



# Baromètre Périclès Consulting – AXA Thema

Evolution du métier de CGPI

Septembre 2015

**Extrait**



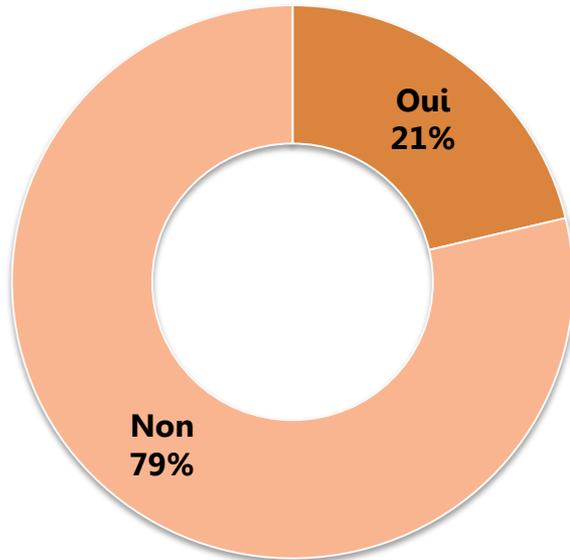
- 1. Impacts de la réglementation sur l'activité de CGPI**
- 2. Business model du cabinet de demain**
- 3. Place des outils dans l'activité des CGPI**

# Impacts de la réglementation sur l'activité de CGPI

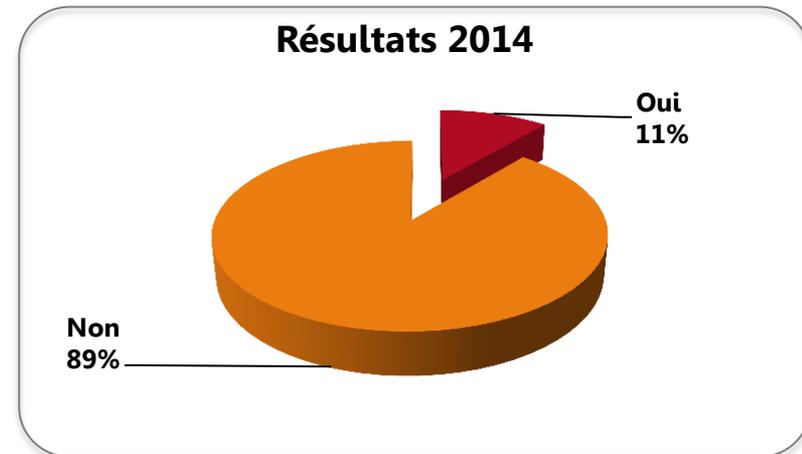
Pensez-vous pouvoir vous rémunérer exclusivement sur les gains réalisés sur les investissements clients?



Tendance à la  
hausse  
vs Edition 2014

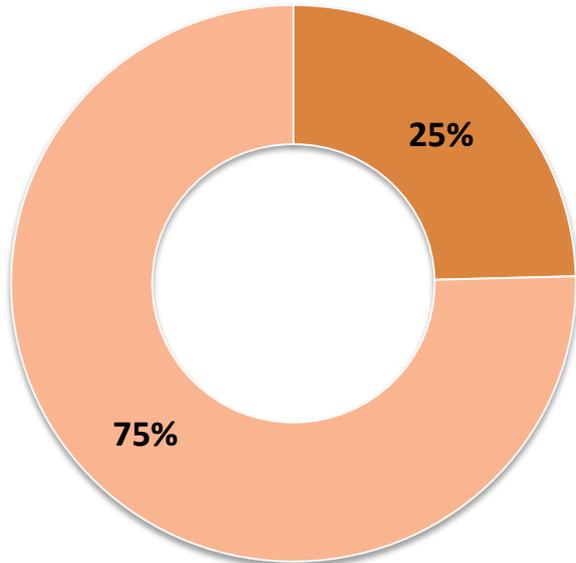


- **21% des CGPI (contre 11% en 2014) envisagent de se rémunérer exclusivement sur les gains réalisés sur les investissements de leurs clients**



