

# FEDINFORM

# PATRIMOINE



Entretien avec Bernard ALLALI,  
Président de Fedinform Patrimoine  
Contact : fedinform@aol.com

Bernard Allali, ancien élu de la Chambre des Indépendants du Patrimoine et du Conseil en Gestion de Patrimoine Certifiés (CGPC) dirige le cabinet de conseil « La Maison du Patrimoine » à Antibes. Il organise depuis 2004 de nombreuses manifestations pour les CGPI, telles que les Hivernales ou les Printemps du Patrimoine, Couleurs du Sud, Fantasia ...

## Du côté CGP : A qui s'adresse cette association Fedinform Patrimoine ?

**B. A. :** Fedinform est une association destinée aux CGPI, en premier lieu à ceux de la région du grand Sud de la France, même si un quart des adhérents sont installés dans d'autres régions. Pour devenir membre, le CGPI doit avoir le statut CIF ou l'obtenir dans un délai d'un an. De plus, il doit répondre à certaines conditions d'assurance et protection. Nous comptons 140 CGPI adhérents aujourd'hui qui représentent 72 cabinets et un encours de 700 à 800 millions euros. Ils sont pour 70% détenteurs d'un master ou en passe de l'obtenir.

## Pourquoi avoir créé cette association Fedinform Patrimoine ?

**B. A. :** Notre volonté est de proposer des services complémentaires afin de faciliter l'exercice du métier au quotidien. En effet, le conseil en gestion de patrimoine est un métier où l'on travaille souvent seul au contact de ses clients. Pour maintenir et améliorer la qualité des services que nous leur rendons, nous avons besoin de nous rencontrer entre confrères pour rester informés et suivre des formations en permanence.

Echanger entre nous, éviter les monopoles des fournisseurs de produits et proposer un contre-pouvoir, tel est l'objectif de notre association qui fédère déjà des centaines de conseillers indépendants et également 3 autres associations bien distinctes qui accompagnent Fedinform Patrimoine en conservant leur totale indépendance (Alliance et Patrimoine, Actualis, ALTA...)

## Concrètement, quelle est l'activité de Fedinform Patrimoine ?

**B. A. :** Nous organisons des rencontres entre CGPI, des déjeuners animés par des sociétés de gestion, des séminaires. A travers les Universités du patrimoine qui rassemblent deux fois par an une centaine de particuliers autour de conférences sur des thèmes financiers ou fiscaux, nous menons des actions d'information auprès des clients de nos adhérents. Enfin, nous avons mis en place une formation diplômante Master 2 de Patrimoine, organisée en partenariat avec le CETFI (Université Paul Cézanne Aix Marseille III). Ce cursus, proposé à nos adhérents à des tarifs intéressants, leur permet de valider leurs acquis professionnels. Nous comptons déjà une quarantaine d'étudiants pour l'année Universitaire 2007/2008 !

## Comment fonctionne votre association ?

**B. A. :** J'ai réuni à mes côtés des professionnels reconnus, avec deux vice-présidents : Georges Amazan, du cabinet Fimade à Toulon et Pascal Plancher qui anime l'association Alfia regroupant elle-même une soixantaine de cabinets. Bernard Chmielinski, du cabinet Invest Services Finances à Manosque, est le secrétaire général de l'association et Marie-Pierre Guibert du cabinet Arcole Finance, en est la trésorière. Enfin, Florence Bicheray du cabinet Action Conseil Patrimoine à Biot est administrateur.

Nous avons plusieurs responsables de régions, 5 pour l'instant pour la zone Grand Sud de Bordeaux à Menton ainsi que des correspondants régionaux. Plusieurs commissions sont mises en place pour les démarches administratives et réglementaires : une commission de réglementation pour les démarches de conformité aux règles de la profession, (un livret sur les Obligations et le respect de la Réglementation sera remis prochainement à tous les Membres de l'Association) une commission de partenariats (pour les formations et les admissions) et enfin une commission de l'aspect événementiel.

## PARTICIPER À L'AVENTURE FEDINFORM PATRIMOINE

**c'est avant tout, vouloir valoriser le Métier de Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant dans notre région Provence Alpes Côte d'Azur et Grand Sud.**

Comment valoriser ce métier ? Par la mise en exergue d'une éthique indispensable à l'exercice de notre métier et par l'offre de formations techniques régionales de haut niveau.

Nous souhaitons que nos adhérents disposent d'une formation du niveau du Master de Gestion de Patrimoine. Je persiste à penser que le professionnel du patrimoine doit accompagner ses clients dans la durée.

Pour ce faire, il doit disposer :

- du statut de Conseil en Investissements Financiers (CIF)
- de la Compétence Juridique Appropriée (CJA)
- du statut de Démarcheur Bancaire et Financier
- du statut de Courtier en Assurances.

Par ailleurs, un statut d'agent immobilier indépendant et non exclusif s'avère nécessaire, lorsque le CGPI souhaite conseiller sa clientèle dans ce domaine.

La valorisation du CGPI passe forcément par sa capacité à anticiper les évolutions de l'environnement financier, juridique et fiscal. Nous sommes certains que la valeur ajoutée apportée par le CGPI se trouve non seulement dans l'étude sérieuse de ses dossiers, mais aussi dans la pertinence des solutions prescrites.

Conscient des difficultés rencontrées par un CGPI dans le cadre de ses activités, nous avons voulu concrétiser nos actions au travers des moyens suivants :

- la volonté, l'expérience et la proximité des administrateurs de Fedinform
  - l'adhésion et la participation active de nos consœurs et confrères à notre association
  - les réunions de formations organisées par des partenaires tels que CCR
  - l'intervention de professeurs de qualités
  - l'écoute d'organisme de formation de haut niveau tel que le CETFI d'Aix en Provence
- Ces moyens ont un objectif commun : valoriser par la qualité notre Métier de CGPI et sécuriser en même temps le patrimoine de nos clients.

### Georges AMAZAN

Administrateur Fedinform Patrimoine  
Associé Gérant FIMADE PATRIMOINE, Toulon



Alain  
FERRY

01.49.53.21.43



Laurent  
PUCELLE

01.49.53.21.42



Sophie  
CAILLAUD

01.49.53.31.32



Aïx  
TOLEDANO

01.49.53.31.09



Christine  
BERNARDINI

01.49.53.31.37



Bertrand  
CONCHON

01.49.53.21.39