notre relation, la tranquillité. En plus de la Guyane nous développons la construction de logements à Brest, où nous vous proposons également un service global : suivi des chantiers, gestion et location du bien, syndic et revente ainsi qu'une assistance fiscale et juridique. ”



Elena Azria, directrice du développement **Groupe Océanic**

#### NEXITY CONSEIL ET PATRIMOINE

##### PRIX DE LA REDACTION

###### • catégorie Immobilier neuf

“ L'équipe se joint à moi pour vous remercier pour cette distinction. Elle renforce notre volonté d'avancer ensemble. Grâce au travail réalisé avec nos partenaires et malgré la crise sanitaire, Nexity a réalisé une belle année 2020 avec une hausse des ventes d'immobilier neuf de 4% en valeur. Avec plus de deux mille logements neufs partout en France, nous mettons tout en œuvre pour faciliter votre activité : signature électronique à distance, contrats digitaux, site internet dédié... Nexity, première plate-forme de services immobiliers et entreprise engagée pour le mieux-vivre ensemble, continuera à faire évoluer avec vous le marché de l'immobilier neuf ! ”



Jean-Louis Chavan, directeur général en charge des partenaires **Nexity Conseil et Patrimoine**

## HISTOIRE &amp; PATRIMOINE

## PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Immobilier ancien



“ Nous sommes très fiers de ce prix qui vient récompenser la qualité de nos demeures mais aussi et surtout l'attention que nous portons aux CGPI.

Nous veillons ainsi à proposer à leurs clients la crème de l'immobilier d'investissement par la beauté de nos immeubles, leur forte attractivité locative, la solidité de nos montages et un accompagnement personnalisé grâce à notre filiale de gestion. Les CGPI sont en effet nos partenaires historiques et le socle de notre commercialisation : ils sont la clef de nos succès et leur confiance ainsi exprimée est la plus belle des reconnaissances de notre travail. ”

**Rodolphe Albert**, président  
Histoire et Patrimoine

## BUILDINVEST

## PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Immobilier ancien



“ En proposant des investissements qui allient immobilier d'exception et forts avantages fiscaux, nous faisons partager à nos clients notre amour des belles pierres, depuis aujourd'hui plus de 50 ans ». François Benais, président-directeur général, Buildinvest. L'ensemble des équipes Patrimoine, sourcing, travaux, back et front office, gestion locative, syndic et commerciales se joignent à moi, pour remercier la rédaction d'Investissement Conseils pour ce prix renouvelé pour la deuxième fois en trois ans. 2021 sera l'année du renforcement de la digitalisation de nos métiers, pour accompagner le lancement d'une dizaine de programmes en Monument historique, Malraux et surtout le lancement d'un troisième programme en Denormandie. ”

**Loïc Guinchart**, directeur commercial Buildinvest Patrimoine  
Groupe Buildinvest

## FIDEXI

## PRIX DE LA REDACTION

- catégorie Résidences avec services



“ Après avoir remporté un Prix dans la catégorie Développement en 2020, nous sommes très heureux d'être primés cette année dans la catégorie Résidences avec services. Tout en maintenant un très haut niveau de qualité, Fidexi a su élargir sa gamme de produit en Location meublée et propose désormais des investissements en résidences étudiantes. Ce succès a été rendu possible grâce à l'implication de l'ensemble de l'équipe, 30 personnes maîtrisant sourcing, montage et commercialisation au service de nos partenaires promoteurs, exploitants et conseillers patrimoniaux. Tout en conservant son indépendance, Fidexi a su au fil des années se hisser aux premiers rangs de ce métier et devenir un acteur de référence en immobilier patrimonial. ”

**Emmanuel Charlet**, directeur associé Fidexi

## DOMITYS INVEST

## PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Résidences seniors-Ehpad-étudiants



“ Cette reconnaissance nous honore, d'autant plus dans le contexte contraint dans lequel nous évoluons ces derniers mois. 2020 a été une année charnière et a marqué une accélération dans la stratégie ambitieuse du groupe Aegide. Cette distinction est une belle récompense pour les équipes de Domitys Invest. Elles ont maintenu la qualité de service pour nos partenaires et ont redoublé d'effort et d'adaptation pour accélérer la transformation digitale et la dématérialisation de nos services en faisant preuve d'agilité pour soutenir notre développement. ”