# Impacts de la réglementation sur l'activité de CGPI

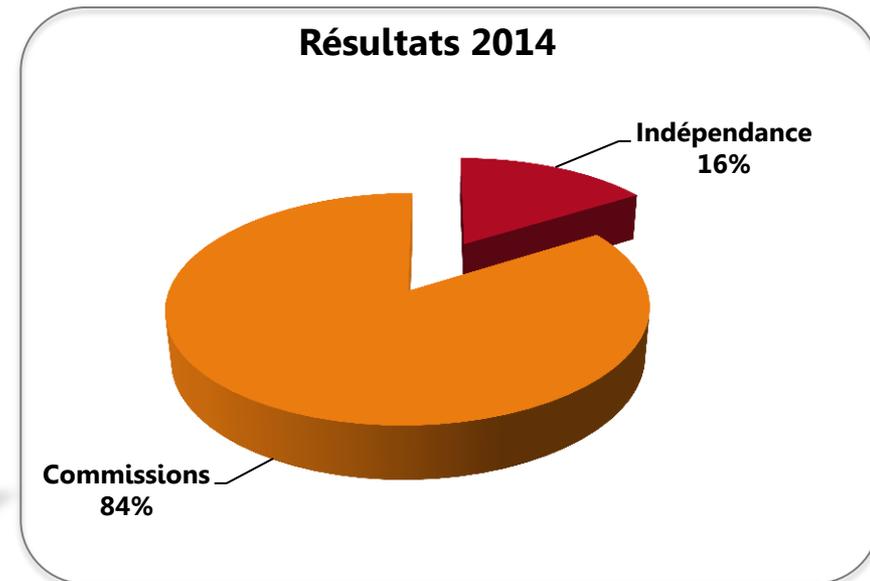
Si demain la réglementation vous y oblige,  
quel choix feriez-vous entre ?



- Rester indépendant et facturer uniquement des honoraires
- Choisir le rattachement à un ou plusieurs fournisseurs (ou plates-formes) et continuer à toucher des commissions

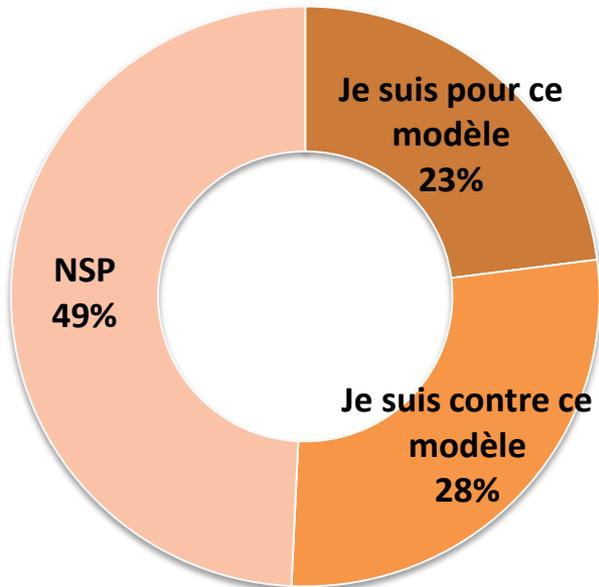


- **75% des CGPI (contre 84% en 2014) sont prêts à « renoncer » à leur statut d'indépendant si cela leur permet de pouvoir continuer à toucher des commissions**

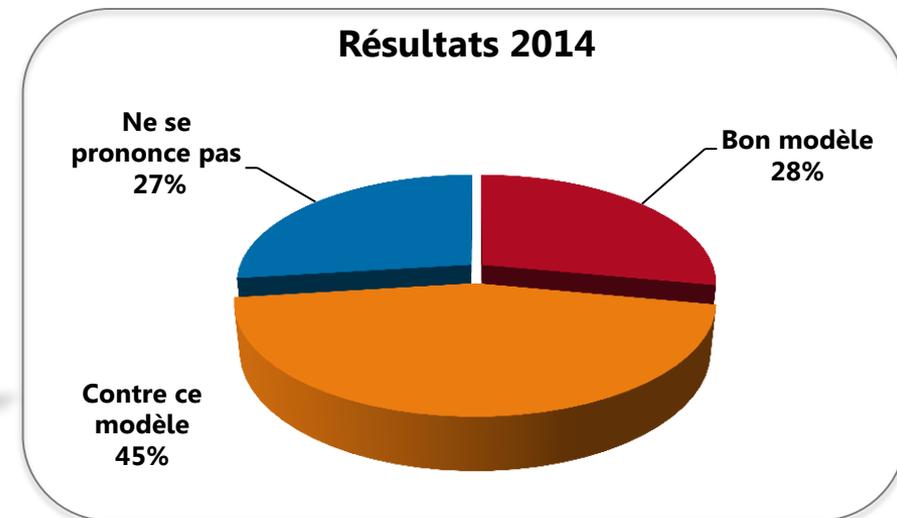


## Business model du cabinet de demain

Que pensez-vous d'un modèle multi-mandats (GSM) où vous vous positionneriez comme un sélectionneur de gérants plutôt que de fonds ?



