

CG FINANCE GESTION DE PATRIMOINE

« Il faut être réactif, sans perdre de vue le profil de risques déterminé »

Rebondir face à la crise et profiter de la volatilité des marchés : c'est le choix de **Christophe Goudal** et son équipe, dans les Alpes-Maritimes. Spécialisée dans la gestion de patrimoine depuis 2014, CG Finance assied son développement et sa vision en 2020.



Ces crises sont-elles aussi l'occasion de valoriser son patrimoine ?

Tout à fait. Sans surprise, le contexte inédit de crise, sanitaire puis économique et sociale, a bouleversé le paysage de la finance. Il s'agit alors de rebondir. La démarche consiste tout simplement à profiter des trous de marché pour acheter. Mais pas n'importe comment.

S'agissant de l'épidémie de coronavirus, nous pensions depuis le début que trois points venaient conditionner le rebond des marchés : la subvention de l'économie par les Etats, la contribution des banques centrales, et la validation d'un candidat vaccin. La présidentielle américaine du 3 novembre dernier a également bien chahuté les cours, et pas forcément comme on nous l'annonçait. Après 27 ans dans la finance, je suis sûr d'une chose : s'il faut savoir saisir les opportunités qui se présentent, les stratégies doivent être définies, avec nos clients, sur le long terme.

www.cgfinance.fr

Quel est alors, selon vous, le rôle du conseiller ?

Bien entendu, c'est dans ces périodes troubles que nos clients ont besoin de nous sentir présents. Nous sommes là pour leur apporter le temps et l'expertise qui leur manquent. Le contexte est subitement devenu très anxieux.

Nous avons donc rapidement fait le choix de prendre contact avec chacun d'eux pour faire le point, écouter et rassurer. Le tout avec beaucoup de bienveillance et de pédagogie. Techniquement, la digitalisation a permis la continuité non seulement du suivi pour nous, mais de l'accès à leurs informations en temps réel pour eux. En prenant les devants, en leur téléphonant avant qu'ils n'aient besoin de le faire, nous avons clairement évité l'affolement. Il faut être réactif, sans perdre de vue le profil de risques déterminé. Notre vision et notre travail portent leurs fruits aujourd'hui, nous en sommes ravis.

Pour vous, cette année 2020 est également synonyme de développement...

Nous avons en effet embauché une nouvelle personne au mois de juillet, dans le but d' étoffer notre département prévoyance. En tant que spécialistes de la protection sociale complémentaire, nous nous adressons aussi bien aux entreprises, principalement des TPE et des PME régionales, qu'à des travailleurs non-salariés. Totalement indépendants, nous ne nous préoccupons que des intérêts du client. Cela change beaucoup de choses. En octobre, nous avons également ouvert un bureau à Nantes, afin d'apporter nos services à la clientèle du Grand Ouest. Enfin, nous sommes toujours en recherche de croissance externe. Là encore, pas à n'importe quel prix, mais nous sommes très optimistes.

Vous visez le label Control Cert. Est-ce un réel atout ?

Sans aucun doute. Nous nous attelons à améliorer quotidiennement notre service client. Raison pour laquelle nous mettons en place le processus de Certification de notre démarche Qualité et Satisfaction Clients avec la société Control Cert.

Dans le but de valoriser le professionnalisme des entreprises, un audit sur site est réalisé chaque année par Bureau Veritas. Particulièrement exigeant, ce label demande un taux de satisfaction client de 90%.

« Nous mettons en place le processus de Certification de notre démarche Qualité et Satisfaction Clients avec la société Control Cert »

La transparence est-elle réellement compatible avec votre activité ?

Absolument. C'est mon fer de lance depuis le début. Tant concernant nos résultats, notre travail, que notre rémunération. La transparence, et l'éthique aussi. L'année dernière, nous avons créé Sophia Valeurs Internationales, un fonds actions internationales, en partenariat avec la société de gestion Sycomore.

Nous proposons des frais de gestion inférieurs à la moyenne et nous sommes en passe d'en reverser une partie à l'association caritative APF France Handicap.

Ce qui compte, au fond, y compris dans la finance, c'est l'humain.

CG FINANCE, C'EST :

- 9 personnes au service de plus de 500 familles
- Des services distincts de : gestion privée, gestion d'actifs, immobilier, family office, corporate finance, prévoyance et retraite
- La gestion de plus de 200M€ (hors actifs en supervision dans le cadre du Family Office)
- Une présence à Sophia Antipolis, Nantes, Miami, New York et Paris

Ensemble faisons vivre votre patrimoine



630 route des Dolines - Ophira 2
06560 Valbonne Sophia Antipolis
04 22 13 16 06



Paru Dans

Capital

23 DÉCEMBRE 2020

