

MIEUX VIVRE
Votre Argent

Epargne-logement
Un PE
ça se gère

juin 2012 / 24^e année / n° 258 / 3,90 €

Vacances

LOCATION

OU P.81
HOTEL?



Gestion

Bonnes actions pour mauvaises Bourses

P.44

Sicav

Programmez VOS versements P.57

Cahier Bourse

Tout le SRD au banc d'essai P.105
Mise à jour Trimestrielle

36 pages de conseils
P.97 à 132

Gestion de patrimoine

Les meilleurs conseillers indépendants

dans votre région
Pourquoi ils vous intéressent,
comment ils travaillent,
150 adresses.

P.49

M 02033 - 258 - F: 3,90 €



DOM, SPM: 5,95 € - May: 6,40 € - LUX: 5,13 € - Zone CFA: 2,950 CFA - Maroc: 25DH

Les meilleurs indépendants

En région parisienne et dans les plus grandes villes de France.
Certaines régions comme la Normandie sont mal pourvues.

Difficile de repérer les meilleurs éléments d'une population de plusieurs milliers de cabinets répartis sur l'ensemble du territoire. La liste des adhérents de telle ou telle association aurait été trop longue - plusieurs centaines, voire plus d'un millier de noms. Et puis, le fait d'adhérer à une association n'est pas un gage de professionnalisme. Aussi avons nous demandé à douze grands fournisseurs de cette population en produits financiers (1) de nous communiquer la liste de ceux des cabinets qu'ils recommandaient pour les avoir pratiqués, de manière satisfaisante, depuis au moins trois ans. Et ce dans les principales villes de France (Outre-mer compris) et dans les départements de la périphérie parisienne. **La liste qui suit est celle des cabinets cités au moins deux fois par les fournisseurs** que nous remercions pour ces précieuses informations.

(1) Afer, Axa Courtage, Cardif, CF Rothschild, Cortal, CFR, Fédération Continentale, Fidelity, Invesco, JP Morgan Fleming, Oddo et Cie, Robeco, Rothschild et Cie.

4 meilleurs cabinets Cité au moins 4 fois

AIX-EN-PROVENCE (13)

Cabinet Josette Amor
26, bd. roi René - 13100
Aix-en-Provence. Tél. : 04 42 27 17 95

Aix Sud Patrimoine

10, av. Pierre Brossolette - 13602
Aix-en-Provence. Tél. : 04 42 59 94 58

A & Associés Conseils

Le Triangle, 235, rue Léon-Foucault -
13857 Aix-en-Provence cedex 3.
Tél. : 04 42 97 31 51

AJACCIO : aucun

AMIENS (80)

Cabinet Jeunemaitre
40, place René-Goblet - 80000 Amiens
cedex 1. Tél. : 03 22 92 60 70

Patrimoine Expansion

24 bis, rue Victor-Hugo - 80000
Amiens. Tél. : 03 22 22 35 35

ANGERS (49)

Cabinet Roger Pommelet
37, rue Saint-Aubin - 49100 Angers.
Tél. : 02 41 25 10 25

Financière Foch

17, rue des Deux-Hales - 49100 Angers.
Tél. : 02 41 86 81 04

BESANCON (25)

Espace Patrimoine
9-13, rue du Palais de Justice - 25000
Besançon. Tél. : 03 81 82 60 40

Cie Européenne de Gestion Financière

Le Président - 2A, rue Isenbart - 25000
Besançon. Tél. : 03 81 88 29 33

BOURGES (18)

Avenis Patrimoine Bourges
15/19, av. Henri-Laudier - BP 203 -
18004 Bourges cedex.
Tél. : 02 48 50 00 82

BORDEAUX (33)

Cabinet Vergnat & Associés
35, allée de Tourny - 33000
Bordeaux. Tél. : 05 56 81 56 00

Ceres Gestion

137, cours de l'Yser - 33800
Bordeaux. Tél. : 05 56 24 50 64

DC2 Conseils

20, place Saint-Martial -
33300 Bordeaux.