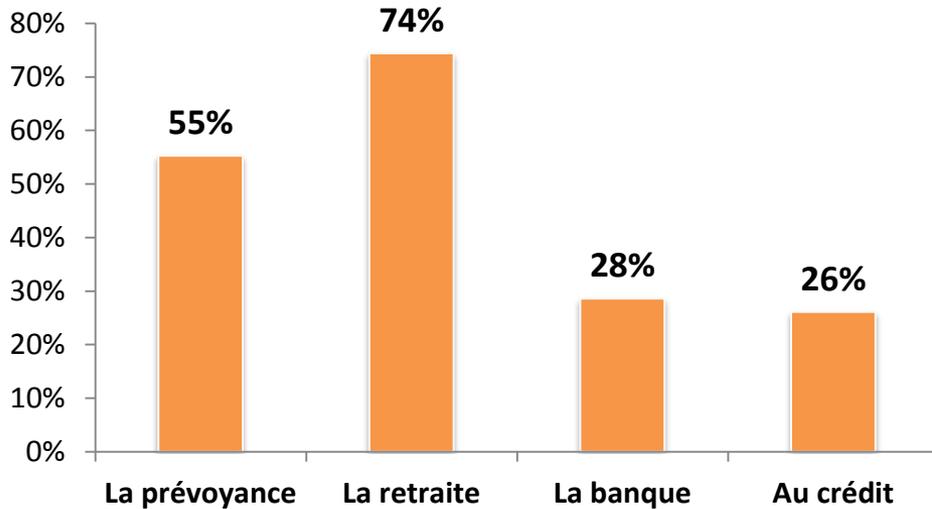
- Seuls 28% des CGPI sont contre le modèle de la GSM (contre 45% en 2014), ce qui traduit un début de revirement de position sur le sujet



# Business model du cabinet de demain

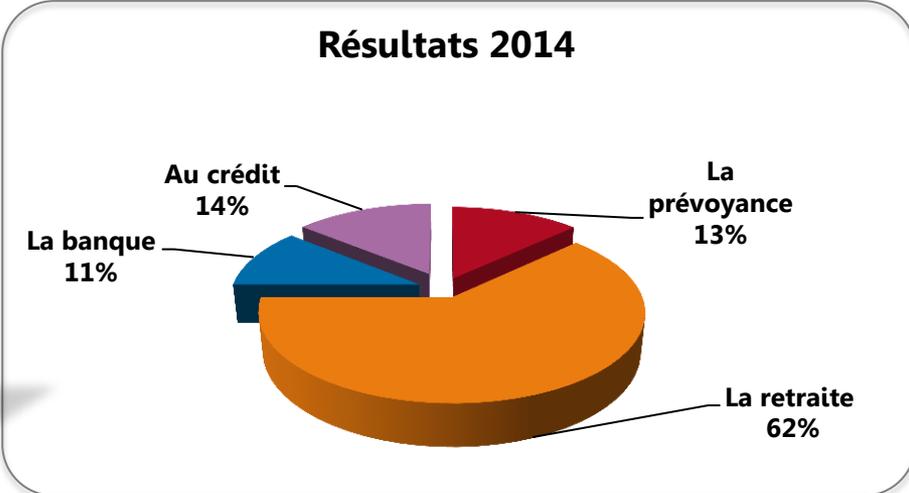
Pour continuer à se développer, le métier de CGPI devra s'ouvrir en priorité à :

**Tendance à la hausse**  
vs Edition 2014



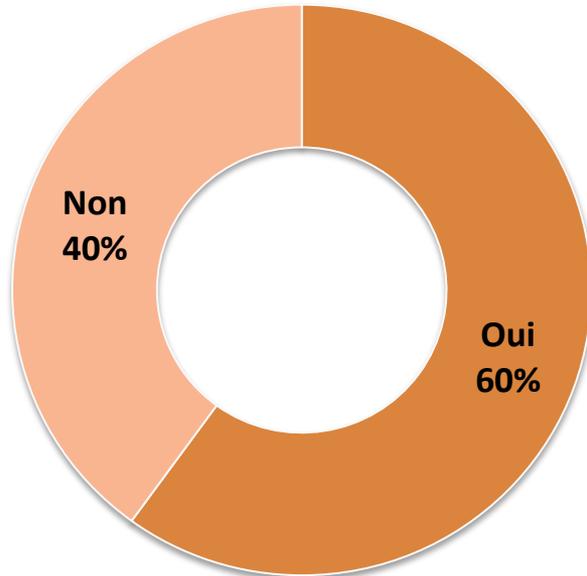
- **La retraite reste l'orientation prioritaire des CGPI en matière d'élargissement d'offre ; vient ensuite la prévoyance qui traduit une forte progression par rapport à 2014**

**N.B. Choix exclusifs en 2014 ; non exclusifs en 2015**

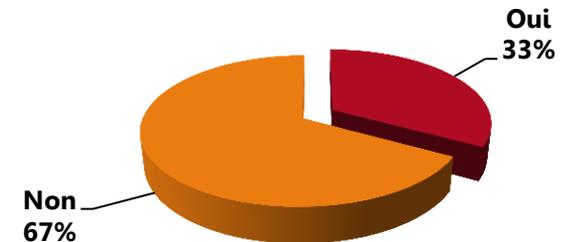


## Place des outils dans l'activité des CGPI ?

Pensez-vous que le conseil en ligne (via internet, tablette, smartphone...) a sa place demain dans votre activité ?



