

Lauréat du Trophée de la Gestion de Patrimoine 2007

## Jean-Marc Berger ouverture d'esprit et polyvalence



Jean-Marc Berger est intervenant professionnel en Master 2 Gestion de Patrimoine. Il vient de remporter le Trophée Gestion de Patrimoine 2007 organisé par Gestion de Fortune, INVECO et INVESTIR Magazine, sous le parrainage de la Chambre des Indépendants du Patrimoine

et avec le soutien d'Europformance.

Ce trophée vise à récompenser le meilleur Conseiller en Gestion de Patrimoine de France. La cérémonie de remise des prix a eu lieu jeudi 4 octobre au salon "Patrimonia" à Lyon, qui est la manifestation annuelle de référence pour le secteur.

### Pouvez-vous vous présenter en quelques mots ?

J'ai 46 ans. Après une maîtrise d'économie, j'ai commencé ma carrière comme conseiller financier dans le groupe Worms, puis j'ai été gérant de portefeuille dans le groupe CIC, analyste financier dans une charge d'agent de change, et directeur régional pour Dresdner Bank à Tours, avant d'arriver à Nantes pour m'occuper de la clientèle fortunée. Depuis le rachat en 1996 de cet établissement par la Banque Populaire Atlantique et Portzamparc Société de Bourse, j'ai été conseiller en gestion de patrimoine, ingénieur patrimonial et à partir d'avril 2008, je serai directeur de l'agence Banque Privée de Nantes qui aura comme mission de fédérer les compétences en gestion de fortune. Je publie également une chronique mensuelle sur la gestion de patrimoine dans Presse Océan. Sur le plan personnel, je suis membre de l'AS Banque Populaire golf et guitariste de jazz.

### Quelles ont été vos motivations pour participer à ce Trophée ?

Une double dimension. Ludique tout d'abord. La volonté ensuite de faire un bilan à un moment de sa carrière, de se confronter au monde patrimonial français, ce que ce Trophée créé en 1996 permet.

### Quel bilan dressez-vous de votre participation à ce Trophée ?

C'est un Trophée qui nécessite de l'expérience, de la technicité et de la confiance en soi. Au-delà de ma réussite, c'est la réussite de toute une équipe et de la Banque Populaire Atlantique, car il récompense les efforts très importants effectués en matière de formation du personnel et de travail transversal avec toutes les compétences au sein du groupe. La participation à ce Trophée nécessite une remise à niveau juridique, fiscale, financière et également oratoire.

### Vous êtes intervenant au sein du Master 2 Gestion de Patrimoine, quelles sont vos motivations ?

Comme expert patrimonial au sein de la banque, j'étais en charge de la formation des conseillers en gestion de patrimoine (étude patrimoniale, veille technologique, etc.), et donc j'ai été immédiatement intéressé pour intégrer ce projet. J'ai d'ailleurs participé aux réunions préparatoires de construction du programme de cette formation.

### Qu'est-ce que cette activité vous apporte ?

L'intervention au sein du Master nécessite une remise en cause constante et permet de consolider ses connaissances. Leur transmission dans un cadre académique oblige à la rigueur et à la synthèse notamment, et conduit à un échange direct avec les étudiants, en fonction de leurs réactions. Le master est donc un lieu de réflexion et d'échange, que cela soit avec les étudiants ou entre membres de l'équipe pédagogique. Nous constatons que le master mûrit et qu'il y a une vraie fierté à porter ce projet.

### Quel est votre regard sur le secteur de la gestion de patrimoine aujourd'hui ?

C'est un métier extrêmement concurrentiel et de plus en plus technique. Il y a quelques années, nous vendions des produits. Aujourd'hui, nous vendons des solutions qui doivent être personnalisées. Du côté des indépendants, il y a également un effort important de certification en raison des nouvelles contraintes réglementaires. Le niveau s'élevant, nous avons de plus en plus besoin d'étudiants avec une véritable maîtrise technique et une dimension commerciale importante pour bien expliquer les solutions choisies aux clients.

### Par rapport à ce constat, comment situez-vous le Master 2 Gestion de Patrimoine de L'Institut d'Economie et de Management de Nantes - IAE ?

Le Master 2 donne une véritable formation. La mise en application s'effectue dans la deuxième partie de l'année. Il faut également comprendre qu'il s'agit d'un secteur où nous sommes dans le maniement des chiffres, dimension que cette formation intègre. Il s'agit de profiter de cette année pour approfondir les connaissances, poser des questions et capitaliser au maximum sur ces quelques mois. Il est nécessaire également de travailler la synthèse patrimoniale qui permet de comprendre l'utilité de chaque outil, de chaque élément de la formation, et de proposer une solution cohérente et stable dans le temps.

### Auriez-vous un conseil pour les étudiants qui souhaitent intégrer ce secteur ?

Ce métier nécessite de la curiosité, de l'ouverture d'esprit et de la polyvalence. Il faut également avoir une dimension commerciale car in fine il s'agit de vendre des solutions.

*Propos recueillis par Nicolas Rautureau et Chloé Michel*

**Contact : Nicolas Rautureau**

*Maître de conférences*

*Responsable du Master 2 Gestion de Patrimoine*

*nicolas.rautureau@univ-nantes.fr*