

DOSSIER

FINANCE ET INVESTISSEMENT ■ JUIN 2009 ■ PAGE 21

TOP 8 DES CABINETS MULTIDISCIPLINAIRES

Mica consolide sa position

SFL monte en grade, Peak chute ■ PAR CHRISTIAN BENOIT-LAPOINTE, STÉPHANE DESJARDINS, JEAN-FRANÇOIS PARENT

« C'est le raz-de-marée! » C'est ainsi que les journalistes de *Finance et Investissement* ont décrit la performance de Mica dès qu'ils ont connu les résultats du « Top 8 des cabinets multidisciplinaires ».

Notre palmarès annuel, fondé sur l'appréciation des conseillers sur les conditions d'exercice offertes par leur cabinet, se solde par plusieurs surprises. D'une part, par la domination de Mica Services financiers. D'autre part, par la remontée spectaculaire de SFL dans le classement et par la chute de Services financiers Peak, pourtant quatre fois lauréat dans le passé. On remarque par ailleurs que, outre Mica, SFL et Force financière Excel, qui conserve la même note que l'an dernier, tous les cabinets affichent

une baisse de leur note moyenne.

L'an dernier, Mica a surpris en prenant la tête du classement dès sa deuxième participation. Cette année, la firme de Québec consolide sa place dans la position de tête. Ainsi, Mica obtient la meilleure note pour sa performance générale, et l'emporte dans 20 des 22 catégories. « C'est une superbe nouvelle, dit le président de Mica, Gino Savard. Je sais que mon réseau est heureux, nous travaillons assez fort pour le garder comme cela, mais il y a d'autres bons cabinets. »

À l'évidence, la proximité des quatre propriétaires et des quelque 115 conseillers joue pour beaucoup dans cette réussite. « Nos employés sont hyper dédiés à leur travail, nous n'avons que peu de représentants, et nous recrutons des gens avec lesquels nous pouvons

avoir du plaisir à travailler », poursuit-il, tout en précisant qu'il n'envisagera jamais de servir plus de 200 représentants.

SFL prend du galon

Le Top 8 de cette année comporte également plusieurs surprises. Ainsi, SFL passe de la 7^e place l'an dernier à la 2^e cette année. Toute une remontée ! La crise financière a-t-elle permis aux dirigeants de SFL de montrer ce dont ils sont capables ? Y a-t-il eu un effet de mobilisation ? L'effort marqué de communication a-t-il porté ses fruits ?

Paradoxalement, SFL se situe en queue de peloton pour « l'image projetée par la firme ». SFL obtient de très bonnes notes sur le plan de l'éthique, de la conformité

MICA SUITE PAGE 22

Notre méthodologie

La neuvième édition du « Top 8 des cabinets multidisciplinaires » est compilée à partir de sondages menés auprès des conseillers des cabinets du Québec. Pour être admissible au classement, un cabinet doit compter une équipe de vente d'au moins 100 conseillers.

À partir des listes de représentants soumises par les firmes, *Finance et Investissement* dresse un échantillon d'au moins 20 conseillers par cabinet. Cet échantillon tient compte de la diversité géographique et démographique des firmes. Sont exclus du sondage les dirigeants de succursales, les conseillers qui comptent moins de deux ans de service au sein de la même entreprise et les conseillers qui n'ont pas leur propre achalandage.

Chaque conseiller interrogé devait attribuer une cote de 1 à 10 à 22 variables portant sur les divers aspects des services offerts à ses

conseillers par un cabinet. La moyenne des résultats obtenus constitue la note moyenne du cabinet (Indice FI). C'est donc une mesure de l'appréciation qu'en ont les conseillers qui y font affaire.

En outre, chaque conseiller devait attribuer une note globale, sur 10, à son cabinet. La note globale attribuée par les conseillers de chaque firme permet de départager les cabinets ayant obtenu des résultats similaires, comme SFL, Investors et Excel. SFL ayant obtenu une note globale plus élevée que ses deux concurrents, le cabinet s'est ainsi hissé à la seconde place cette année.

Enfin, nous avons également sondé les conseillers quant à l'importance qu'ils accordent aux variables évaluées, ce qui permet aux cabinets d'évaluer dans quelle mesure ils répondent aux attentes de leurs conseillers.

MÉTHODOLOGIE SUITE PAGE 22

COMMENT LES CONSEILLERS ÉVALUENT-ILS LEUR FIRME ?

