

CGP, Haut de Bilan,  
CIF, IOBSP, Courtiers en Assurance  
Vie



## ANACOFI NEWS

EDITO

N°22 Mai 2011

C'est un été décisif pour nos professions qui se profile.

Aboutissement aussi bien de travaux récents que de plusieurs années de réflexion, les décisions qui seront annoncées avant fin juillet concerneront de manière certaine nos rémunérations ainsi que nos statuts d'intermédiaires et de conseillers français (IOBSP, Courtier, CIF, mandataires et agents liés). Mais au-delà des remises à plat de nos métiers, d'autres travaux arrivent à leur terme en même temps, si bien que de notre manière de nous enregistrer sur un fichier au statut ou titre des CGP, en passant par une définition européenne de l'indépendance, tout serait décidé en juillet.

C'est donc le moment d'être à la manœuvre pour négocier, analyser et répondre aux dernières consultations, sachant que la moindre erreur pourrait entraîner une catastrophe pour nos professions et que si, par contre, nous obtenons des textes équilibrés, c'est bien d'une pérennisation durable que nous parlerons.

Et pendant ce temps là, nous vivons un semestre marqué principalement, du côté des évènements internes, par notre Convention Annuelle, nos Assemblées Générales et la Convention Internationale des Conseils et Intermédiaires Financiers qui s'est tenue à Monaco.

Pour l'ANACOFI ce semestre sera aussi celui du rush induit par la LRBF d'octobre 2010, qui a fait exploser les demandes d'information et les dépôts de dossiers d'adhésion.

Et même si nous n'avons jamais autant rejeté de dossiers, avec environ 200 demandes d'information ou retrait de dossiers par mois, c'est environ 80 entreprises qui nous rejoignent chaque mois.

Une autre bonne nouvelle est que nous constatons des disparitions et sorties de l'association exceptionnellement faibles.

Même s'il reste un peu plus de 50 dossiers en traitement, il apparaît que le taux de disparition des membres va, d'une année sur l'autre, chuter sous les 5% alors qu'il se situe normalement autour de 7% et que le pic d'après crise avait été de 12%.

Cela marque d'une part, la relative solidité des modèles de nos entreprises mais également, le souhait de rester dans notre association.

Le succès de notre Assemblée Générale du 10 mars dernier, qui a rassemblé 1300 personnes contre 1000 l'année précédente sur une seule journée et celui des évènements du Tour de France, sont, je pense, la meilleure preuve du dynamisme de notre association.

C'est dans ce contexte et dans le prolongement des réunions ouvertes (regroupant associations, autorités et experts) que nous avons organisé de juin 2008 à début 2010) que nous avons invité, en janvier, toutes les parties concernées, à former une commission de travail afin de faire avancer la projet de statut ou de titre de CGP.

C'est dans ce contexte également que nous avons reçu il y a 10 jours, l'invitation de la CIP à débattre de ce sujet lors de sa Convention Annuelle.

Bien évidemment, c'est avec plaisir que je participerai à ce débat. C'est avec plaisir également, que nous invitons tous les participants de cette table ronde, d'une part à participer ensemble à une réflexion sur la problématique dans le cadre, par exemple, de nos commissions juridiques ouvertes et d'autre part, à se retrouver lors de notre Grand Dîner / Débat de fin d'Année, en décembre, pour faire le point.

D'ici là, tous les administrateurs, tous les salariés et tous les juristes, lobbyistes et amis de l'ANACOFI devront être sur le pont pour qu'à la fin de l'été, nous puissions dire que nous avons fait notre travail et que les intérêts des professionnels que nous représentons - utiles à l'économie en générale ainsi qu'aux épargnants, rentables et bien plus éthiques et surveillés que la moyenne - auront été préservés.

Pour en finir et avant de vous laisser à la lecture de ce numéro, je souhaite un bon retour parmi nous à celle qui veille sur les adhérents et l'équipe des salariés. A compter du 1<sup>er</sup> juin, les adhérents pourront à nouveau échanger avec Julie CELERIER, de retour de congé maternité.

## Feuilleton réglementaire : 3 directives pour le prix d'une ... la MIF ... / ... EN BREF

Plusieurs sujets nous ont occupés ces derniers mois : d'une part les consultations relatives aux décrets de la Loi de Régulation Bancaire et Financière (LRBF) d'octobre 2010, d'autre part, les travaux Bruxellois qui vont amener à la rédaction de plusieurs Directives, mais aussi la Réforme Fiscale française. Bref tout d'horizon de ce qu'il fallait retenir :

### **Les projets de décrets de la LRBF :**

Le premier concerne le fichier unique. Il confirme naturellement le transfère du fichier AMF des Conseils en Investissements Financiers vers celui de l'ORIAS et propose des modalités d'inscription des IOBSP et CIF que nous avons discuté. A cette heure la version finale ne nous a pas été communiquée.

