

Les nouvelles attentes des Clients Patrimoniaux

Publié le : 03/04/2018

Auteur : Olifan Group

Désormais, les clients Patrimoniaux attendent de leur conseil en gestion de patrimoine qu'il les écoute, les informe et leur permette d'agir sur leur patrimoine à tout moment.

Le temps où l'on se contentait d'un bon de situation annuel pour savoir si l'année avait été profitable et les conseils de placement du CGP efficaces semble révolu.

Internet et la digitalisation sont passés par là, ouvrant droit à l'information en continu et à la possibilité d'agir sans délai.

Les mentalités ont changé et les exigences aussi, notamment celles des détenteurs de patrimoine, particulièrement lorsqu'il dépasse 1 million d'euros, qui désormais souhaitent jouer un rôle central dans la gestion de leur fortune.

Pour répondre à cette nouvelle tendance du marché, les CGP sont donc invités à revoir leur approche. **Un travail en profondeur que nous fait découvrir Hein Donders, associé et fondateur d'Olifan Group, société de conseils en stratégies patrimoniales et en investissements.**

DES BESOINS IDENTIFIÉS

Menée il y a quelques années en France et dans d'autres pays européens par une grande compagnie d'assurance britannique, une étude avait fait apparaître que les

clients patrimoniaux se situant dans le segment 1 à 30 M€ de patrimoine rencontraient des difficultés pour trouver une offre correspondant réellement à leurs attentes. Ces dernières pouvaient être résumées en 5 points clés .

Je veux :

- **qu'on m'écoute et je veux comprendre,**
- **avoir en face de moi un conseiller compétent, accessible et avec qui je vais pouvoir bâtir une relation de confiance sur la durée,**
- **être informé à bon escient**
- **et enfin, je veux pouvoir être maître d'agir sur mon patrimoine quand bon me semble.**

« Ces cinq attentes sont une évidence et s'expriment simplement. Toutefois, pour les mettre en oeuvre de manière efficace, beaucoup de conseillers devront totalement repenser leur **business model** », précise [Hein Donders](#).

Merci à BDO pour cet article : <https://www.bdo.fr/fr-fr/publications/publications-a-la-une/bdo-zoom-22>

[Par Olifan Group](#)