GIE EPI Conseils

35, allée de Tourny - 33000
Bordeaux. Tél. : 05 56 20 37 96

Grenade Investissement

Château de Grenade - 33650
Saint-Selve. Tél. : 05 56 20 37 96

BREST (29)

Aballea Finance
38, rue Emile-Zola - 29200 Brest.
Tél. : 02 98 80 65 71

Cabinet Oceanic Finance

219, rue Jean-Jaurès - BP 772 - 29277
Brest Cedex. Tél. : 02 98 43 13 13

CAEN (14)

Cabinet Murat Levesque
57, av. de la Côte de Nacre - 14000
Caen. Tél. : 02 31 93 06 06

CALAIS : aucun

CANNES

Patrimoine Conseil
8 boulevard Carnot
06000 Cannes. Tél. : 04 93 38 93 88

Cabinet Ducoulombier Finances

15, bd Christian-Lafon - 83700
Saint-Raphaël. Tél. : 04 94 40 56 22

CLERMONT FERRAND (63)

ACS Patrimoine
20, av. Julien - 63100 Clermont
Ferrand. Tél. : 04 73 34 38 50

DIJON (21)

GP Finances
25, rue Ch. Brifaut - BP 216 - 21006
Dijon cedex. Tél. : 03 80 53 19 99

MRC Patrimoine

14, rue Vauban - 21000 Dijon.
Tél. : 03 80 50 05 31

ECI SA

21, av. Albert-Camus - Rond Point -
21000 Dijon. Tél. : 03 80 28 06 00

GRENOBLE (38)

Mondial Vision
24, bd de Chantourne - 38700
La Tronche. Tél. : 04 76 63 83 83

Groupe Experia

24, bd de la Chantourne - 38700
La Tronche. Tél. : 04 76 63 83 83

Rivoli Finance

20, av. de la Houille Blanche -
38170 Seyssinet-Pariset.
Tél. : 04 76 70 10 86

CV Finance

27, rue Genevoise - 38500 Voiron.
Tél. : 04 76 65 70 02

LE MANS (72)

Opti Finance
2, rue Auvray - 72000 Le Mans.
Tél. : 02 43 23 51 00

Financière Conseil

39, rue Gambetta - 72000 Le Mans.
Tél. : 02 43 24 04 04

LILLE (59)

DGS Conseil
28/36, rue des Arts - BP 221 - 59002
Lille Cedex. Tél. : 03 20 51 00 00

Finances et Patrimoine

229, rue Solférino - 59000 Lille.
Tél. : 03 20 74 94 35

JFB Finances

11, rue Jean-Roisin - 59000 Lille.
Tél. : 03 28 04 05 15

Capital Conseil Patrimoine

6, façade de l'Esplanade - 59800 Lille.
Tél. : 03 20 31 34 20

Euro Expansion

7, place de la Gare - 59100 Roubaix.
Tél. : 03 20 68 38 38

Beffroi Finance

Rue du Lieutenant Colpin - 59000 Lille.
Tél. : 03 20 21 01 21

Patrival Conseil

270, avenue de la République - 59110
La Madeleine. Tél. : 03 20 51 92 93

LIMOGES (87)

ACS Patrimoine
26 bis, rue Blaise Raynal - 19100 Brive.
Tél. : 05 55 18 03 19

Action Conseil Patrimoine (ACP)

207, rue François-Perrin - 87000
Limoges. Tél. : 05 55 01 82 82

Espace Patrimoine

3, cours Gay-Lussac - 87000
Limoges. Tél. : 05 55 32 72 23



Trouver l'adéquation
entre le besoin du client et les
techniques patrimoniales

GERARD POIRELLE
PARIS

LE HAVRE : aucun

LYON (69)

Actillys Finance et Gestion
1, rue Gabriel-Chevallier - 69009 Lyon.
Tél. : 04 78 83 19 00

Aesope

34, rue de Créqui - 69006 Lyon.
Tél. : 04 72 69 46 50

Audi Patrimoine Conseil

6, rue Emile-Zola - BP 2078 - 69226
Lyon cedex 02. Tél. : 04 78 38 38 15

Blanc Fromental, Paccard et Ass.