Le second concerne le statut d'IOBSP (Conseils et Intermédiaires Bancaires). Il s'organiserait autour d'IOBSP Courtiers pouvant réaliser intermédiation ou conseil, placés au service du client et d'IOBSP mandataires, mandatés par les Banques. A part quelques points de détail, et le choix de ne pas éclater la catégorie des courtiers en 2 comme cela avait été envisagé, nous découvrons un projet conforme à ce que nous en attendions et avons discuté à Bercy.

Attention : Un fichier IOBSP temporaire est en ligne sur le site de l'ACP. Vérifiez que vous y apparaissez si vous êtes concernés car de nombreux membres ne s'y retrouvent pas.

### **BRUXELLES :**

Les consultations sur les Directives MIF (finance), PRIPS (épargne) et DIA (assurance) sont terminées. Plusieurs réunions ont eu lieu suite à ces consultations. Dans deux d'entre elles, on nous annonce des décisions sur nos modes de rémunération pour juillet et dans l'une, sur la définition de l'indépendance. Nous avons fourni une étude d'impacte et mobilisé tous nos amis, afin de faire triompher le statu quo et de favoriser la transparence que les français ont déjà appliquée.

En avril, la Commission a diffusé un nouveau projet de Directive qui porte sur le Crédit Hypothécaire mais a priori aucune consultation n'est lancée.

### **EN BREF :**

Conseil National de l'Immobilier : pas de nouvelles de l'avancée du texte et de la prise en compte, par la Chancellerie, des travaux des Etats Généraux de l'Immobilier auxquels nous avons participé.

Réforme Fiscale : appelée à apporter son concours à la réflexion du Gouvernement et ayant participé au colloque interministériel de février comme expert dans pour les questions relatives aux effets de la fiscalité sur le patrimoine, quelques pistes évoquées par l'ANACOFI semblent avoir été retenues.

En Mai, c'est à la Cour des Comptes, travaillant sur l'évolution de la fiscalité de l'Assurance-Vie, que nous avons répondu.

Consultation sur les Décrets portant sur les regroupement des Crédits lancé par le Ministère de l'Economie et des Finances.

La Cour de Cassation a confirmé une sanction pour exercice illégal du droit, nous rappelant ainsi les règles attachées à la CJA (Compétence Juridique Appropriée) et plus généralement, de l'exercice accessoire d'une activité réglementée dont les nôtres, nous le rappelons, sont également ...

---

## ACTUALITE DE L'ANACOFI ... MUR D'INFO

### ADRESSE (rappel)

21 bd des Batignolles  
75008 PARIS  
Toutes les lignes fixes des permanents sur le site internet

### LOCAUX

Début de la recherche d'un second local parisien pour nos associations. En juin, le Conseil se prononcera sur le mode de financement qui pourrait impliquer tout ou partie des adhérents s'ils le souhaitent.

### ALERTES

L'AMF a émis de nombres alertes ces derniers mois. La dernière est un rappel à la vigilance dans la distribution de produits de placement non agréés. Plus d'informations sur notre site.

### EQUIPE

Retour de Julie CELERIER.  
Pendant le congé maternité d'Annabelle HOARAU-GARABELLO, c'est Julie BRUN qui gèrera la permanence.  
Arrivée de Zoé RALLIS au service Juridique.

### NOMBRE D'ADHERENTS

solde positif d'adhérents directs sur 5 mois d'environ 300 entreprises mères ou groupes pour plus de 450 entreprises, et de 360 entreprises CIF.

### PRIX MYFLOW DE L'ALLOCATION D'ACTIFS

Premier prix à Guy Michel HARABAGIU  
Second prix à Jean-Christophe LEYRAVAUD  
Troisième prix à Eric LEFORESTIER

### MEDIA

David CHARLET 3 fois sur BFM. D'abord pour parler de notre métier puis de notre Convention et du projet annoncé d'organe de notation et enfin débattre sur l'éthique et la morale dans la finance.

### EVENEMENTS A VENIR

#### Convention et AG 2011

Elle a eu lieu le 10 mars dernier. Elle a rassemblé 1300 personnes sur une journée. Le Procès Verbal et les photos seront téléchargeables sur notre site le 26 mai.

#### Université d'été

Du 29 août au 2 septembre  
Programme en ligne.

#### Troisième Tour de France

A partir du 8 septembre  
Programme en ligne mais à compléter

#### Assemblée Générale PME Finance

Le 31 mai au SENAT (Palais du Luxembourg), se réuniront les membres de cette association réunissant politiques et société civile (dont l'ANACOFI), soutenant l'action en faveur du financement des PME.

