



# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

## LE RÔLE DU CONSEIL DANS LA CREATION DE VALEUR



- Eric Pinon
- Président d'honneur





# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

## LES NOUVEAUX PARAGIDMES DE LA GESTION DE PATRIMOINE

- ▶ LA GESTION LONG TERME
- ▶ ET LE RÔLE DU CONSEIL
  - ▶ PÉDAGOGUE, STIMULANT
  - ▶ NÉCESSAIRE AU RENOUVEAU DE LA  
CONFIANCE
- ▶ POUR LA CRÉATION DE VALEUR



# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

## 3 PILIERS

1. L'allocation bien orientée selon objectif et horizon d'épargne
  - ▶ rôle pédagogique et apprenant du conseil auprès de ses clients grâce à la relation de confiance entretenue avec eux
2. L'éducation financière
3. Mieux financer une économie plus durable
  - ▶ profitable à tous
  - ▶ à tous les niveaux de la chaîne de valeur

**OBJECTIF : CONJUGUER LES PILIERS 1 & 2 UTILES AU RENOUVEAU DE LA CONFIANCE, GRÂCE AU RÔLE DU CONSEIL.**



# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

## POURQUOI UN RENOUVEAU ? ET COMMENT MATERIALISER CE PARTENARIAT ENGAGEANT ?

- ▶ L'ESG COMME ELEMENT DE GESTION ESSENTIEL
- ▶ CGP ET SGP PARTENAIRES
  - ▶ La connaissance client
  - ▶ Plus que des produits, des solutions d'épargne adaptées



# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

## FOCUS EDUCFI

### LES ENJEUX D'UNE MEILLEURE EDUCATION FINANCIERE

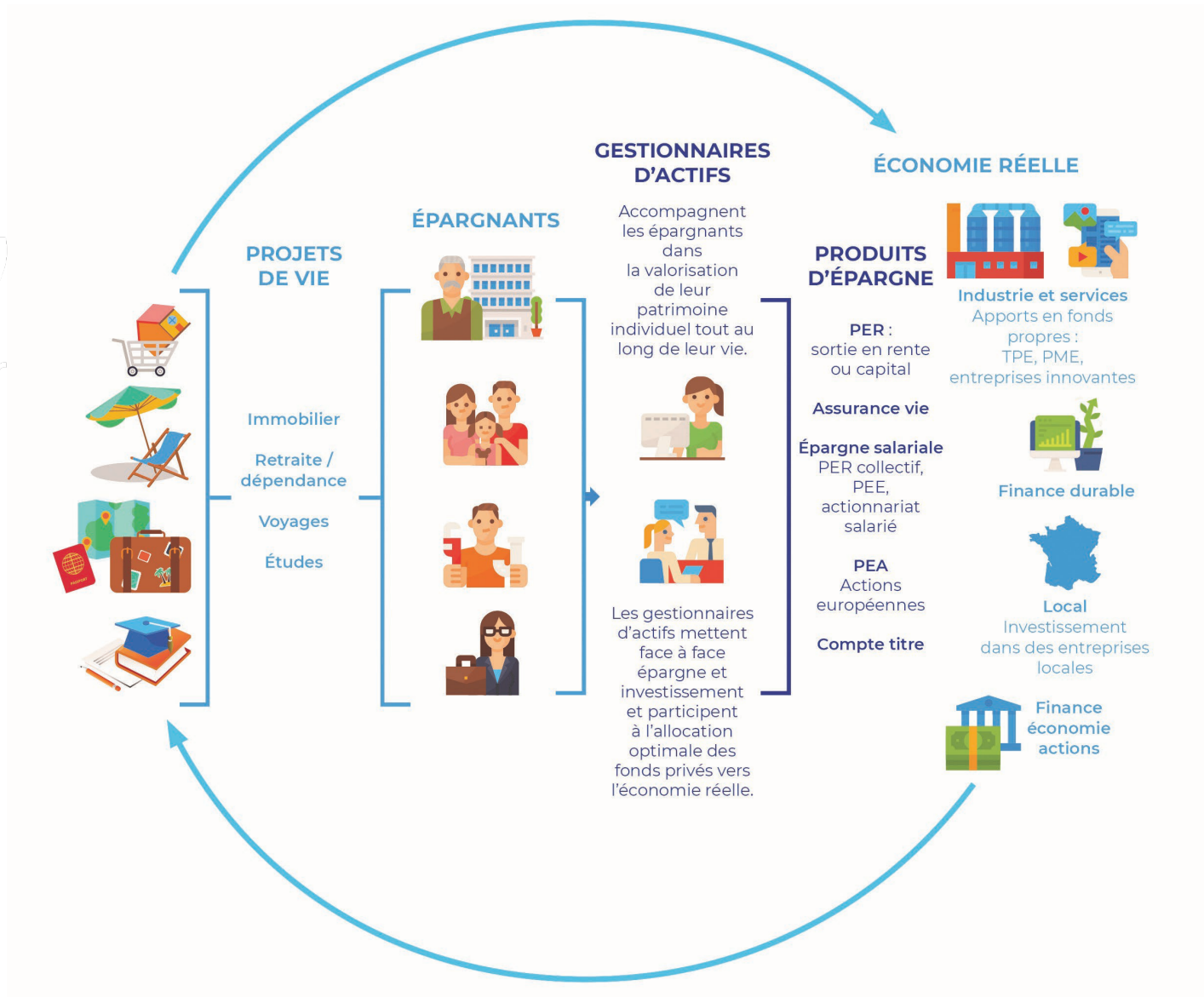
- ▶ Diversification entre actifs exposés et protégés (livret A...)
- ▶ Quels risques engendre la polarisation des clientèles :
  - ▶ Omniprésence des placements liquides et protégés pour les ménages les plus modestes
  - ▶ Actifs non cotés pour les plus riches



# PRÉPARER L'AVENIR DES ÉPARGNANTS

# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain





# 12 principes pour épargner et investir

dans les placements financiers de moyen et long terme

4 Questions

4 Notions

4 Conseils









# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain

# Merci



# AFG

Ensemble, s'investir  
pour demain