

Checklist : Réussir votre premier rendez-vous avec un CGPI

Préparation en amont : Les documents à réunir

- Derniers avis d'imposition (revenus et patrimoine)
- Relevés de comptes bancaires, livrets et contrats d'assurance-vie
- Tableau récapitulatif de vos crédits en cours (taux, durée, capital restant dû)
- Détail de vos actifs immobiliers et professionnels
- Synthèse de vos objectifs de vie (retraite, transmission, projet immobilier)

Vérifications réglementaires et déontologiques

- Le CGPI est-il immatriculé à l'ORIAS ? (Vérifiable sur orias.fr)
- Possède-t-il les statuts de CIF (Conseiller en Investissements Financiers) et de courtier en assurance ?
- Est-il adhérent d'une association agréée par l'AMF ?
- Le document d'entrée en relation (DER) vous a-t-il été remis ?

Questions clés à poser sur la rémunération

- Comment êtes-vous rémunéré : honoraires, commissions sur produits, ou mixte ?
- Pouvez-vous me fournir une lettre de mission détaillant les coûts ?
- Y a-t-il des frais de suivi ou de gestion récurrents ?
- Les rétrocessions de commissions sont-elles transparentes ?

Questions sur la stratégie et le suivi

- Quelle est votre méthode pour définir mon profil de risque ?
- Comment sélectionnez-vous les produits financiers que vous proposez ?
- À quelle fréquence ferons-nous un point sur la performance de mes investissements ?
- Comment puis-je vous contacter en cas de besoin urgent ou de changement de situation ?

Indicateurs de confiance (Le feeling)

- Le conseiller prend-il le temps d'écouter mes besoins avant de proposer des solutions ?

- Les explications sont-elles claires et sans jargon technique excessif ?
- Le conseiller est-il capable d'admettre les limites de son expertise ?
- Ai-je le sentiment d'une approche globale (fiscale, juridique, financière) ?