**Julien Bey**, directeur général Domitys Invest

## LE REVENU PIERRE

## PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Résidences tourisme affaires



“ Nous remercions les CGP qui nous font confiance dans notre référencement sur le marché secondaire des résidences gérées. Nous avons historiquement été très axés sur les résidences d'étudiants et d'affaires, et très peu, voire pas du tout, sur les résidences de tourisme. La crise sanitaire nous a conduits à stopper la revente de toutes les résidences urbaines (affaires) dont l'activité est très impactée. Il est assez intéressant de noter que, sur ce segment, les grands groupes ont été plus impactés que les sociétés de taille moyenne, plus agiles, celles-ci ayant en outre privilégié la qualité des relations avec leurs bailleurs. Les autres segments des résidences gérées (étudiants, seniors, Ehpad) ont fait preuve d'une bonne résilience. ”

**Etienne Jacquot**, cofondateur - directeur du développement  
Le Revenu Pierre

été frappé par la disparition de son directeur général, Jean-Philippe Ruggieri ; le retour d'Alain Dinin aux commandes s'est accompagné d'un comité exécutif élargi à treize personnes, dont 46 % de femmes. L'engagement pour l'égalité des sexes et la promotion de l'équité femmes-hommes ont d'ailleurs été salués en 2020 (*Certification Great Place to Work* et classement Bloomberg-GEI). Le groupe est également leader de la promotion bas carbone en France pour la deuxième année consécutive (1<sup>er</sup> maître d'ouvrage du palmarès 2020 BBCA).

DÉMEMBREMENT  
PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Leader de l'investissement en nue-propriété dont elle a elle-même inventé le modèle, la société Perl conserve la tête du classement des CGP dans cette catégorie pour la cinquième année consécutive. Perl devance Fidexi et iPlus dans le classement établi par les CGP.

DÉMEMBREMENT  
PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La rédaction a choisi de primer la société Inter Invest. Le groupe, spécialisé dans →

## CERENICIMO BY CONSULTIM

## PRIX DES CONSEILLERS

• catégorie Plate-forme immobilière

“ Créée en 1995, Cerenicimo sélectionne et distribue, à destination exclusive des professionnels du patrimoine, une gamme de supports d'investissement diversifiée et rigoureusement sélectionnée : immobilier géré (LMP-LMNP Censi Bouvard) et locatif résidentiel (Pinel-Pinel<sup>2</sup>). En complément, Cerenicimo assure à ses partenaires, professionnels de la gestion patrimoniale, des formations, une assistance technique, fiscale et juridique et leur fournit des supports marketing et commerciaux. Depuis sa création, la société a commercialisé 58 650 logements répartis sur 805 résidences pour un volume de 9,2 milliards d'euros. ”

David Regin, directeur commercial grands comptes et finance Cerenicimo



## PERL

## PRIX DES CONSEILLERS

• catégorie Démembrement

“ Nous continuons de répondre à la demande de nos partenaires conseillers en gestion de patrimoine et aux besoins de leurs clients. Notre modèle d'investissement en nue-propiété s'est montré résilient et permet de se prémunir de risques tout en conservant un bon rendement. Ce trophée confirme la reconnaissance du travail accompli et notre savoir-faire. Aujourd'hui, Perl est le seul acteur à avoir piloté le cycle complet d'investissement, grâce à une ingénierie de sortie d'usufruit basée sur l'anticipation et l'accompagnement. Forte de son expérience, Perl devient société à mission. L'occasion d'inscrire notre raison d'être dans nos statuts, toujours dans le souci permanent de mieux servir les intérêts de nos clients. ”

Alexandre Bonvalot, directeur commercial Perl



## LA RÉFÉRENCE PIERRE

## PRIX DE LA REDACTION

• catégorie Plate-forme immobilière

“ C'est avec une grande satisfaction que La Référence Pierre se voit honorée une nouvelle fois du prix de la rédaction aux Pyramides Investissement Conseils. Satisfaction dans la période traversée, elle a permis à la marque et au groupe de démontrer une nouvelle fois toute son agilité. Le rôle de l'équipe a été essentiel en ces temps difficiles, elle a su très rapidement appréhender la période et en tirer profit. Le marché immobilier nous prouve encore en ce début d'année son extrême résilience, et c'est dans ce contexte que La Référence Pierre poursuit son développement en ouvrant trois nouvelles régions. ”

Cyril Baudot, directeur La Référence Pierre



la structuration, la distribution et la gestion de solutions d'investissement innovantes, a fait le choix il y a plusieurs années déjà de diversifier ses métiers. Après la création en 2018 d'Inter Invest Immobilier, 2020 a constitué une nouvelle étape pour la société dans le développement de solutions vouées à l'immobilier patrimonial en nue-propiété, avec la commercialisation de quatre programmes *prime*.