	Mica	SFL	Investors	Excel	Promutuel	Peak	Investia IA	Quadrus	Moyenne***	Importance***
RANG	1	2	3	4	5	6	7	8		
Groupe d'âge (1, 2, 3, 4 ou 5) *	3	3	3	4	4	4	3	3	3	-
Commissions brutes (1,2,3 ou 4)**	2	2	3	2	2	2	2	2	2	-
Nombre d'années dans l'entreprise	7	11	8	9	7	7	9	11	9	-
Nombre d'années à titre de conseiller	14	14	11	17	19	17	11	12	14	-
Actif sous gestion, fonds communs (M\$)	5,7	6,4	14,5	3,8	4,8	11,1	3,7	3,2	6,7	-
Actif sous gestion, fonds distincts (M\$)	2,3	2,7	1,0	1,7	0,7	0,4	2,1	5,0	2,0	-
Nombre de clients	356	769	359	295	456	241	561	890	491	-
Logiciel de gestion de la clientèle (front office)	8,7	7,5	8,1	7,5	7,8	7,8	8,6	7,3	7,9	9,0
Services de soutien (back office)	8,9	7,9	7,7	8,1	7,7	8,1	7,8	7,5	8,0	8,9
Clarté et qualité des relevés de compte	8,6	7,9	7,9	8,0	7,3	7,9	7,5	8,0	7,9	9,2
Soutien apporté aux ventes	9,1	8,5	8,1	7,8	7,1	6,3	6,4	7,1	7,6	8,7
Soutien apporté au marketing	8,6	7,7	7,9	7,3	7,3	5,5	6,3	7,1	7,2	8,3
Documentation destinée aux clients	8,2	8,3	7,8	8,1	7,7	6,5	7,4	8,3	7,8	8,0
Publicité de la firme	7,4	7,1	7,6	7,2	7,3	4,9	5,2	7,1	6,7	7,8
Stabilité de la firme	9,7	8,9	9,5	8,7	8,9	9,4	9,1	8,1	9,0	9,1
Concentration sur la stratégie	9,5	8,1	8,3	7,6	7,3	8,1	7,7	6,7	7,9	8,5
Image projetée par la firme	9,5	7,8	8,6	8,4	8,2	7,9	8,0	8,1	8,3	9,3
Éthique de la firme	9,8	9,4	9,4	9,0	9,2	9,7	9,1	8,5	9,3	9,5
Service juridique et service de conformité	9,9	9,1	9,5	8,9	8,8	8,5	9,1	9,2	9,1	9,1
Système de communication et d'information	9,3	8,4	8,2	8,0	7,7	8,7	7,6	7,6	8,2	8,9
Formation continue	9,7	8,7	8,4	8,7	8,3	7,3	7,4	7,1	8,2	8,9
Évaluation du directeur de succursale	9,3	8,7	7,9	7,1	8,6	-	7,9	7,2	8,1	7,3
Évaluation de la rémunération offerte	9,4	8,1	8,3	8,6	8,3	8,9	8,5	7,5	8,4	9,2
Cote attribuée au système de paie de votre firme	9,5	8,6	8,3	8,8	8,5	9,4	9,0	8,0	8,8	9,1
Liberté/indépendance de vendre les produits	10,0	9,1	8,5	9,9	9,0	9,9	9,0	7,0	9,1	9,6
Culture d'entreprise	9,6	8,8	8,8	8,4	8,6	8,7	9,0	8,4	8,8	9,0
Service à la clientèle	9,5	8,7	8,7	8,5	8,9	8,5	8,4	8,0	8,6	9,5
Qualité de l'intranet	9,1	8,5	7,5	8,5	8,3	8,6	8,4	7,6	8,3	9,0
Visibilité dans Internet	8,6	7,4	7,3	7,6	7,7	7,2	7,9	7,0	7,6	8,4
Indice FI (note moyenne par cabinet) 2009	9,2	8,3	8,3	8,3	8,1	8,0	8,0	7,7	8,2	-
Note moyenne par cabinet (2008)	9,0	8,0	8,4	8,3	8,3	8,9	8,1	8,0	8,4	-
Note moyenne par cabinet (2007)	8,6	8,1	8,7	8,5	-	8,5	8,0	7,8	8,3	-
Note globale attribuée par les conseillers	9,4	8,7	8,6	8,3	8,5	8,7	8,3	7,6	8,5	-
Nombre de fois où la firme occupe le premier rang	20	1	1	0	0	0	0	1	-	-

* 1 = moins de 30 ans, 2 = de 30 à 39 ans, 3 = de 40 à 49 ans, 4 = de 50 à 59 ans et 5 = 60 ans et plus

** 1 = Moins de 5 000 \$, 2 = de 50 000 \$ à 99 999 \$, 3 = 100 000 \$ à 249 999 \$, 4 = Plus de 250 000 \$

*** Moyenne = La moyenne des notes accordées par les conseillers. Importance = L'importance des variables évaluées, selon les conseillers.

Les résultats en rouge indiquent que la firme occupe le premier rang pour l'élément évalué.

Les résultats en bleu indiquent que la firme occupe le dernier rang pour l'élément évalué.

Source et tableau : Finance et Investissement