68, rue Duquesne - 69006 Lyon.
Tél. : 04 78 89 01 49

Capitis Conseil

Le Polyparc, 540, allée des Hêtres -
69760 Limonest. Tél. : 04 72 17 03 01

CLBC

BP 45 - 7 ter, rue J-C Martin - 69290
Craponne. Tél. : 04 78 44 66 67

Convergence Finance

114, rue Hénon - 69004 Lyon.
Tél. : 04 72 00 09 84

ICF Lyon

9, rue Transversale - 69009 Lyon.
Tél. : 04 72 53 62 62

Royale Malherbes

12, rue Malesherbes - 69006 Lyon.
Tél. : 04 72 69 74 74

MARSEILLE (13)

Framatong

111, rue Jean-Mermoz - 13272 Mar-
seille Cedex 08. Tél. : 04 91 76 01 01

Jurexif

27, rue Sylvabelle - 13006 Marseille.
Tél. : 04 91 53 28 28

METZ (57)

La Financière Européenne

d'Investissement
9, rue Charlemagne - 57000 Metz.
Tél. : 03 87 62 14 44

Espace Patrimoine

6, rue François de Curel - 57000 Metz.
Tél. : 03 87 75 43 42

MONTPELLIER (34)

Gestion Conseil Finance

12/14, bd du Jeu de Paume - 34000
Montpellier. Tél. : 04 67 99 44 29

Crystal Finance

939, rue de la Croix Verte - BP 4182 -
34092 Montpellier cedex 05.
Tél. : 04 67 04 66 35

France Finance Consultants
6, rue Francisque Sarcey - 34500
Béziers. Tél. : 04 67 30 57 00

MULHOUSE (68)

① **Cabinet Haenggi**
4, rue de Metz - 68000 Mulhouse.
Tél. : 03 89 45 31 67

Cabinet Patrimoine Est Finance
216, rue des Mines - 68270
Wittenheim. Tél. : 03 89 50 99 99

NANCY (54)

TDH Courtaige
9, avenue Anatole-France - 54000
Nancy. Tél. : 03 83 40 27 07

Kempf
80, rue Saint-Georges - BP 720 - 54000
Nancy. Tél. : 03 83 17 68 20

Rémy Sax Pat. Consult.
4, rue Piroux - 54000 Nancy.
Tél. : 03 83 32 01 62

NANTES (44)

Emergence Investissements
23, bd Paul-Chabas - 44100 Nantes.
Tél. : 02 40 46 05 47

Ascot Finance
6, place du Commerce - 44000 Nantes.
Tél. : 02 40 20 43 42

Quartet Finances
27, quai de Versailles - 44000 Nantes.
Tél. : 02 40 08 01 35

Espace Patrimoine
8, allée Duquesne, cours des 50 otages -
44000 Nantes. Tél. : 02 40 47 45 46

NICE - MENTON (06)

Objectif Patrimoine
14, rue Paul Déroulède - 06000 Nice.
Tél. : 04 93 82 16 00

Investissement Conseil International
455, promenade des Anglais.
Nice 1^{er} - 06299 Nice cedex 03.
Tél. : 04 93 72 93 00

① **Sud Finances Conseils**
369, cours du Centenaire -
06500 Menton. Tél. : 04 92 10 17 33

Gestion Finance
2, av. Baquis, immeuble Le Parnasse -
06000 Nice. Tél. : 04 93 87 72 83

EPI
15, rue Masséna - 06000 Nice.
Tél. : 04 93 82 25 26

NIMES (30)

Cabinet Jacky Kolenbrener
28, bd Victor Hugo - 30000 Nîmes.
Tél. : 04 66 67 80 92

ORLEANS (45)

① **AD Participation**
19, rue de la Bretonnerie - 45000
Orléans. Tél. : 02 38 53 34 34

Orval Finance Conseil
151, av. Denis Papin - 45800 Saint-
Jean-de-Braye. Tél. : 02 38 61 91 57

Cabinet Luc Girard
6, place Louis Armand - 45000
Orléans. Tél. : 02 38 43 15 85

PAU (64)

① **Cabinet Arraou SA**
22, rue Bernadotte - BP 430 - 64004
Pau cedex. Tél. : 05 59 82 82 60

CBC Conseil
17, rue Jeanne d'Arc - 64000 Pau.
Tél. : 05 59 62 00 86

Ecogespa
3, place Albert 1^{er} - 64000 Pau.
Tél. : 05 59 27 38 77

PERPIGNAN (66)