IMMOBILIER ANCIEN  
PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Histoire & Patrimoine détrône cette année le Groupe CIR dans le classement réalisé par les CGP dans la catégorie immobilier ancien.

Filiale de Altaréa dédiée à la rénovation et la réhabilitation urbaine, Histoire & Patrimoine est le spécialiste des opérations d'ampleur en monuments historiques. Le groupe CIR et Angelys Group complètent le podium.

## NUE-PRO SELECT

## PRIX DU DEVELOPPEMENT

“ Toute l'équipe Nue-Pro Select souhaite remercier l'ensemble de ses partenaires, qui ont répondu présents durant ce contexte si particulier. L'année 2020 est la preuve que le démembrement de propriété est un dispositif résilient et pérenne. Qualifié d'investissement humainement responsable, il permet la création de logements sociaux tout en participant à la constitution d'un patrimoine à moindre coût. 2021 s'annonce comme une année charnière pour Nue-Pro Select qui se dote de tous les moyens pour atteindre ses objectifs ambitieux tout en préservant une relation de proximité avec ses partenaires. ”

Ewen Delmas, directeur commercial Nue-Pro Select

IMMOBILIER ANCIEN  
PYRAMIDE DE LA REDACTION

Le prix de la rédaction a été décerné à Buildinvest, qui fêtait en 2020 ses cinquante ans.

Spécialiste de l'immobilier ancien, également présent dans les secteurs du com-

merce de cœur de ville et de l'hôtellerie haut de gamme qui ont accompagné sa croissance, Buildinvest reste l'un des leaders en Malraux, monuments historiques, déficit foncier, et l'un des rares acteurs à proposer des opérations en Denormandie. →

# La Librairie spécialisée dans l'univers du Patrimoine

[www.lalibrairiedupatrimoine.com](http://www.lalibrairiedupatrimoine.com)



## Immobilier locatif : réussir son premier investissement sans stress

**Prix : 22,80 €**

Ce livre poursuit un seul objectif : vous permettre d'investir dans l'immobilier locatif de façon sécurisée et sans stress. Il explique en 13 étapes la méthode simple et progressive que l'auteur applique lui-même avec succès...

Quentin Hagnéré – éditions Maxima – 238 pages



## Promoteurs, marchands de biens, opérations de rénovation, lotisseurs... comptabilité, fiscalité et environnement juridique des opérations immobilières... (2<sup>e</sup> édition)

**Prix : 69 €**

L'environnement juridique et fiscal s'avère sensiblement différent selon que l'opération porte par exemple sur la réalisation d'une construction neuve, d'un achat...

Gérard Picault – éditions Maxima – 662 pages



## Profession CGP 52 (Janvier – Février – Mars 2021)

**Prix : 20 €**

Eric Pinon, le président de l'AFG milite pour une meilleure éducation financière des Français à la traîne par rapport au reste des Européens. Les études consacrées à l'évaluation à l'épreuve de la crise sanitaire, le secteur de la santé qui se révèle un marché aux réalités multiples.

Edicom – 68 pages



## Vademecum du Patrimoine 2021

**Prix : 39,95 €**

C'est depuis 26 ans déjà l'essentiel de la gestion de patrimoine en 180 fiches pratiques, régulièrement actualisées sur un site web dédié. Les thèmes majeurs associés aux métiers de la gestion de patrimoine et de l'assurance sont traités avec précision. Chiffres clés, tableaux récapitulatifs, exemples et explications sont inclus, le tout dans une mise en page claire et efficace.

Editions Arnaud-Franel – 175 pages

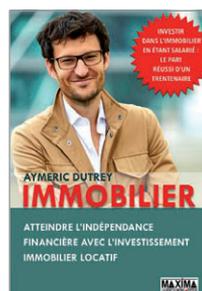


## Hors-série de Profession CGP 2020-2021

**Prix : 20 €**

Le lecteur découvrira les nouveaux outils et les FinTechs, ainsi que les nouveaux acteurs présents sur ce marché : logiciels d'agrégation des comptes fournisseurs et clients, plates-formes de produits, groupements d'indépendants et organismes de formation.

