

A.NA.CO.FI. NEWS

EDITO

N°49 Mars 2018

Evènements ANACOFI

Voici que s'annonce notre Convention Annuelle et avec elle, l'heure des bilans.

Naturellement nous parlerons de 2017, année très chargée mais apparemment très satisfaisante pour nos membres et extraordinairement bonne pour l'ANACOFI.

Nous avons en effet dépassé toutes nos prévisions !

Alors que nous espérions 3 à 4% de croissance, nous avons atteint +7% d'entreprises cotisantes et +4,5 d'entreprises CIF.

Nos résultats politiques et économiques ont également été presque surprenants. Alors que nous avons dû engager beaucoup plus de moyens et mener plus d'actions que prévu, dont les résultats ont été plus que jamais visibles, notre budget fait un peu mieux qu'attendu de 4%, mais nous dégagerons un excédent 4 fois supérieur.

De ce fait, notre réorganisation terminée et nos budgets solidifiés, nous avons abordé 2018, que nous anticipons de longue date comme l'une des années les plus délicates de notre histoire, avec une association aussi bien préparée que nous le pouvions et peut-être même un peu plus que nous ne l'espérions.

Et il est un fait déjà certain, que cette année est et sera compliquée et dense. Les consultations européennes ou nationales se succèdent et les entrées en applications de nouveaux textes commencent à générer une charge de travail considérable dans les entreprises donc, à peser sur les services d'accompagnement de l'ANACOFI.

Le Service Juridique rendra donc public une mise à jour exceptionnelle du « Livret Réglementaire Adhérent » courant Mars.

Il n'est pas nécessaire je pense de rappeler que nous allons devoir absorber l'entrée en vigueur de MIF, PRIIPS, DDA et autre PEPP ou RGPD. Cependant, le projet français PACTE et plus globalement la volonté de nos élus de réorientation de l'épargne, viennent ajouter une dimension nationale aussi passionnante que chronophage en cette année.

Il est extraordinairement plaisant de voir à quel point nous sommes accueillis dans les débats et ce fut un grand honneur que d'être à la tribune, pour nos métiers, à l'Assemblée Nationale le 22 janvier dernier, ou de retrouver certaines de nos demandes ou recommandations historiques, reprises dans les travaux, projets ou propositions du Gouvernement et même, d'être quasi institutionnalisés dans un nombre croissant de commissions et lieux d'échange réguliers avec les autorités.

Cependant, comme rien n'est jamais aussi simple qu'il n'y paraît à l'arrivée ou de l'extérieur, il faut aussi savoir dire parfois que telle ou telle idée n'est pas la meilleure ou attirer l'attention sur des débats particuliers. Les réflexions sur l'assurance-vie, les projets de réforme des solutions de capitalisation retraite ou bien encore l'idée saugrenue de plafonnement brutal des rémunérations des intermédiaires en Pinel, auront été et restent des points d'attention et de discussion majeurs, avec les autorités et les élus.

De tout cela je vous invite à venir parler et à venir entendre nos avis et analyses, le 15 mars prochain au Carrousel du Louvre lors de notre Convention, que Bruno Le Maire a accepté de placer sous le parrainage du Ministère de l'Economie et des Finances.

PACTE, la réorientation de l'épargne et les différentes manières de faire nos métiers, futuristes ou alternatives, seront à l'honneur.

Nous entamerons ensuite, après nos actions Immobilier et CIF du début de l'Année, notre premier grand Tour de France qui, comme en 2017, devrait nous faire passer dans 37 villes différentes.

Nous avons en projets d'augmenter encore le nombre des formations et des évènements, surtout en partenariat avec d'autres, comme nos LCE-Les Conférences de l'Entreprise, mais nous allons aussi, cette année, renforcer notre communication, comme vous ne tarderez pas à vous en rendre compte.

Par ailleurs, fidèles à notre culture et à nos actions passées, nous renforçons également notre action « éducation et formation » en ajoutant un organe consultatif et académique à nos outils : la Commission Ecoles et Universités, qui devrait grandement nous aider dans nos réflexions.

Je vous laisse à la lecture de nos informations, particulièrement nombreuses ce trimestre et vous attends nombreux pour notre Convention prochaine.

