

Rencontre du 4/5/11 sur le thème "La gestion de patrimoine du Crédit Coopératif"

Réunion animée par O. Oiknine

Participants : C. Cauvin, D. Dreumont, C. Gury, J. Lestuvée, P. Lopez, J. Miet, JJ. Poriel, B. Piot, M. Odin

Présentation de la démarche et des services proposées par le Crédit Coopératif.

Après un rappel des types de besoins couverts par la gestion patrimoniale :

- épargne de précaution
- épargne de réserve
- épargne en vue de projets programmés

O. Oiknine a brossé un panorama des situations rencontrées lors des réunions organisées sur ce sujet par le CC à la demande des agences en insistant sur la diversité des situations individuelles et la nécessité de les analyser pour déterminer avec le client les supports à privilégier en rappelant qu'il n'y a pas de produits sans risque.

Les participants ont eu l'occasion de découvrir ou d'actualiser leur connaissance du sujet (dispositions fiscales, nouveaux supports).

Ils ont rappelé à l'animateur que leur démarche s'inscrivait dans la perspective de construire une offre ciblée "SENIORS" susceptible d'intéresser d'autres retraités de l'ESS (dépendance, transmission, protection conjoint(e), épargne solidaire, ...).

Deux points à souligner dans l'offre :

- mandat de gestion à partir d'un patrimoine de 50 000 €
- offre ouverte en matière d'assurance-vie

Compte-tenu du nombre de questions qui n'ont pas pu être développées faute de temps, il a été convenu d'organiser une autre réunion sur le sujet.

CG