Edicom – 116 pages



## Immobilier: atteindre l'indépendance financière avec l'investissement immobilier locatif

**Prix : 19,80 €**

Aymeric Dutrey démontre qu'il est possible de développer son patrimoine immobilier en restant salarié. Il explique comment atteindre l'indépendance financière et l'équilibre personnel en décuplant ses revenus avec l'investissement immobilier.

Aymeric Dutrey – Editions Maxima – 178 pages

## BON DE COMMANDE - LA LIBRAIRIE DU PATRIMOINE

à retourner à EDICOM - 5 rue Saulnier, 75009 Paris - Tél. : 01 45 11 08 08

Frais de port inclus pour la France métropolitaine (délai moyen d'acheminement : 8 jours à réception de la commande)

Titre	Prix	Nom :
		Prénom :
		Société :
		Adresse :
		Code postal :
		Ville :
		E-mail :
<b>TOTAL</b> (chèque à l'ordre d'EDICOM) :		



### RÉSIDENCES SENIORS, EHPAD ET ÉTUDIANTS PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Dans le classement des résidences avec services, regroupant résidences seniors, Ehpad et résidences étudiantes, les conseillers en gestion de patrimoine ont primé cette année encore la société Domitys Invest.

Sur le podium, elle devance les sociétés LB2S et Revenu Pierre.

### RÉSIDENCES TOURISME ET AFFAIRES PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Revenu Pierre occupe, en revanche, la première place dans le palmarès des conseillers en gestion de patrimoine s'agissant des résidences de tourisme et d'affaires.

Spécialiste du marché secondaire des résidences gérées depuis 2007, il devance dans le classement Cap West Groupe et le groupe Réside Etudes.

### RÉSIDENCES AVEC SERVICES PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Cette année, c'est la société Fidexi, spécialiste de l'investissement immobilier depuis plus de trente ans, qui a été primée par la rédaction du magazine *Investissement Conseils*.

Acteur pluriel, Fidexi intervient dans deux domaines d'expertise: la loca-

tion meublée en résidence gérée et le démembrement de propriété. En matière de location meublée, la société diversifie depuis deux ans son activité. Elle est aujourd'hui présente dans l'immobilier de santé, les résidences seniors et les résidences étudiantes.

En 2020, Fidexi a notamment commercialisé deux résidences étudiantes à Reims et à Bordeaux, deux villes où la tension locative est particulièrement forte sur le logement étudiant.

La société compte aujourd'hui plus de huit mille clients et plus de 2 milliards d'euros d'opérations financées.

### PLATES-FORMES IMMOBILIÈRES PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Cette année encore, les conseillers ont plébiscité Cerenicimo, leader incontournable sur ce marché depuis plus de vingt-cinq ans.

Sur le podium établi par les CGP, Cerenicimo devance iSelection et La Référence Pierre, tous deux *ex aequo*.

### PLATES-FORMES IMMOBILIÈRES PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

De son côté, la rédaction du magazine *Investissement Conseils* a primé cette année La Référence Pierre, plate-forme de référence pour les professionnels du

patrimoine, qui offre en permanence environ soixante-quinze programmes, souvent en exclusivité, couvrant toutes les fiscalités.

### DÉVELOPPEMENT PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

Pour la troisième année, la rédaction remet un prix du développement afin de récompenser la progression notable d'une jeune société, sur un sujet porteur. Le choix s'est porté cette année sur la société Nue-Pro Select pour sa trajectoire de croissance tout à fait remarquable. En moins de dix ans, cette spécialiste du démembrement de propriété a su développer un réel savoir-faire et une approche sur mesure, aujourd'hui déployés à l'échelle nationale.

Entre 2016 et 2019, elle affiche un taux de croissance de 50%. Une performance qui lui permet d'ailleurs de figurer pour la quatrième année consécutive dans le très prisé palmarès des Champions de la croissance établi par *les Echos Week-End*. Nue-Pro Select est le seul acteur indépendant spécialisé dans le montage d'opérations en démembrement de propriété à apparaître dans ce classement.

A noter enfin que lancée il y a une petite vingtaine d'années, l'achat en nue-proprété fait de plus en plus d'adeptes parmi les investisseurs et s'inscrit tout autant dans certaines stratégies patrimoniales.



## ▲ Crédit

**E**lément incontournable en gestion de patrimoine, l'outil du crédit dénote par la très faible concurrence dont il fait l'objet sur le marché des conseils en gestion de patrimoine.

Mais malgré la crise sanitaire, deux confinements et le durcissement des conditions d'octroi prônées par le HCSF (Haut conseil de stabilité financière), la production de crédit immobilier est restée quasiment stable en 2020 comparée à 2019, elle-même année record. Les taux historiquement bas ont continué à porter la production de crédit.