Angelis Concept
3, place de Catalogne - 66000
Perpignan. Tél. : 04 68 34 04 11

POITIERS : aucun

QUIMPER (29)

① **Nevot Finances et Associés**
4, rue de Kerentrée - BP 140 - 29120
Pont-L'Abbé. Tél. : 02 98 66 02 51

① **Tanguy Conseil Investissement**
34, quai de l'Odé - 29000 Quimper.
Tél. : 02 98 53 44 42

Sopafi
8, rue Vis - 29000 Quimper.
Tél. : 02 98 55 06 62

ABC Investissement
39, rue de Cornouaille - 29170
Fouesnant. Tél. : 02 98 51 10 22

REIMS (51)

① **Fipagest**
21, bd de la Paix - BP 398 - 51064
Reims cedex. Tél. : 03 26 47 15 53

RENNES (35)

Tanguy Finances
16, rue de la Monnaie - BP 246 - 35005
Rennes cedex. Tél. : 02 99 78 19 19

① **Cabinet Alain Quintric**
74, rue de Paris - BP 30211 - 35702
Rennes. Tél. : 02 99 63 48 48

Conseil Patrimoine Investissement
24, avenue de Moka - BP 1067 - 35406
Saint-Malo cedex. Tél. : 02 99 56 21 21

ROUEN (76)

Profilis Conseil
22, bd de la Marne - 76000 Rouen.
Tél. : 02 35 88 59 65

SAINT-ETIENNE (42)

Aesope
Espace Fauriel - 35, rue Ponchardier -
42100 Saint-Etienne.
Tél. : 04 77 42 32 34

Conseil financier indépendant (CFI)
3, place Jean Jaurès - 42000
Saint-Etienne. Tél. : 04 77 42 81 15

Cabinet Tibayrenc
24, rue Michel-Rondet - 42000
Saint-Etienne. Tél. : 04 77 32 75 21

STRASBOURG (67)

CECI
61, allée de la Robertsau - BP 280 -
67070 Strasbourg cedex.
Tél. : 03 88 24 22 42

① **Cabinet Christine Gourc**
31, rue Saint-Aloïse - 67100
Strasbourg. Tél. : 03 88 44 05 90

ECI
28, quai des Bateliers - BP 286 -
67007 Strasbourg cedex.
Tél. : 03 88 24 24 13

JMD Finance
1, rue du Dôme - 67000 Strasbourg.
Tél. : 03 88 22 49 59

Dolfi Finance
7, rue Godfried - 67000 Strasbourg.
Tél. : 03 88 24 93 24

Finance et Patrimoine
5, rue des Vosges - 67210 Obernai.
Tél. : 03 88 95 34 85

Segefi
56, allée de la Robertsau - 67000
Strasbourg. Tél. : 03 88 24 73 73

TOULON (83)

JM&P Consultants
33, rond-point Mirasouléou - 83130
Toulon. Tél. : 04 94 20 00 77

TOULOUSE (31)

① **Financière du Capitole**
16, av. Charles-de-Gaulle - 31130
Balma. Tél. : 05 61 24 76 76

Sud Bourse Investissements
12, rue Gabriel-Péri - 31000 Toulouse.
Tél. : 05 61 63 70 71

CLCP
5, rue des Pâquerettes - 31240 L'Union.
Tél. : 05 61 09 56 86

TOURS (37)

① **Cabinet Christian Soulas**
15, bd Béranger - 37000 Tours.
Tél. : 02 47 75 57 00

PARIS (75)

Antéis Epargne
51, avenue Hoche - 75008 Paris.
Tél. : 01 56 68 86 00

AS Finance Conseil
15, place de la Madeleine -
75008 Paris. Tél. : 01 42 66 96 50

BTM Finance
23, rue Lepelletier - 75009 Paris.
Tél. : 01 45 23 21 21

① **Capages**
19, rue La Boétie - 75008 Paris.
Tél. : 01 43 12 39 40

Celfi
8, rue Corot - 75008 Paris.
Tél. : 01 45 20 72 00

① **Cofige Patrimoine**
109/113, rue du Château - 75014 Paris.
Tél. : 01 43 20 26 44

