

RockFi

DEVENIR INDÉPENDANT

Un accompagnement à chaque étape.

Se lancer à son compte soulève de nombreuses questions : création de sa structure, démarches administratives et réglementaires, protection sociale, retraite ou encore maintien des droits au chômage. Ce document apporte des réponses concrètes à ces interrogations et présente l'accompagnement proposé par RockFi à chaque étape, pour permettre aux futurs indépendants de se concentrer sur leur activité et leurs clients sans avoir à tout gérer seuls.

Mot d'introduction de Pierre Marin



Depuis plus de trois ans, RockFi accompagne des banquiers, CGP et family officers dans leur passage à l'indépendance. Avec 70 conseillers ayant déjà franchi le pas, je reviens sur les principaux freins des banquiers à se lancer et sur ce qui change vraiment au quotidien lorsqu'on devient indépendant.

Son regard sur l'indépendance

Depuis plus de trois ans, je consacre 50% de mon temps à échanger avec des banquiers, des CGP et des family officers qui y réfléchissent. Certains y pensent depuis vingt ans. D'autres depuis quelques semaines seulement.

Ce qui me frappe à chaque fois : les questions sont presque toujours les mêmes.

Et pourtant, les hésitations reposent sur des perceptions, plus que sur des contraintes réelles. **Parce que le vrai frein, quand on parle de devenir entrepreneur, n'est pas rationnel. Il est psychologique : la peur de l'inconnu.**

C'est pour ça que j'ai voulu écrire ce guide : donner de la visibilité sur « l'après » salariat, avant le saut. Parce que l'entrepreneuriat est une aventure unique et formidable, et je la souhaite à tous ceux qui en ont l'envie.

Si j'en parle aujourd'hui avec un peu de légitimité, c'est parce qu'avec RockFi on a désormais le recul de 70 ex-banquiers et CGP qui ont eu le courage de franchir le pas, certains avec désormais 30 mois de recul. De quoi tirer des premiers enseignements concrets : ce qui marche, et ce qui ne marche pas.

J'ai rapidement compris que les premiers mois étaient déterminants. C'est souvent là que les questions s'accumulent et que l'on peut facilement se disperser. **Nous avons donc fait le choix d'accompagner nos Partners dès le départ pour leur permettre de se concentrer sur le développement de leur activité sans avoir à tout gérer seuls.**

Voilà concrètement comment nous avons construit cet accompagnement chez RockFi.

"Comment m'y prendre ? Par quoi commencer ?"

Notre conviction : le temps d'un conseiller doit être consacré à ses clients. Tout ce qui ne l'est pas devrait être pris en charge par la technologie ou une équipe dédiée.

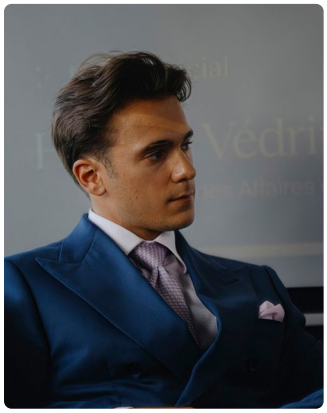
J'ai vu beaucoup de banquiers se lancer seuls comme CGPI, puis se retrouver absorbés par l'administratif, découragés avant même d'avoir vraiment démarré. Tout se joue dans les premiers mois : c'est là qu'il faut être opérationnel vite, focus client, entouré d'une équipe qui gère tout ce qui n'est pas commercial, et de pairs qui tirent vers le haut.

C'est pour ça que j'ai créé RockFi.

J'ai eu la chance d'être rejoint dès le début par des talents qui ont rendu la vie de nos Partners plus simple. Thomas est l'un d'eux, il a accompagné le lancement de chacun de nos 68 Partners chez RockFi.

ÉDITO DE THOMAS

Une fois lancé, à quoi ressemble concrètement le quotidien d'un Partner RockFi ?



"Vos questions, on les a déjà entendues. Les réponses aussi, et on vous les donne avant que vous ne les posiez"

— Thomas, Partner Success

Concrètement, si je me lance avec RockFi je m'occupe de quoi.

Le strict minimum. Statut juridique, le chômage, les charges, la couverture sociale, organisation du quotidien : autant de sujets sur lesquels un bon accompagnement fait gagner du temps. Pas besoin de tout réinventer : chez RockFi, ces arbitrages ont déjà été faits par d'autres avant vous.

Le montage de votre structure, les accréditations (ORIAS, ANACOFI), la mise en place des outils et l'accès au panel de produits : RockFi pilote tout, étape par étape, avec un interlocuteur dédié à chaque moment clé. Le budget est cadré et connu dès le départ, sans coût caché. Votre seul vrai chantier, c'est votre activité commerciale. Le reste, on s'en occupe.

Y a-t-il des formations récurrentes ?

Oui, un socle annuel obligatoire (formations réglementaires, DPC), connu et planifié à l'avance. RockFi centralise les formations proposées par nos partenaires fournisseurs, et pour le reste, on vous oriente sur les modules à acquérir et comment les suivre. Notre rôle, c'est de garder un œil sur l'ensemble du réseau : personne ne passe à travers les mailles, chacun est relancé et accompagné pour rester en règle. La conformité n'est jamais un angle mort.

Quelle protection pour moi, ma famille et ma retraite ?

Quitter un CDI, c'est quitter une couverture par défaut : mutuelle, prévoyance, retraite.
La bonne nouvelle, c'est que vous pouvez désormais la piloter en choisissant à la carte :

Prévoyance, arrêt de travail, invalidité	Ce que le salariat couvrait par défaut, vous le construisez désormais selon vos besoins. La couverture d'un indépendant peut égaler ou dépasser celle d'un salarié. La différence, c'est que vous décidez vous-même votre protection au lieu de vous le voir imposer.
Retraite	La retraite devient votre sujet. Ce qui change : Vous pouvez agir dessus.
Mutuelle famille	La couverture santé du foyer se transfère et se choisit, sans rupture pour vos proches.
Le chômage au démarrage (ARE)	C'est souvent l'élément décisif : sous réserve des conditions France Travail en vigueur et de votre situation individuelle, vos droits au chômage peuvent être maintenus pendant vos premiers mois d'activité.
Se constituer un patrimoine	C'est le sujet dont on parle peu et qui compte le plus sur le long terme. Vous aidez vos clients à construire le leur, autant faire pareil pour vous. C'est aussi votre meilleur argument de crédibilité. Les premiers mois sont souvent ceux où les questions s'accumulent. Être accompagné sur les sujets administratifs permet de se concentrer plus rapidement sur l'essentiel : son activité, ses clients et le développement de son activité.

Vous réfléchissez à franchir le pas ?

Réservez un échange avec Thomas pour en savoir plus sur l'accompagnement.

RockFi

Toutes nos ressources sur **rockfi.fr**
Suivez-nous sur **LinkedIn**