Deux Pyramides ont été remises : la première attribuée par les conseillers patrimoniaux, la seconde par la rédaction d'*Investissement Conseils*.

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS

La pyramide des Conseillers revient une nouvelle fois à Cafpi. Créé en 1971, le courtier en prêts immobiliers est récompensé pour sa capacité à négocier les meilleurs taux du marché, pratiqués par ses partenaires. Leader du marché, le courtier Cafpi a développé de nouveaux métiers au-delà du prêt immobilier, comme le regroupement de crédits et l'assurance-emprunteur.

La structure devance Credifinn, filiale du groupe Cerenicimo, et le courtier en ligne Meilleurtaux.com.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La Pyramide de la rédaction d'*Investissement Conseils* est attribuée cette année à Vie Plus, une filiale de Suravenir, qui élabore depuis plus de trente ans des produits d'épargne, de prévoyance et de retraite exclusivement commercialisés par les conseillers en gestion de patrimoine. La société vient de lancer la solution SCPI by Vie Plus Financement, un service 100 % digital de financement des SCPI. Une offre, proposée en synergie avec Partners Finances, société spécialisée en solutions financières et regroupement de crédits, et la banque CFCAL, la filiale du Crédit mutuel Arkéa comme établissement prêteur. →

## CAFPI

### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Crédit

“ Nous sommes honorés de recevoir ce prix qui vient récompenser une année 2020 très particulière, durant laquelle nous avons dû nous adapter pour poursuivre notre métier d'accompagnement de particuliers et professionnels à la recherche d'un financement pour leur projet immobilier. Nous remercions l'ensemble des professionnels du patrimoine ainsi que la rédaction pour leur confiance renouvelée à notre égard. Cela fait cinquante ans que Cafpi partage la même passion de l'immobilier, tout en conservant une importance pour la qualité de services et la satisfaction de ses clients. ”



Philippe Taboret, directeur général adjoint Cafpi

## VIE PLUS

### PRIX DE LA RÉDACTION

- catégorie Crédit
- SCPI by Vie Plus Financement

“ Nous sommes très fiers de recevoir ce prix de la rédaction pour notre nouveau service 100 % digital de financement de SCPI, SCPI by Vie Plus Financement. Cela nous conforte totalement dans notre démarche de développer au quotidien des offres, des services, des solutions patrimoniales adaptées aux besoins des CGP. Proposer aujourd'hui à nos CGP ce nouveau service digital, c'est leur proposer un process simple, une solution patrimoniale complète adaptée à leurs besoins. C'est aussi leur offrir les expertises de partenaires reconnus sur leur marché et différents savoir-faire du Crédit Mutuel Arkéa. Les belles synergies développées au sein du groupe, apportent aujourd'hui des solutions complètes aux CGP. ”



Anne-France Gauthier, directrice commerciale Vie Plus

**INVESTISSEMENT CONSEILS**

**LES PYRAMIDES DE LA GESTION DE PATRIMOINE**

**Retrouvez toutes les vidéos sur**  
**[www.pyramidesgestionpatrimoine.fr](http://www.pyramidesgestionpatrimoine.fr)**

## ▲ Diversification patrimoniale

**D**ans la catégorie diversification patrimoniale, deux Pyramides ont été remises : la première est décernée par les conseils en gestion de patrimoine indépendants, la seconde par la rédaction du magazine *Investissement Conseils*.

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Pour la quatrième année consécutive, c'est la société France Valley qui a été plébiscitée par les conseils en gestion de patrimoine.

Premier investisseur forestier privé avec neuf mille hectares et soixante-treize forêts, France Valley a élargi son offre aux vignes, aux terres agricoles et à l'immobilier, se positionnant comme premier investisseur en usufruit de parts de sociétés civiles en placement immobilier (SCPI). Deux cent quatre-vingts millions d'euros au total ont été collectés en 2020, en partenariat avec les conseillers en gestion de patrimoine, les banques privées et les *Family Offices*.

Quarante groupements forestiers, créés autour de quatre-vingt-dix forêts, pour un total de plus de douze mille hectares, ont su recueillir la confiance de neuf mille investisseurs particuliers et d'investisseurs institutionnels. Le groupement forestier GFI France Valley Patrimoine est le produit phare de France Valley, accessible à partir de mille euros. Il a un objectif de diversification long terme avec perception de revenus (coupes de bois, loyers de chasse), de réductions d'impôt et de transmission. Il s'agit du premier GFI du marché et il reste, à ce jour, toujours le seul (avec les trois autres GFI de la gamme GFI France Valley Forêts). Il a obtenu le label GreenFin et capitalise déjà cent cinquante millions d'euros.