#### CIFA

Du 27 au 29 avril à Monaco 40 experts internationaux et 250 personnes ont participé à la Conférence Internationale de nos professions que nous co-organisons. La note de synthèse est disponible sur notre site.

Pour tous ces évènements, renseignements et inscriptions :

[www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

Julie 01 40 02 03 74

[j.celerier@anacofi.asso.fr](mailto:j.celerier@anacofi.asso.fr)

[j.brun@anacofi.asso.fr](mailto:j.brun@anacofi.asso.fr)

### CGPME

Salon Planète PME le 16 juin au Palais des Congrès de Paris.  
Invitations disponibles

L'amicale parlementaire de Mai a été l'occasion d'échanger entre membres et avec plusieurs députés.

L'ANACOFI intègre la Commission Sociale et envisage de rejoindre la Commission formation.

La CGPME soutiendra l'ANACOFI dans ses négociations Bruxelloises.

CGPME et ANACOFI reçues par Louis Giscard d'Estaing dans le cadre de la préparation de son rapport sur la Gestion de Patrimoine.

### CENTRALE D'ACHAT

Ces derniers mois, nouvelles offres de prestataires de services en informatique, développeurs et organismes de formation.

### PARTENARIAT FNAIM

Convention Annuelle CMI FNAIM le 10 juin prochain.

## DINER DEBAT PARISIEN DE FIN D'ANNEE

Le grand débat de fin d'année est fixé au 19 décembre.

2 ou 3 autres Dîners/débats parisiens plus classiques le précéderont.

## ECHANGE et RENCONTRE

Nombreux échanges avec d'autres fédérations professionnelles dans le cadre de nos réflexions sur le titre ou statut de CGP.

Au 2<sup>e</sup> trimestre, participation de l'ANACOFI aux Conventions de la CGPC, la CSCA, la CMI-FNAIM et la CIP.

## APPEL A CANDIDATURE :

Dans le cadre de la mise en place du service de recrutement, remplacement, nous souhaitons identifier ceux de nos membres qui, souhaitant prendre leur retraite, accepteraient de porter assistance à des confrères en exercice, obligés de s'arrêter momentanément.

## FORMATION

Françoise CHENE : Contacts et rencontres avec Dauphine, HEC.  
David CHARLET : Rencontre finales avant décisions pour le diplôme ANACOFI avec l'AUREP et le SETFI.

Nouveaux modules votés en AG en cours de mise en place.

Réforme des OPCA : OPCASSUR disparaît et l'ANACOFI réfléchira rapidement aux modalités de rattachement de nos professionnels

## Actualité des Régions

Le second Tour de France se termine et le planning en région s'allège jusqu'à début septembre.

### NORD

Module 4 (veille Nouveautés Juridiques CGP) nouvelle date arrêtée prochainement.

### EST

Formation Module 1 à Nancy le 8 septembre.  
Semaine Est prévue au mois de novembre/décembre (programme à arrêter).

### CENTRE ET LYONNAIS

Formation Module 3 à Lyon le 23 juin.  
Semaine Lyonnaise (2 à 3 formations, 1 journée partenaire, 1 D débat), du 26 au 30 septembre.

### SUD EST

Formation Module 1 à Montpellier le 14 septembre, à Marseille le 16 septembre.  
Journée Partenaires le 13 septembre à Montpellier.

### SUD OUEST

Formation Module 1 à Toulouse le 20 septembre, à Bordeaux le 21 septembre et à Biarritz le 23 septembre (à confirmer)  
Journée Partenaires à Toulouse le 19 septembre et à Biarritz le 22 septembre.

### OUEST

Formation Module Loi Hoguet à Rennes le 7 juin.  
Formation Module 1 à Deauville/Honfleur reprogrammée pour septembre.

### ILE DE France

Formation Module 1 les 7 (pour les anciens), 8, 14 (anciens) juin.  
Module 3 le 9 juin. Module 5 le 15 juin. Module 4bis le 23 juin et module 4 le 28 juin.  
Journée partenaires parisiennes prévues le 20 juin et 29 août (nombre de places limitées, inscription : [j.celerier@anacofi.asso.fr](mailto:j.celerier@anacofi.asso.fr))

### DOM TOM

- Semaine Réunionnaise, du 17 au 21 octobre.
- Organisation de la représentation à la Réunion et aux Antilles en cours.

Université d'été du 29 août au 2 septembre

Nombreuses dates de formation sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

## Actualité des Métiers

### Conseil en Investissements Financiers

ANACOFI-CIF première association CIF depuis Février devrait dépasser les 1700 entreprises agréées contre moins de 1400 à la seconde association et représenter environ

### Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiements

La commission IOB s'est réunie en avril. Le Procès Verbal de la réunion est disponible sur notre site dans la partie « membres ».

