

Une gestion simplifiée des actifs financiers

Service Prestige, marque de CPR Online, a développé un service de RTO (réception et transmission d'ordres) pour les CGPI pour la gestion des comptes titres et PEA de leurs clients.

DEPUIS dix ans, CPR Online, via la marque Service Prestige, s'adresse aux CGPI pour la gestion des comptes titres et PEA. Cette filiale du Crédit Agricole a développé une série d'outils, la plupart issus de son site dédié au grand public.

La faculté pour les CGPI d'exercer la RTO

Suite à la transposition de la directive Marché d'instruments financiers (MIF), les différents intermédiaires financiers ont dû s'adapter et développer de nouvelles procédures. Après avoir modifié son schéma avec ses clients directs, la structure a dupliqué son système vers ses partenaires.

« La directive MIF a renforcé le devoir de conseil du CGPI exerçant l'activité de conseil en investissements financiers. Elle nécessite la mise en place d'alertes, la classification des produits et des clients selon leurs profils de risque. Avec ce nouveau service, nous offrons la faculté à nos partenaires de proposer leur activité de RTO pour les souscriptions et rachats de parts d'OPCVM. La réglementation a ouvert une nouvelle opportunité. Il aurait été incongru que nous ne la saisissions pas », explique Eric Rettien, directeur général

délégué du courtier en ligne de la banque verte.

Ainsi, le tout se réalise dans un cadre sécurisé avec des alertes MIF, des audits, un accès aux avis d'opérer, la traçabilité des ordres ou encore la mise à disposition gratuite d'un horodateur pour chaque CGPI dont le coût s'élève à 500 € l'unité. Cette nouvelle procédure simplifie ses démarches administratives (réduction des erreurs, absence de fax...), lui permet de gagner en réactivité, de matérialiser et renforcer son conseil en allocation d'actifs. « Cela élimine une étape qui n'apportait aucune valeur ajoutée. La RTO matérialise la recommandation en allocation d'actifs et le conseil en investissement, elle n'autorise toujours pas le CIF à gérer les portefeuilles des clients, activité pour laquelle un agrément spécifique est requis (société de gestion). Depuis mai, nous avons dû revoir les conventions de partenariat car il s'agit désormais d'une relation tripartite entre le CGPI, son client et nous. Sur les 200 CGPI partenaires, une centaine a opté pour ce nouveau service. Les premiers ordres commencent actuellement à arriver », précise Eric Rettien.

Même si elle estime à 10 % la part du chiffre d'affaires des CGPI réalisée via les

PEA et comptes titres, CPR Online compte développer le nombre de ses partenariats et renforcer son image via des outils innovants.

De nombreux services d'analyse

Par ailleurs, Service Prestige continue d'offrir de nombreux services, notamment dans le cadre de la directive MIF. Surtout, depuis trois ans, elle s'appuie sur ses liens avec UAF Patrimoine, filiale du Crédit Agricole dédiée au courtage d'assurances. La structure s'appuie sur trois commerciaux, dont un sur le terrain. Cependant, sa force réside sur les moyens développés sur son site Internet, via différents onglets. Dans la partie « Marché », la structure propose les différents cours, dépêches... et surtout les analyses de Cheuvreux sur les portefeuilles clients et qui peuvent porter sur des titres vifs, des obligations ou du non-coté. Cela permet à l'indépendant d'étoffer son discours. Avec l'onglet « OPCVM », il est possible d'accéder à près de 10 000 fonds. Parmi eux, 2 200 issus de plus de 90 sociétés de gestion composent la gamme Prestige. Cette dernière recense tous les fonds sur lesquels les CGPI sont rémunérés. Seuls quelques FCPI sont référencés. « La gamme Prestige a vocation à augmenter, surtout depuis la signature en janvier 2007 de notre partenariat avec Fund Channel qui a industrialisé ce processus. Dernièrement, nous avons référencé par exemple Moneta Gestion ou encore

Service Prestige

POINTS FORTS

1• Le service de RTO permet au CGPI d'ajouter une nouvelle corde à son arc et de gagner du temps.

2• Service Prestige met à disposition du CGPI les forces internes du groupe Crédit Agricole : Cheuvreux, CAAM Multigestion...

POINT FAIBLE

Même si la relation avec UAF Patrimoine comble ce manque, l'équipe commerciale de Service Prestige est peu développée.

NOTRE AVIS

Le service de RTO devrait attirer de nouveaux CGPI. Cela leur permettra de renforcer leur proximité avec leurs clients tout en respectant la réglementation.

Contact pour les partenaires intéressés : Sonia Sitbon, responsable commerciale
Tél. : 01 55 91 03 58
Courriel : ssitbon@cpr-online.com

Amiral Gestion », précise Eric Rettien.

De plus, le site comporte un outil de sélection et d'analyse de fonds via Crédit Agricole AM Multigestion, société qui exerce essentiellement avec une clientèle institutionnelle. En effet, cette dernière sélectionne de manière quantitative et qualitative une cinquantaine de fonds dans toutes les catégories possibles et constitue des portefeuilles types. Dans le cadre de son devoir de conseil, le CGPI peut s'appuyer sur ces recommandations. Enfin, il peut visualiser l'ensemble de ses comptes clients, leur fiscalité, et est destinataire de tous les documents qui sont également archivés sur Internet.

Au niveau de la rémunération, CPR Online conserve 0,50 point sur les frais d'entrée et rétrocède les deux tiers des frais de gestion. Le paiement de ces derniers est mensuel. ■