David CHARLET
Président ANACOFI

Convention Annuelle de l'Anacofi, Assemblée Générale de nos associations le 15 mars 2018 au Carrousel du Louvre
Thème : Nos métiers autrement
Programme Joint

Notre Convention est placée sous le Parrainage du



MINISTÈRE DE L'ÉCONOMIE
ET DES FINANCES

economie.gouv.fr ■ @_Bercy_

Grand Débat de fin d'année ANACOFI 2017

Revoir l'intégralité de notre Grand débat de décembre 2017 sur notre chaîne Youtube

<https://youtu.be/8Qt3kzs0RmM>

<https://youtu.be/HdQuLoLjIGA>

Livre blanc et synthèse sur :

http://www.lcentreprise.fr/lce_06/index.php/dec-2017-presentation/

Evènements en Partenariat

1^{ère} Edition des Matinales sur la Croissance

Le 6 mars – Maison de la Chimie, Paris sur le thème « *Comment favoriser la création et la croissance des entreprises* ». Programme en PJ plus d'info : www.rivington.fr

Grand Forum du Patrimoine

Le 19 avril au Grand Hôtel Intercontinental 75009 Paris
Gratuité pour les membres de l'ANACOFI
<http://www.grandforum.fr/>

Les Rendez-vous du Courtage

Marseille 27 mars 2018
<http://www.lesrendezvousducourtage.com/>

Club Date Invest Nantes

Le 29 Mars à Nantes.
Programme en PJ. Plus d'info sur www.clubdatesinvest.com

Salons de l'Immobilier

Paris : du 12 au 14 octobre 2018
Lyon : du 16 au 18 mars 2018
Toulouse : du 9 au 11 mars 2018
<https://www.salons-immobilier.com/>

Salons de l'Immobilier neuf

Paris : du 23 au 25 mars 2018
<https://www.salonsimmoneuf.com/>

Finance / CIF :

Décret n° 2017-1324 du 6 septembre 2017 relatif aux marchés d'instruments financiers et à la séparation du régime juridique des sociétés de gestion de portefeuille de celui des entreprises d'investissement

Ordonnance n° 2017-1433 du 4 octobre 2017 relative à la dématérialisation des relations contractuelles dans le secteur financier (EEV 01.04.2018)

Ordonnance n° 2017-1674 du 8 décembre 2017 relative à l'utilisation d'un dispositif d'enregistrement électronique partagé pour la représentation et la transmission de titres financiers

12.12.2017 : communiqué de l'ANACOFI sur MARANATHA

IMMOBILIER :

Décret n° 2017-1481 du 17 octobre 2017 relatif à la carte professionnelle européenne et au mécanisme d'alertes pour la profession d'agent immobilier

Janvier 2018 : Note du service juridique sur la carte européenne des services (sur demande)

Arrêté du 13 décembre 2017 relatif au contenu de la notice d'information relative aux obligations du bailleur et aux voies de recours et d'indemnisation du locataire jointe au congé délivré par le bailleur en raison de sa décision de reprendre ou de vendre le logement

Loi de Finances pour 2018 : article 68 – encadrement des rémunérations des intermédiaires

Décision n° 2017-689 QPC du 8 février 2018

ASSURANCES :

26.09.2017 : le CCSF a rendu ses préconisations sur le Document d'information sur le produit d'assurance (IPID)

20.12.2017 : Report mise en application DDA au 1^{er} octobre 2018

12.01.2018 : Décision du Conseil Constitutionnel sur le droit de résiliation annuel des contrats assurance-emprunteur

LCB-FT :

Arrêté du 18 septembre 2017 relatif aux justificatifs à fournir pour accéder au document relatif au bénéficiaire effectif

CNIL :

RGPD : Outil PIA : téléchargez et installez le logiciel de la CNIL <https://www.cnil.fr/fr/outil-pia-telechargez-et-installez-le-logiciel-de-la-cnil>

13.12.2017 : PROJET DE LOI relatif à la protection des données personnelles

Consultations :

31.10.2017 : contribution de l'ANACOFI à la position AMF sur le Haut de Bilan de novembre 2017

10.11.2017 : contribution de l'ANACOFI à la consultation AMF relative aux plateformes de crowdfunding commercialisant des Minibons

01.12.2017 : contribution de l'ANACOFI à la consultation publique sur les Livres III et V du RGAMF

05.12.2017 : contribution de l'ANACOFI à la consultation AMF relative à la proportionnalité sur les statuts d'intermédiaires