### Courtiers en Assurance-Vie

Toujours en attente des instructions de l'ACP, au sujet de la rédaction des Codes de Bonne Conduite Courtage.

41% des effectifs.

Nouveaux échanges avec Bercy en vue de parvenir à définir un « Courtier/Conseil » et d'améliorer les droits à RTO des CIF.

Projet de Décrets IOBSP rendu public et consultation en cours.

Mise en ligne, sur le site de l'ACP, d'un fichier temporaire.

Questionnaire pour nos membres IOBSP en pièce jointe.

Réunion planifiée à l'ACP sur les procédures LABFT (Fraude et Blanchiment).

### Conseil en Gestion de Patrimoine

Dans le cadre de la mission confiée par le Premier Ministre à Louis Giscard d'Estaing et à la quelle Bercy apporte son concours, nous avons répondu aux questions du Député une première fois comme association CGP et une seconde, comme syndicat de branche de la CGPME.

Invitation à participer à un débat dans le cadre de la Convention Annuelle de la CIP.

### Conseil en Haut de Bilan et Entreprises

La commission Haut de Bilan s'est réunie en février. Le Procès Verbal de la réunion est disponible sur notre site dans la partie « membres ».

Le Kit de communication et les formations CHB prévues par la commission seront disponibles en septembre.

### Immobilier, défiscalisation, intermédiaires en placements et épargne

Projet de loi pour un Conseil Supérieur des professionnels de l'immobilier : rien de nouveau.

L'ANACOFI a participé aux Etats Généraux de l'Immobilier.

Evolution des obligations de Garantie Financière en immobilier : impressionnant cacophonie des Préfectures.

---

## Actualité des Associations Membres

### CSCA

- Convention Annuelle les 16 et 17 juin à Nantes.
- Travail sur la réforme des OPCA dont OPCASSUR.
- Reçu par Louis Giscard d'Estaing

### ANCDGP

- Ouverture de délégations régionales.
- Etude sur la CJA et obtention de la mise à jour des diplômes donnant accès à la CJA.
- Reçu par Louis Giscard d'Estaing

### ONIIP

- Web TV en préparation
- Projets de partenariats
- Reçu par Louis Giscard d'Estaing

### CNCFA

- Lancement d'une étude du contexte juridique de la mission de Haut de Bilan.
- Renégociation de l'accord sur la base DIANE.

### CGPC

- Convention Annuelle le 17 juin à Paris.
- Résultats de la cession de certification de Mars.
- Reçu par Louis Giscard d'Estaing

### Echos de la Confédération

Tous nos syndicats et associations devraient se retrouver à Lyon pour PATRIMONIA. Nous organiserons donc à Lyon une réunion des responsables des associations membres de l'ANACOFI, dans les jours qui précèdent ce salon.

## Actualité Internationale

Nos membres de la Section Internationale trouveront plus d'informations sur ces sujets dans la NEWS INTERNATIONALE et notamment, un article détaillant la réforme britannique en cours et la situation des professionnels.

### Commission Internationale CGPME le 22 février

La Commission européenne a adopté en avril l'Acte pour le marché unique, suite à une consultation à laquelle la CGPME a participé.

### Convention Internationale ANACOFI : Cap sur l'Allemagne

Du 8 au 10 novembre, nous irons parler de l'actualité et des offres de nos métiers en Europe et dans le Monde. Une journée sera dédiée à partager nos réflexions avec nos confrères allemands.

Lieu pressenti : Fribourg à quelques minutes de la frontière française.

### FECIF

- Travail sur les réponses aux directives.
- Rencontre avec les fonctionnaires en charge de la rédaction des Directives MIF et DIA
- Assemblée Générale le 29 juin à Prague.
- Etude sur les produits alternatifs.

### CIFA

La Convention annuelle s'est déroulée les 27, 28 et 29 avril à Monaco.

A noter les points de vues marqués de certains experts sur la responsabilisation des régulateurs, l'état de la finance mondiale et les conceptions de la régulation et de la morale/éthique des représentants asiatiques, très éloignées de celles des européens et américains.

Le Procès Verbal officiel et la synthèse ANACOFI sont disponibles sur notre site.

### Pièces jointes pour les membres :

Questionnaire réservé aux membres IOBSP  
Version pdf de la NEWS

Nous contacter : 01 40 02 00 80 ou [anacofi@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi@anacofi.asso.fr) ou [anacofi-cif@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi-cif@anacofi.asso.fr)

Si vous souhaitez donner votre avis, faire un commentaire, plus d'information ou ne plus recevoir ce document, merci de nous l'indiquer par mail : [anacofi@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi@anacofi.asso.fr)