

DES NORMES PLUS ÉLEVÉES

Richardson GMP est la première société de services-conseils en placement au Canada à obtenir la certification d'excellence fiduciaire



À une époque où la confiance des investisseurs est au plus bas, où des scandales éclaboussent Wall Street et où une crise de la dette secoue l'Europe, les familles qui détiennent d'importants actifs vivent une crise de confiance. « C'est la raison pour laquelle Richardson GMP a voulu s'imposer des normes plus élevées pour la gestion des portefeuilles et les plateformes de comptes gérés séparément », a déclaré Andrew Marsh, chef de la direction de Richardson GMP.

Richardson GMP a récemment été la première société de services-conseils au Canada à se voir attribuer la certification d'excellence fiduciaire par CEFEX (Center for Fiduciary Excellence, LLC). CEFEX est un organisme indépendant qui s'est donné pour vocation d'améliorer les pratiques fiduciaires du secteur (« fiduciaire » : *du latin*, signifie « confiance », une relation de confiance juridique ou éthique ou un lien de confiance entre deux ou plusieurs personnes).

« En prenant les devants et en nous imposant une norme plus élevée, nous démontrons que nous sommes des chefs de file dans le domaine de la gestion de patrimoine, a déclaré M. Marsh. Nous prenons nos normes professionnelles très au sérieux. Alors que les clients ont de la difficulté à savoir à quoi et à qui ils peuvent faire confiance, ils ont l'assurance que chez Richardson GMP, la confiance est une valeur présente dans tout ce que nous faisons. »

Les critères définis par la certification CEFEX décrivent de quelle façon un conseiller en placement doit assumer la responsabilité liée à la gestion du processus de gestion de placements global d'un client, ce qui inclut la sélection, la surveillance et l'exclusion des gestionnaires de placements, ainsi que l'élaboration de processus pour la mise en oeuvre de stratégies de placement et de pratiques fiduciaires sur une base continue.

Selon le directeur général de CEFEX, Carlos Paksep, la certification témoigne d'une véritable adéquation entre les intérêts de Richardson GMP et ceux des investisseurs.

« En raison de l'évaluation indépendante réalisée par CEFEX, la certification procure aux investisseurs, tant institutionnels que particuliers, l'assurance que Richardson GMP observe les pratiques fiduciaires exemplaires du secteur », a déclaré M. Paksep.

La certification accordée à Richardson GMP s'applique à ses services de gestion de patrimoine au moyen de comptes gérés séparément et à ses services de gestion discrétionnaire. Le processus de certification annuel inclut une évaluation détaillée des données et des procédures opérationnelles, suivie d'entrevues sur place avec les employés clés.

Même si Richardson GMP a marqué des points en étant la première société de services-conseils au Canada à recevoir la certification CEFEX, selon M. Marsh ce n'est pas vraiment une surprise.

« Il y a un risque pour les grandes sociétés à s'engager à se soumettre à une norme fiduciaire, en particulier si elles gèrent des millions de conseillers à la grandeur du pays. Nous ne voyons pas comment elles pourraient mettre en place les processus et les contrôles nécessaires pour s'assurer de respecter ces normes. Elles ne pourraient pas accepter l'obligation qui vient avec cette responsabilité. »

« Quant à nous, comme nous nous sommes entourés de professionnels aguerris qui ont établi des relations durables avec leurs clients et comme nous veillons à ce que notre entreprise reste gérable de par sa taille, nous sommes convaincus de pouvoir respecter ces normes. »

Richardson GMP prévoit utiliser la certification CEFEX dans sa stratégie de marketing et elle entend consulter ses conseillers partenaires pour déterminer la meilleure façon d'utiliser cette reconnaissance officielle. De plus,

maintenant que la société a été certifiée, ses conseillers peuvent individuellement obtenir le titre d'« Accredited Investment Fiduciary » (AIF), attestant qu'ils peuvent agir en qualité de fiduciaires, moyennant une formation appropriée et avec le soutien de l'entreprise.

Richardson GMP estime que cette certification pourrait ouvrir plusieurs nouvelles avenues. « Notre certification CEFEX pourrait entre autres nous permettre de collaborer avec des fonds de dotation, des organismes de bienfaisance, des programmes de bourses d'études et des fondations, qui doivent gérer des millions de dollars de fonds et de legs. Les administrateurs de ces organismes réalisent qu'en tant que gardiens de cette richesse, une responsabilité importante leur incombe, qui ne peut pas être prise à la légère », note M. Marsh.

« Clairement, nous avons la possibilité de nous présenter devant ces organismes en leur disant que nous sommes disposés à les conseiller en qualité de fiduciaires et que nous avons la capacité de le faire. Cette relation à valeur ajoutée va nous distinguer de nos concurrents, qui se présentent comme de simples représentants. »

M. Marsh précise que la décision de se soumettre aux normes élevées de la certification est un engagement de l'ensemble de la société, qui s'étend à tous les aspects des activités de Richardson GMP.

« C'est la conviction de pouvoir être une meilleure entreprise, le désir de nous soumettre à des normes plus élevées et la vision de Richardson GMP selon les valeurs qui la définissent. C'est un engagement de chacun de nous : moi, nos conseillers en placement de premier plan et les professionnels passionnés de nos services administratifs », ajoute-t-il.

« Cette certification est quelque chose dont nous sommes tous très fiers et nous estimons que c'est une autre étape dans notre cheminement qui vise à nous différencier et à offrir un niveau de service très élevé à nos clients. ■