France Valley gère aujourd'hui plus d'un milliard d'euros d'actifs fonciers et immobiliers. La société propose également le premier fonds forestier de compensation carbone, en partenariat avec l'association Horizon 2050.

### FRANCE VALLEY

#### PRIX DES CONSEILLERS

- catégorie Diversification patrimoniale

“ En 2020, notre société de gestion a réalisé une très belle année, avec une collecte multipliée par près de trois et un nombre toujours plus important de conseillers. Dans un contexte global qui manque fondamentalement de visibilité, nos offres de diversification, tant en actifs forestiers que viticoles en Champagne, sont de plus en plus perçues comme des solutions patrimoniales judicieuses. Nous remercions chaleureusement l'ensemble des professionnels qui nous ont désignés pour ce prix de la diversification. Cette année, nous allons poursuivre nos développements et annoncer tout prochainement quelques nouveautés au sein de notre gamme. ”



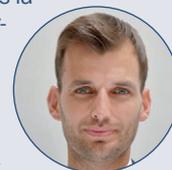
Laurence Farin, directrice commerciale France Valley

### HOMUNITY

#### PRIX DE LA RÉDACTION

- catégorie Diversification patrimoniale

“ C'est un grand honneur pour Homunity de recevoir ce 1er prix dans la catégorie « Diversification Patrimoniale ». Cette distinction est très importante pour tous collaborateurs car elle récompense un travail de longue haleine. Homunity est un des pionniers du crowdfunding immobilier et nous sommes très fiers de voir ce placement se démocratiser. Malgré la crise, nous avons eu une croissance de 16 % en 2020, et nous continuons de renforcer nos équipes pour encore mieux répondre aux attentes de nos investisseurs et atteindre nos objectifs pour 2021. ”



Quentin Romet, président Homunity

France Valley devance dans ce classement les sociétés La Française et GFV Saint-Vincent.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La rédaction du magazine *Investissement Conseils* a porté son choix sur la société Homunity, spécialiste du *Crowdfunding* immobilier via sa plate-forme 100 % en ligne.

Créée en 2014 et intégrée au groupe Tikehau Capital depuis janvier 2019, la société connecte des investisseurs avec des opérateurs immobiliers, afin de financer leurs fonds propres.

Elle entend démocratiser et simplifier l'accès des particuliers à l'investissement immobilier, avec un ticket d'entrée de mille euros et un investissement court terme, de douze à vingt-quatre mois.

Depuis son lancement, Homunity a financé deux cent cinquante-quatre projets, dont quatre-vingt-six déjà remboursés, pour un total de cent quatre-vingt-dix millions d'euros collectés auprès de huit mille investisseurs, et peut se targuer d'aucun taux de défaut. En 2020, le taux de rendement moyen sur les placements proposés par Homunity a atteint 9,2 %.

## ▲ Girardin industriel

**D**ixième et dernière catégorie, le Girardin industriel a permis de remettre deux Pyramides : l'une est décernée après enquête auprès des cabinets de gestion de patrimoine, l'autre est attribuée par la rédaction d'*Investissement Conseils*.

Pour mémoire, le dispositif Girardin industriel soutient le développement des entreprises ultra-marines, en leur permettant d'acquérir des biens industriels neufs à moindre coût. Ces biens sont financés par l'intermédiaire d'investisseurs privés, qui bénéficient, en échange, d'une réduction d'impôts dans le cadre de l'article 199 *undecies* B (issu de l'historique loi Girardin).

### PYRAMIDE DES CONSEILLERS

Ecofip arrive cette année en tête du classement établi par les CGP. Spécialisé en ingénierie financière et fiscale depuis près de trente ans, Ecofip réalise le montage et la gestion d'opérations d'investissements en loi Girardin en outre-mer. Groupe indépendant fondé par Thibaud Assier de Pompignan, il est présent dans l'ensemble des DOM-COM à travers ses sept agences locales : Martinique, Guadeloupe, Saint Martin, Guyane, Réunion, Nouvelle-Calédonie et Polynésie. Le bureau parisien accompagne les partenaires CGP et propose des formations en webinar sur le dispositif Girardin industriel. Son produit phare, l'écofonds, est un outil plein droit caractérisé par un regroupement de sociétés afin de sécuriser les apports des investisseurs. Fortement mutualisés, ces écofonds sont composés de vingt à quarante exploitants issus de plusieurs secteurs comme la logistique, le BTP, le transport, l'artisanat ou encore l'agriculture et sont répartis dans l'ensemble des DOM-COM. Cette mutualisation, finançant notamment des biens standards, non spécifiques à fort potentiel locatif, permet de sécuriser au maximum les réductions d'impôt des investisseurs.

