



## COURTAGE VIE

# Premium : une nouvelle galaxie est constituée

*Le groupe Premium exerce l'ensemble des métiers liés au courtage en gestion de patrimoine et en prévoyance. Ses neuf filiales sont autant de centres de profit.*

**L**e groupe Premium, fondé en 2000 et présidé par un ancien banquier, Jean-Claude Fillaud, se développe à marche forcée dans le domaine du courtage patrimonial et prévoyance. Fleuron du groupe, Arca patrimoine, qui figure à la dix-huitième place de notre top 100 des courtiers en 2007, a progressé à pas de géant depuis sa création il y a dix ans. Redoutable machine à vendre, les 380 commerciaux mandataires captifs distribuent toute une gamme de produits patrimoniaux : vie, FCPI, Perp, Madelin, se déplaçant au domicile ou sur le lieu de travail de leurs quelque 70 000 clients. Le cabinet de courtage a en outre racheté au printemps 2006 le portefeuille, en *run off*, du courtier Sefi. Cette initiative a permis aux clients de ne pas être pris à partie dans le contentieux qui oppose Sefi à la compagnie Auria vie. Ce sont 8 000 clients et 11 000 contrats qui sont ainsi tombés dans l'escarcelle d'Arca patrimoine. Aujourd'hui la compagnie est sortie partiellement du *run off*, les clients peuvent effectuer des versements complémentaires et/ou proroger le terme de leur contrat, ce dont se félicite Olivier Farouz, directeur commercial d'Arca patrimoine. En 2007, un service qualité et déontologie dirigé par un



Le groupe Premium est constitué de filiales aux activités diverses et complémentaires sur le marché de la gestion de patrimoine.

ancien commandant de police a été mis sur pied. Celui-ci est chargé notamment de contrôler la qualité de la souscription des mandataires. « *Nous nous sommes ainsi aperçus que certains de nos commerciaux ne respectaient pas correctement le devoir de conseil, et nous avons pu intervenir* », précise Jean-Claude Fillaud.

**Expansion.** En vie, Arca patrimoine commercialise les contrats d'Inora life, une filiale irlandaise de la Société générale. Contrats dont les UC sont des fonds structurés qui permettent de sécuriser les placements, notamment en période boursière chahutée, tout en garantissant un rendement. Le mois dernier, Arca patrimoine a lancé dans le cadre de son contrat Esquisse un nouveau fonds structuré, Equalys 2008, qui garantit à échéance de dix ans la perception d'un minimum de 122 % du capital versé. Si la performance

des marchés est supérieure à 22 %, le client récupère l'intégralité de la valeur du fonds sur lequel est indexé Equalys 2008.

Depuis sa création, le groupe Premium n'a cessé de s'enrichir avec la création de nouvelles filiales : en 2000, lancement du cabinet MD vie, au soixantième rang du top 100 en 2007. Le grossiste travaille avec 280 courtiers qu'anime une équipe de cinq inspecteurs. Puis en 2003, création d'Arca santé, qui constitue le pôle prévoyance du groupe, avec une gamme santé, dépendance et obsèques. L'équipe commerciale est composée de dix-huit mandataires et de cinq managers. Arca santé a en projet de diversifier ses canaux et de se lancer sur les comparateurs Internet. La même année ont été créés un cabinet de recrutement, Capital ressources, spécialisé dans les métiers commerciaux (le cœur de métier du

groupe) et Immoptis, spécialiste de l'investissement immobilier défiscalisé. En 2006, lancement de la Financière de l'Oxer, une société de gestion qui gère actuellement deux fonds actions, et bientôt quatre ; et constitution d'un *call center* en Israël, Arcall, chargé de la prise de rendez-vous pour Premium et d'autres clients. Et en 2007, Libertaux, une société financière spécialiste du regroupement de crédit, voit le jour. Après cette phase pionnière de diversification tous azimuts, l'heure est désormais à la consolidation. Le recrutement d'une dizaine de cadres de direction est prévu pour 2008. Un nouveau staff qui sera chargé de piloter le développement et notamment le déploiement régional du groupe. Le nombre d'agences passera de sept à quatorze, avec dans chacune d'elle entre cinq et dix conseillers experts dans chaque domaine. Le groupe Premium mise aussi sur la formation : « *Nous menons une politique conséquente : aujourd'hui, soixante-quinze personnes sur un total de quatre cent cinquante sont en BTS ou en MBA, en partenariat avec l'ESA* », précise Jean-Claude Fillaud. De manière à améliorer le professionnalisme de l'ensemble du groupe. ■

**Angela Enriquez**