

# Ingénieur Patrimonial (IP)



## DÉFINITION

- L'Ingénieur Patrimonial développe le portefeuille de la clientèle patrimoniale dans le cadre d'un devoir de conseil personnalisé de niveau 2, portant sur le type de contrat et les supports d'investissements en adéquation avec les objectifs et le profil de risque du Client.
- Il intervient sur une ou plusieurs régions en coordination avec les RREP.
- Il accompagne le Conseiller du réseau sur les dossiers avec un potentiel supérieur ou égal à 300 K€.



## PROCESSUS DE SOLLICITATION

- Pour les sujets relatifs à l'épargne :
  - 1 - Le Conseiller commercial est l'interlocuteur privilégié.
  - 2 - Le RREP intervient sur sollicitation du Conseiller.
  - 3 - L'Ingénieur Patrimonial intervient sur sollicitation du RREP.
  - 4 - Le Client en direct dans le cadre du suivi de ses contrats.



## DESCRIPTION DE LA MISSION

Caractéristiques	Avantages	Bénéfices
Il porte seul le devoir de conseil de niveau 2 (conseil personnalisé) matérialisé par l'étude patrimoniale et le rapport d'adéquation, très plébiscités par les Clients (baromètre client DCEP).	L'étude patrimoniale formalise le conseil produit (expertise juridique, fiscale et successorale).	<b>Pour les Clients</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ils bénéficient de solutions adaptées à leur situation matrimoniale et patrimoniale.</li> <li>• Ils bénéficient de solutions financières afin de valoriser leur patrimoine.</li> <li>• Ils ont à leur disposition plusieurs interlocuteurs (Ingénieurs Patrimoniaux, Conseillers et Middle Office).</li> </ul>
	Le rapport d'adéquation formalise le conseil financier en fonction du profil investisseur du client et de son horizon de placement.	
	Il a accès à une offre produit (assurance-vie et capitalisation) en France et au Luxembourg.	
Il met en place, avec le Client, la ou les solutions préconisées et effectue un suivi des solutions adoptées.	Il a accès à une offre de solutions financières particulièrement étendue (orientation libre, orientations gérées et supports atypiques).	<b>Pour les Conseillers</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ils bénéficient d'experts en gestion de patrimoine afin de répondre aux questions complexes de leurs Clients.</li> <li>• Bénéficie de l'appui du Middle Office pour les différentes opérations de gestion ou questions.</li> </ul>
Il intervient pour tous dossiers nécessitant une architecture patrimoniale spécifique et une validation juridique particulière.	Il est responsable du suivi Client et de l'adaptation dans le temps des solutions mises en place (arbitrages, rachats, versements...).	
Il travaille en binôme avec son chargé d'affaires du Middle Office.	La bonne coordination avec le Middle Office facilite la mise en place des dossiers et fluidifie la relation Client.	



## INDICATEURS DE PERFORMANCE

- Pilotage et reporting de l'activité Tableau de bord des indicateurs de la Direction Client Épargne Patrimoniale (DCEP).
- Collaboration avec les différents interlocuteurs en région.



## VOS CONTACTS EN RÉGION (IP)

### RESPONSABLE

Gilles DE VEYRINAS  
gilles.deveyrinas@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION PARIS, ÎLE-DE-FRANCE

Timothé MOLINARD  
timothe.molinard@ag2rlamondiale.fr

Alban ROUSSELET

alban.rousselet@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION CENTRE-OUEST

#### Centre-Touraine

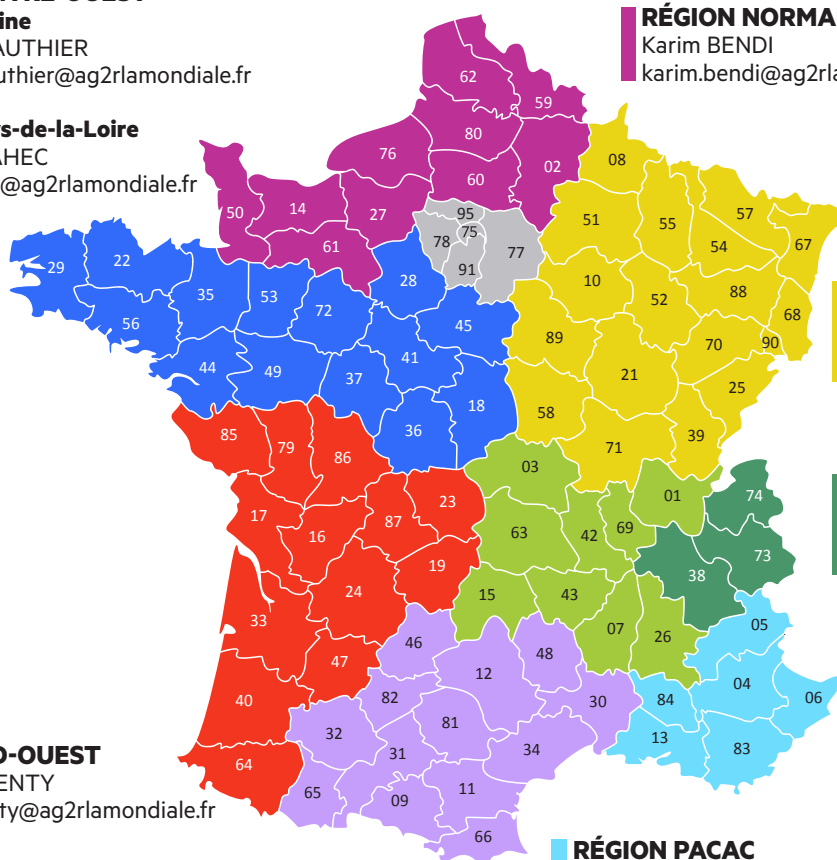
Christophe GAUTHIER  
christophe.gauthier@ag2rlamondiale.fr

#### Bretagne Pays-de-la-Loire

Julie LE GLOAHEC  
julie.legloahec@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION NORMANDIE, HAUTS-DE-FRANCE

Karim BENDI  
karim.bendi@ag2rlamondiale.fr



### RÉGION GRAND EST, BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

Florent CARMEILLE  
florent.carmeille@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION ALPES ET RHÔNE AUVERGNE

Jean-Philippe MAUME  
jeanphilippe.maume@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION SUD-OUEST

Thibault de RENTY  
thibault.derenty@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION OCCITANIE

#### Languedoc-Roussillon

Sonia FILLION  
sonia.fillion@ag2rlamondiale.fr

#### Midi-Pyrénées

Julien DELOBEL  
julien.delobel@ag2rlamondiale.fr

### RÉGION PACAC

Sonia FILLION  
sonia.fillion@ag2rlamondiale.fr



### RÉGION OUTRE-MER

#### Océan Atlantique (Antilles, Guyane)

Timothé MOLINARD  
timothe.molinard@ag2rlamondiale.fr

#### Océan Indien (La Réunion)

Timothé MOLINARD  
timothe.molinard@ag2rlamondiale.fr

#### Océan Pacifique (Tahiti / Nouvelle Calédonie)

Alban ROUSSELET  
alban.rousselet@ag2rlamondiale.fr