Depuis dix-huit ans, Ecofip a développé un vrai partenariat de confiance avec ses

### ECOFIP

#### PRIX DES CONSEILLERS

“ Confiance des CGP et des investisseurs, sécurité de nos opérations, proximité humaine... Les CGP nous placent sur le podium des Pyramides depuis sa création il y a sept ans et à la première place en 2021 comme en 2014. Chez Ecofip, nous avons le goût du challenge. Challenge pour nos agences des DOM-COM pour trouver des exploitants sérieux et éligibles et leur délivrer les services attendus; Challenge pour nos informaticiens pour développer un extranet performant et efficace à la hauteur des attentes des CGP et Investisseurs, et évidemment aussi Challenge pour mon équipe du bureau de Paris afin d'être la plus réactive possible et répondre à tout moment, aux attentes de nos Partenaires CGP. C'est toute la force d'Ecofip, l'un des leaders en Girardin Industrielle, au service de l'économie ultramarine. ”



Mélanie Kabla, directrice commerciale Ecofip

### STAR INVEST (SOCIÉTÉ YSIDIS)

#### PRIX DE LA RÉDACTION

“ C'est une belle récompense pour Ysidis, distributeur des produits du groupe Star Invest de recevoir ce prix qui salue le travail réalisé par toutes nos équipes, aussi bien à Paris qu'en outre-mer. Ce prix conforte une nouvelle fois la confiance que nous portent près de quatre cents conseillers en gestion de patrimoine. Depuis plus de 25 ans, nous mettons au service de nos partenaires notre professionnalisme qui se traduit notamment par la pertinence des investissements sélectionnés et la sécurité fiscale de nos produits. Nous remercions chaleureusement nos partenaires, acteurs de cette réussite, pour la fidélité qu'ils nous témoignent. ”



Frédéric Chapuis, directeur commercial Ysidis

partenaires CGP afin de répondre à leurs attentes, notamment digitales. près de quatre mille cinq cents dossiers ont été traités l'an passé grâce à ces partenariats, pour un montant total collecté de 61 M€, plein droit et agrément compris. En 2021, la société a mis en place un parcours client et un pack de *due diligence*.

Ecofip devance cette année dans le classement des CGP Inter Invest et Financ'Ille.

### PYRAMIDE DE LA RÉDACTION

La rédaction d'*Investissement Conseils* distingue cette année le groupe Star Invest, spécialisé depuis 1994 dans la structuration et la distribution de projets d'investissement outre-mer avec

levier fiscal, en loi Girardin. Le groupe compte plus de 2,5 milliards d'euros d'investissements financés, plus de quatre cent-cinquante agréments fiscaux obtenus, plus de mille logements sociaux financés et plus de mille sociétés de portage en cours de gestion. Il dispose de six agences permanentes outre-mer pour une connaissance fine du tissu économique local, préalable indispensable à l'évaluation d'un projet, agences qui réunissent un total de soixante collaborateurs.

Star Invest distribue ses solutions d'investissement via sa société Ysidis. Plus de quatre cents conseillers en gestion de patrimoine lui font aujourd'hui confiance. →

# Classement par catégorie des

## → Méthodologie

### • Comment les sociétés ont-elles été notées par les CGPI ?

Un questionnaire a été envoyé auprès de 5 800 conseillers en gestion de patrimoine. Dans cette enquête, le CGPI a pu choisir, dans chaque catégorie parmi l'ensemble des structures, les deux sociétés avec lesquelles il a préféré travailler au cours de l'année 2019. Les sociétés citées en première position obtiennent la note de 1,5 et les sociétés citées en seconde position la note de 1.

Le cumul de ces notes sert à déterminer le classement des trois premières sociétés dans chacune des catégories.