Pensez-vous que le conseil en ligne (via internet, tablettes, smartphones,...) a un avenir demain pour votre cabinet ?



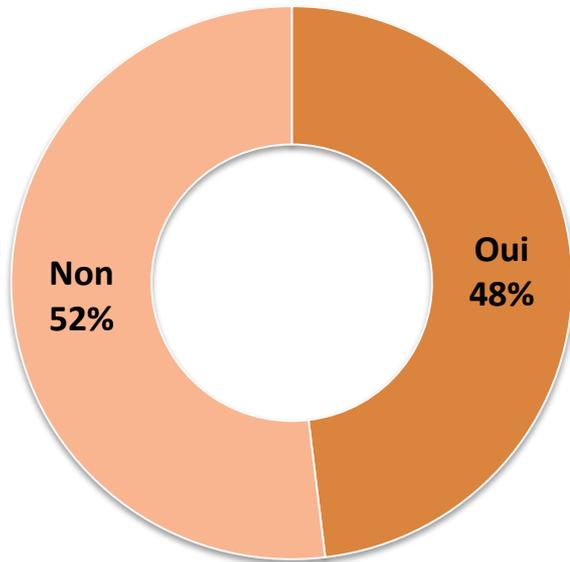
Résultats 2014

- 60% des CGPI (contre 33% en 2014) considèrent que le conseil en ligne a sa place demain dans leur activité

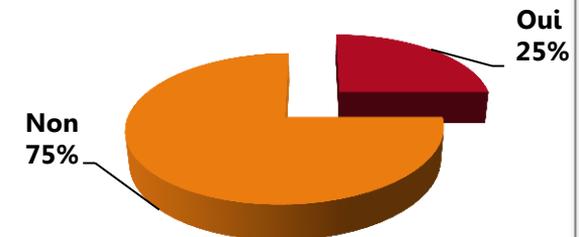
=> Cette très forte progression traduit une inversion de tendance par rapport à 2014

## Place des outils dans l'activité des CGPI ?

Souhaitez-vous que vos clients aient accès aux actes de gestion en ligne (arbitrage, rachat...)?



Souhaitez-vous que vos clients aient accès aux actes de gestion en ligne (arbitrages, rachats,...)?



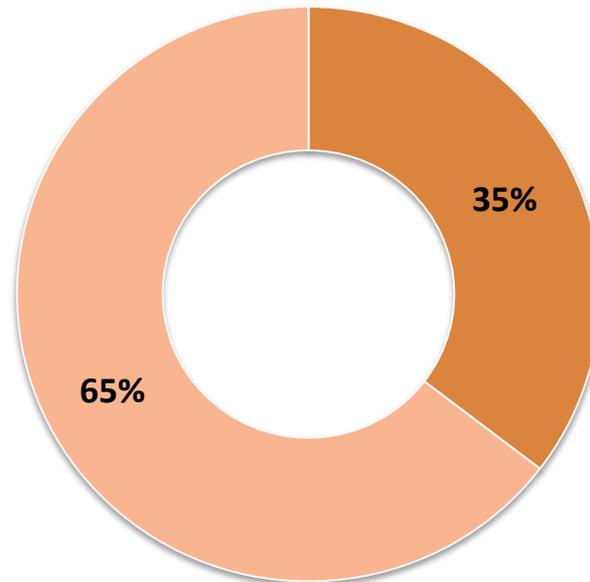
Résultats 2014

- 48% des CGPI (contre 25% en 2014) sont favorables à ce que leurs clients aient accès aux actes de gestion en ligne

=> Cette très forte progression traduit une évolution majeure de leur position sur le sujet

## Place des outils dans l'activité des CGPI ?

Comment percevez-vous l'émergence des FinTech ?



- Comme des concurrents susceptibles de détourner une partie de votre clientèle
- Comme des partenaires offrant des outils susceptibles de vous accompagner dans le développement de votre activité



- **65% des CGPI considèrent les FinTech comme des partenaires offrant des outils susceptibles de les accompagner dans le développement de leur activité**



Karine Gineste-Reynes, Directeur  
kgineste@pericles-consulting.com

Amélie Fourré, Chargée de communication  
afourre@pericles-group.com

Yohann Niddam, Associé  
yniddam@pericles-group.com



FORMATIONS  
VEILLE MARCHÉ ET REGLEMENTAIRE  
CLUBS DE PROFESSIONNELS

[www.pericles-group.com](http://www.pericles-group.com)

10 rue Chauchat  
75009 Paris

Tél. : +33 (0)1 42 94 04 01  
Fax : +33 (0)1 42 94 04 02

