

## OUTILS

### Une application sur la Girardin industrielle

**P**OUR faciliter les démarches de ses clients et des CGPI, *Inter Invest* a mis au point l'application *iSimu*. Cette dernière permet de réaliser une simulation de la situation fiscale de ceux qui envisagent de réduire leur impôt grâce au dispositif Girardin industriel. Il permet, tout d'abord, de calculer l'impôt sur le revenu à payer l'an prochain. Ensuite, il calcule la réduction d'impôt maximum dont il est possible de bénéficier, en fonction du plafonnement des niches fiscales. Enfin, *iSimu* indique le montant à souscrire, relativement aux enveloppes en cours sur les offres d'*Inter Invest*, en produits classique ou en garantie de bonne fin financière et fiscale.

## VIE DES ASSOCIATIONS

### Orienter l'épargne vers les PME

**L'**AFIC (*Association française des investisseurs en capital*) a annoncé six propositions, afin d'orienter l'épargne vers les PME et de soutenir le capital investissement français :

- améliorer les conditions de garantie de valeurs liquidatives des investisseurs en partenariat avec *Oséo* ;
- relancer les placements des assureurs dans le non-coté ;
- mobiliser une partie de l'épargne longue, affectée aux fonds d'épargne retraite pour investir dans les PME ;
- réallouer une partie de l'épargne collectée au titre des livrets d'épargne vers le financement en fonds propres et quasi-fonds propres des PME ;
- favoriser le développement des contrats d'assurance-vie

## NOMINATIONS

### Accompagner les CGPI

**C**ONVICTIONS Asset Management a renforcé son équipe commerciale en créant une équipe dédiée aux relations avec les CGPI. La société a ainsi recruté Stéphane Petit et Emmanuel d'Ythurbide.

Stéphane Petit est nommé responsable des relations partenariat. Agé de 50 ans, il était préalablement en charge de la clientèle CGPI et partenaires à *La Française des placements*. En 2009, il a pris la responsabilité du développement CGPI de la région Ouest de la France pour *UFG-LFP*. Auparavant, il a été responsable de back-offices clients dans différents groupes : *LFP* (2000-2004), *Fortis* (1998-2000), *Fimagest* (1997-1998), et a travaillé dans plusieurs services de comptabilité OPCVM (*Multi-fonds SA*, *Banque CGER*, *Caisse de gestion mobilière*, *Société parisienne de banque* et *Banque Hervet*).

Agé de 46 ans, Emmanuel d'Ythurbide a été en charge de l'animation de l'activité CGPI au sein de *La Française des placements* (2000-2009). En 2009, il a pris la responsabilité du développement CGPI de la région Sud-Ouest de la France pour *UFG-LFP*. Auparavant, il a animé un réseau de conseillers en gestion de patrimoine indépendants au sein de la société *Générale de patrimoine et de gestion* (1999-2000), après avoir occupé diverses fonctions d'opérateur de marchés, puis de gérant obligataire chez *Fimagest* (1988 à 1999). Il est titulaire d'une maîtrise de sciences économiques de l'université Paris II.



Stéphane Petit



Emmanuel d'Ythurbide

en unités de compte orientées vers le financement en fonds propres des PME ;

- aménager le dispositif de réduction d'impôt sur le revenu pour les personnes souscrivant au capital de PME et aux parts de FCPI et de FIP.

## FORMATION

### Objectif : maîtriser son logiciel

**G**ROUPE Revue Fiduciaire organise différentes formations sur son logiciel d'aide à la gestion de patrimoine privé et professionnel, *Patrim'Expert*. Ainsi, des modules sur la transmission d'entreprise (900 € HT) sont prévus du 8 au 9 juin et du 21 au 22 juin à Montpellier, et du 29 au 30 juin et du 21 au 22 septembre à Paris ; sur

l'analyse patrimoniale (490 € HT) le 16 juin à Lyon, le 28 juin et le 1<sup>er</sup> septembre à Paris.

## OFFRE DE PRODUITS

### Une gamme de produits défiscalisants

**A**GEAS France a présenté aux CGPI sa gamme de *Conviction ISF 2011*. Cette gamme de produits non-cotés a été élaborée avec son partenaire *Sicavonline*. Il s'agit de deux FIP : *A Plus Mix Capital 11*, géré par *A Plus Finance*, et de *Cap Croissance*, géré par *Promélys Participations* ; de deux FCPI *Cap 2017*, géré par *Nextstage*, et *Fortune 3*, géré par *Truffle Capital*, et d'un mandat de gestion spécifique ISF : *Audacia Direct PME 2017* géré par *Audacia*.

## Profession ACTUALITE

## EN BREF

### Sur l'indemnisation

L'AMF a publié la synthèse de la consultation sur le rapport du groupe de travail sur l'indemnisation des préjudices subis par les épargnants et les investisseurs.

### Sur la fiscalité du patrimoine

Le 6 juillet à Paris, EFE organise une journée de formation sur la réforme de la fiscalité du patrimoine, animée par des membres du Conseil d'Etat, de l'Anacofi, de Fidal et de CMS Bureau Francis Lefebvre. Son tarif s'élève à 990 € HT.

### Un œil sur les plates-formes

Dans le cadre de son premier rapport d'activité, le pôle commun entre l'ACP et l'AMF indique notamment que, l'an prochain, ces efforts porteront sur une meilleure connaissance de la chaîne de création et de distribution des OPCVM, en particulier quand ils sont diffusés dans le cadre des contrats d'assurance-vie, c'est-à-dire au travers des plates-formes de distribution.

### Confiants, mais insatisfaits

Selon une étude de Deloitte sur les relations banques-clients, 57 % des clients français interrogés font confiance à leur banquier. Néanmoins, seuls 11 % des sondés se disent très satisfaits de l'intérêt que leur porte leur banque.