① **Cyrus Conseil**
153, bd Haussmann - 75008 Paris.
Tél. : 01 53 93 23 23

GFCEA
12, rue de Ponthieu - 75008 Paris.
Tél. : 01 43 59 15 46

Initiatives Financières
16, rue Théodore-de-Banville - 75017
Paris. Tél. : 01 47 64 15 14

JP Bosson
4, rue Guy de Maupassant - 75116
Paris. Tél. : 01 45 03 01 09

① **La Boétie Patrimoine**
35, rue La Boétie - 75008 Paris.
Tél. : 01 44 95 08 60

Lazuli Conseil
10, rue Saint-Marc - 75002 Paris.
Tél. : 01 44 82 03 00

① **Malesherbes Gestion Privée**
60, bd Péreire - 75017 Paris.
Tél. : 01 47 63 32 71

① **Megara Finance**
9, place de la Madeleine - 75008 Paris.
Tél. : 01 44 51 62 20

Patrimoine Assurances Conseils
15, rue Danielle-Casanova - 75001
Paris. Tél. : 01 40 15 00 36

① **Société O' Patrimoine**
26, rue Bertholet - 75005 Paris.
Tél. : 01 47 07 77 66

Stratégis Finance
9, bd Lannes - 75016 Paris.
Tél. : 01 56 91 51 00

Ulysse Patrimoine
79, av. Raymond Poincaré - 75016
Paris. Tél. : 01 53 70 43 60

YVELINES (78)

Audit et Conseil
39, bd du Roi - BP 233 - 78002
Versailles. Tél. : 01 39 24 24 24

Fijus Patrimoine
24, rue Albert-Joly - 78000 Versailles.
Tél. : 01 30 21 13 12

① **Finance Consultants**
10, rue Maurice-Jouet - BP 13 -
78340 Les Clayes-sous-Bois cedex.
Tél. : 01 30 80 13 95

① **Finindép**
21, av. Saint-Fiacre - Strategy Center -
78100 Saint-Germain-en-Laye.
Tél. : 01 39 04 19 0

ESSONNE (91)

AMC Conseil
57, route d'Orléans - 91310 Monthlery
Tél. : 01 64 49 51 18

① **Cabinet Coulon**
17, route de Fontainebleau - RN 7 -
91550 Paray-Vieille Poste.
Tél. : 01 60 48 42 42

HAUTS DE SEINE (92)

CGP Sari
52, rue d'Aguesseau - 92774 Boulogne
cedex. Tél. : 01 46 04 55 31

Cincinnati
52, rue d'Aguesseau - 92100 Boulogne
Billancourt. Tél. : 01 55 38 04 80

Flcury Gard Ringrave & Associés
17, rue d'Orléans - 92200
Neuilly-sur-Seine. Tél. : 01 40 88 91 80

① **Witam**
31, rue des Poissonniers - 92200
Neuilly sur Seine. Tél. : 01 55 62 00 80

SEINE-SAINT-DENIS (93)

CPI Investissements
24, rue des Sports - 93160
Noisy-le-Grand. Tél. : 01 43 04 01 13

VAL-DE-MARNE (94)

① **Saint-Mandé Finance**
115, av. de Paris - 94160 Saint-Mandé.
Tél. : 01 43 28 25 25

Cecase
86, avenue Paul-Vaillant-Couturier
94400 Vitry-sur-Seine.
Tél. : 01 45 73 64 00

VAL D'OISE (95)

JLR Patrimoine Conseil
15, rue Caix de Saint-Aymour - 95490
Vauréal. Tél. : 01 34 43 49 00

POINTE À PITRE (97)

Crystal Finance Caraïbes
Centre d'Affaire Actualis, rue Ferdinand
- 97122 Bai Mault Guadeloupe.

PCA Finances

Immeuble Colorado, Moudong
97142 Les Abymes.
Tél. : 05 90 32 15 15

FORT-DE-FRANCE (97) : aucun

SAINT-DENIS DE LA RÉUNION (97)

Pierre Tricoire et Associés
13, rue Sainte-Anne - 97400 Saint-Denis
de la Réunion. Tél. : 02 62 94 11 55

Bonis & Motus

69, rue François Isautier -
97410 Saint-Pierre de la Réunion
Tél. : 02 62 35 22 44

Cincinnati Océan Indien
20, Chemin Grevilleas
97460 Saint-Paul. Tél. : 02 62 55 34 37