



Association Française des Conseils en Gestion de  
Patrimoine Certifiés

membre de **FP&B**

---

## EXAMEN DE CERTIFICATION ECGP/CFP® JUN 2024

---

### Epreuve 7 – Oral

### LA CONDUITE DES ENTRETIENS CLIENT

### CAS N°1 - CAS BIANCA

Préparation : 30 minutes

Durée de l'entretien : 30 minutes

Jury composé de 2 professionnels de la gestion de patrimoine

Le candidat devra considérer le jury comme le (les) client(s).

Le candidat sera évalué sur les critères qui lui ont été communiqués lors de sa convocation.

Siège social : 32, Place Saint-Georges - 75009 PARIS

Tel. 01 40 06 08 08 - Web : [www.cgpc.fr](http://www.cgpc.fr)

## Consignes candidats

### Enoncé :

**Vous avez toutes les habilitations nécessaires à un CGP.**

M. BIANCA vous reçoit en présence de sa compagne. Il s'agit d'étudier sa situation patrimoniale, celle de sa compagne sera évoquée lors d'un prochain rendez-vous.

M. BIANCA est cadre supérieur, responsable des achats, dans une entreprise de grande distribution. Il est par ailleurs membre du Rotary Club de Nice et joue régulièrement au Golf. Il est né le 04/07/1974. Sans enfant également.

Son salaire annuel net avant impôts est de 110 k€.

Il vit en union libre avec Mme BERNARD, institutrice.

Mme est née le 02/06/1973 et déclare un salaire annuel de 30 k€ avant impôts.

Mme n'a pas d'enfants, elle a toujours été célibataire.

Mme est membre d'un club de bridge et y organise souvent des réunions d'animations diverses.

M. souhaite investir dans l'immobilier pour profiter de sa capacité d'endettement et préparer la distribution de revenus futurs pour sa retraite prévue dans 15 ans.

Il envisage également de se pacser avec Sarah.

Actuellement locataire, le couple souhaite acheter sa résidence principale mais M. s'inquiète de la protection de Sarah s'il venait à décéder.

M. emploie une aide-ménagère à domicile pour 1 000 € mensuel soit 12 000 € annuel.

### **Patrimoine de M.**

- Un T3 acheté en 2010 pour 250 k€ - Valeur actuelle de 300 k€  
Revenus fonciers bruts annuels de 14 000 €
- Un vieux contrat d'assurance vie à la BNP.
- Un Livret A de 20 k€
- Diverses liquidités pour environ 40 k€
- PEE : 60 k€
- Pas d'épargne retraite
- Pas d'autre revenu