

# Miser sur la formation et la conformité

*Lancée il y a cinq ans, la plate-forme indépendante et multiproduits Serenalis poursuit son développement. Aujourd'hui, plus de cent cinquante cabinets collaborent avec elle.*

**C**REEE en avril 2007, Serenalis est une plate-forme multiproduits indépendante basée à Avignon et au fonctionnement proche du groupement « commercial ». Elle est dirigée par Gérard Desbois, son président, et Bruno Confavreux, son directeur général. Tous deux ont lancé leur cabinet de gestion de patrimoine indépendant, la Financière Saint-Rémy, en 2001, puis la société de formation Essentialis, en 2002. Désormais, ces trois sociétés sont filialisées au sein de Serenalis Groupe.

## Par des indépendants

Aujourd'hui, la plate-forme Serenalis regroupe cent cinquante cabinets indépendants, soit plus de deux cents conseillers indépendants.

L'an passé, ces CGPI, qui n'ont pas d'exclusivité d'approvisionnement auprès de la plate-forme, ont collecté 62 millions d'euros, ce qui porte les encours sous gestion à 164 millions. « En 2011, nous sommes passés de 80 à 150 cabinets partenaires. Une forte progression qui s'explique par la pertinence de notre offre globale que nous avons pu élaborer grâce à notre expérience terrain. Néanmoins, nous comptons maîtriser notre développement puisque nous accordons beaucoup d'importance à la qualité de la relation que nous entretenons avec les CGPI. C'est pourquoi nous cherchons notamment à faire progresser l'intégration de nos services et de nos produits dans l'activité de ceux qui ne les utilisent que faiblement ou en partie », précise Gérard Desbois.

Dès l'origine, la société a souhaité impliquer ces partenaires dans le développement de la société. Aujourd'hui, trente-cinq utilisateurs de ces services détiennent 20 % du capital, via la SAS Hoseris. « Pour eux, il s'agit à la fois de s'enrichir, mais aussi de nous transmettre leurs besoins et d'être concernés par le développement de Serenalis », explique Gérard Desbois. Le restant du capital (à hauteur de 80 %) est détenu par ses sept associés fondateurs, Gérard Desbois, Bruno Confavreux, Philippe Arancio, Didier Maillot (tous deux consultants) et Danielle Bonhome (responsable comptable et financière). Les produits proposés sont sélectionnés en architecture ouverte, avec notamment six partenaires assureurs et onze autres en immobilier. Un lien étroit a été tissé avec Lazard Frères Gestion pour la gestion de mandats et la délégation de gestion pour les contrats d'assurance-vie.

Outre la sélection des offres de différents fournisseurs, des outils et services sont proposés aux membres, comme les logiciels de la société FVI (Force de vente informatique), l'accompagnement dans les dossiers complexes (en commun ou, depuis peu, en accompagnement total), la gestion du *back-office*... Neuf personnes composent aujourd'hui l'effectif de Serenalis.

## Anticiper les contrôles des autorités de tutelle

Actuellement, la structure met l'accent sur deux axes majeurs. Il s'agit tout d'abord de la réglementation. « Les contrôles de l'AMF et de l'ACP se renforcent actuellement et les résultats ne sont pas très bons pour les cabinets concernés. L'année 2013 risque d'être encore plus chargée sur ce point. Nous redoublons d'effort pour accompagner nos cabinets partenaires à être en conformité avec une réglementation de plus en plus complexe et contraignante. Nous avons ainsi mis en place différentes matrices et documents personnalisables pour nos partenaires. Un travail que

nous menons depuis dix ans maintenant, en collaboration avec la Chambre nationale des conseillers en investissements financiers dont je suis vice-président », explique Gérard Desbois.

## Se former pour se démarquer de la concurrence

L'autre axe de travail actuel du groupement est la formation, via sa filiale Essentialis, qui a formé depuis 2002, plus de cent cinquante indépendants à la gestion de patrimoine de la famille et du dirigeant. « Les CGPI se différencient sur le marché par la qualité de leur conseil et sa formalisation. Elle leur permet également de facturer des honoraires », observe Gérard Desbois.

Depuis quelque temps, la société propose des formations de perfectionnement sur des thématiques majeures, la prise en main des outils de Serenalis ou encore l'approche commerciale. S'il a été un moment question pour la société Serenalis de faire entrer un fonds d'investissement dans son capital, ce n'est plus le cas aujourd'hui. Tout comme elle n'envisage pas de créer, de prendre une participation ou de racheter une société de gestion. ■

### Serenalis Groupe

#### Points forts

- Une offre de formation qui se renforce.
- Une plate-forme conçue par des CGPI pour des CGPI.

#### Notre avis

Serenalis Groupe dispose d'un positionnement particulier sur le marché des plates-formes, à mi-chemin entre le sélectionneur de produit, le groupement et l'organisme de formation.

#### Contact

Gérard Desbois, président  
Tél. : 04 90 87 84 95  
gdesbois@serenalis-groupe.fr  
www.serenalis-groupe.fr