### PLATE-FORME ASSURANCE

1	VIE PLUS
2	GENERALI PATRIMOINE
3	NORTIA

### EPARGNE SALARIALE

1	ERES
2	GENERALI EPARGNE SALARIALE
3	SWISS LIFE

### CONTRAT D'ASSURANCE-VIE

1	PATRIMOINE VIE PLUS (VIE PLUS)
2	HIMALIA (GENERALI PATRIMOINE)
3	SWISSLIFE STRATEGIC PREMIUM (SWISS LIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE)

### PARTENAIRE PRÉVOYANCE

1	APRIL
2	SWISS LIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE
3	ALPTIS

### CAPITAL-INVESTISSEMENT

1	123 IM
2	INTER INVEST CAPITAL
3	EIFFEL INVESTMENT GROUP

### PER INDIVIDUEL

1	LE PER ERES (ERES)
2	PERTINENCE RETRAITE (VIE PLUS)
3	SWISSLIFE PER INDIVIDUEL (SWISS LIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE)

### PLATE-FORME BANCAIRE

1	NORTIA INVEST
2	ALPHEYS
3	PRIMONIAL SOLUTIONS

### CAPITAL-INVESTISSEMENT IMMOBILIER

1	NOVAXIA
2	KEYS REIM
3	INTER INVEST CAPITAL

### CONTRAT LUXEMBOURGEOIS

1	GENERALI ESPACE LUX VIE (GENERALI LUXEMBOURG)
2	SWISSLIFE PREMIUM LUX (SWISS LIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE)
3	WEALTH FRANCE (ONE LIFE)

### OPCVM

DIVERSIFIÉ	CARMIGNAC PATRIMOINE (CARMIGNAC)
OBLIGATAIRE	SUNNY EURO STRATEGIC (SUNNY AM)
ACTIONS INTERNATIONALES	COMGEST MONDE (COMGEST SA)
ACTIONS EUROPÉENNES	RENAISSANCE EUROPE (COMGEST SA)
ACTIONS THÉMATIQUES	ECHIQUEUR ARTIFICIAL INTELLIGENCE (LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR)
ACTIONS SMALL & MID-CAPS	NOVA EUROPE ISR (EIFFEL INVESTMENT GROUP)
PERFORMANCE ABSOLUE	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE (ELEVA CAPITAL)

# sociétés préférées des CGP



## SOCIÉTÉ DE GESTION DE PORTEFEUILLE

1	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER
2	PICTET AM
3	COMGEST SA

## PRODUITS STRUCTURÉS

1	ADEQUITY
2	EQUITIM
3	IRBIS FINANCE

## SOCIÉTÉ DE GESTION DE SCPI

1	SOFIDY
2	PRIMONIAL REIM
3	PERIAL AM

## SOCIÉTÉ DE GESTION SCPI FISCALES

1	URBAN PREMIUM
2	LA FRANÇAISE REIM
3	INTERGESTION

## SOCIÉTÉ DE GESTION DE SCI

1	PRIMONIAL REIM
2	SOFIDY
3	LA FRANÇAISE

## SOCIÉTÉ DE GESTION D'OPCI

1	SWISS LIFE ASSET MANAGERS FRANCE
2	SOFIDY
3	PRIMONIAL REIM

## IMMOBILIER NEUF MÉTROPOLE

1	ALTAREA PARTENAIRES
2	NEXITY CONSEIL ET PATRIMOINE
3	VINCI IMMOBILIER

## IMMOBILIER NEUF OUTRE-MER

1	GROUPE OCÉANIC
2	SAS MEDICIS
3	OCEANIS PROMOTION

## IMMOBILIER ANCIEN

1	HISTOIRE & PATRIMOINE
2	GROUPE CIR
3	ANGELYS GROUP

## RÉSIDENCES SENIORS, EHPAD, ÉTUDIANTS

1	DOMITYS INVEST
2	LB2S
3	REVENU PIERRE

## RÉSIDENCES TOURISME / AFFAIRES

1	REVENU PIERRE
2	CAP WEST GROUPE
3	GROUPE RÉSIDE ETUDES

## PLATE-FORME IMMOBILIÈRE

1	CERENICIMO BY CONSULTIM
2	ISELECTION LA REFERENCE PIERRE

## DÉMEMBREMENT

1	PERL
2	FIDEXI
3	IPLUS

## CRÉDIT

1	CAFPI
2	CREDIFINN
3	MEILLEURTAUX

## DIVERSIFICATION PATRIMONIALE

1	FRANCE VALLEY
2	LA FRANÇAISE
3	GFV ST VINCENT

## GIRARDIN INDUSTRIEL

1	ECOFIP
2	INTER INVEST
3	FINANC'ILE