21.12.2017 : contribution de l'ANACOFI à la consultation publique AMF sur les Initial Coins Offerings

Régulateurs :

02.08.2017 : Libre choix de l'assurance emprunteur - Bonnes pratiques vue par l'ACPR

22.09.2017 : l'AMF met en garde le public contre les activités de plusieurs acteurs qui proposent du trading d'options binaires sans y être autorisés

25.09.2017 : Procédure de commercialisation de parts ou actions de FIA Instruction AMF DOC-2014-03 Applicable au 25 septembre 2017

25.09.2017 : l'AMF met en garde le public contre les activités de plusieurs acteurs qui proposent des diamants d'investissement sans y être autorisés

26.09.2017 : L'AMF et l'ACPR publient la liste des nouveaux acteurs identifiés proposant en Fra. des investissements sur le marché des changes non régulés (Forex) sans y être autorisés

29.09.2017 : l'AMF met à jour sa doctrine applicable aux ETF

OPCA - Formation

Accords trouvés avec AGEFOS et AGEFICE pour la prise en charge simplifiée des formations de nos membres.

Plus d'information dans une note à venir.

Education Financière

L'ANACOFI participe à l'**Internationale Money Week**.

L'ANACOFI fête le premier anniversaire du site www.mesquestionsdargent.fr

Commission Ecoles et Universités

L'ANACOFI crée une commission réunissant une quinzaine d'Universitaires et enseignants du supérieur, siègent en leurs noms propres ou pour le compte d'établissements qu'ils représentent.

A noter le dernier accord signé en ce début mars, avec l'IAE de Nice, le dixième trouvé avec un établissement d'enseignement supérieur.

Au programme de la commission, un travail sur l'aversion aux risques des clients, sur l'éducation financière et patrimoniale en général et sur la formation de nos professions.

RAPPEL IMMOBILIER - ATTENTION RENOUVELLEMENT DE CARTE T

Toutes les cartes « Préfecture » expiront au plus tard le 1^{er} juillet 2018.

Vous avez donc maximum jusqu'au 30 avril 2018 pour effectuer votre demande de renouvellement. Vous devrez **justifier à ce moment-là de 28H de formation.**

Pour vous permettre de remplir vos obligations de formation, l'Anacofi Immo met **exceptionnellement en place un 1^{er} Tour de France sur les 4 premiers mois de l'année 2018.** Afin de réduire le temps de latence entre la formation et l'émission du **certificat**, nous vous conseillons de **prépayer vos formations** (les certificats ne peuvent être émis qu'une fois la formation suivie et payée, QCM validé(s)).

Les offres de l'Anacofi

Consultez les offres proposées par l'Anacofi. A partir de maintenant, tous les trimestres, en pièce jointe de notre Mail News, nous mettrons en avant certaines des offres de la centrale de référencement outils ou des propositions faites à nos membres. (Cf. pièce jointe)

Vademecum du Patrimoine et Immobilier 2018

Réservez vos Vademecums du Patrimoine et Immobilier 2018 dès maintenant.

Bons de commande en PJ

A.NOTATIONS

Notre plateforme d'évaluation portée par l'ANACOFI SERVICES ouverte aux membres et non membres :

www.anacofiservices.fr

Retrouver l'évaluation hebdomadaire sur www.lecourrierfinancier.fr

25.10.2017 : AMF - MIF 2 - Guide conseillers en investissements financiers
 25.10.2017 : Diamants d'investissement et autres placements atypiques : l'AMF salue la recommandation de l'Autorité de régulation professionnelle de la publicité
 25.10.2017 : Position de l'ACPR relative aux notions de « réseau limité d'accepteurs » et d' « éventail limité de biens et services »
 27.10.2017 : Recommandation AMF DOC-2017-09
 15.11.2017 : Doctrine AMF – Q&R – Interdiction des communications à caractère promotionnel relatives à la fourniture de services d'investissement portant sur certains contrats financiers
 23.11.2017 : Instruction ACPR n° 2017-I-20 relative aux documents à produire dans le cadre de l'exercice d'une activité d'assurance en libre établissement ou LPS dans un autre État de l'EEE
 30.11.2017 : l'AMF met en garde le public à l'égard du site internet [HTTPS://CROWD-PARTNERS.COM/](https://CROWD-PARTNERS.COM/)
 01.12.2017 : l'AMF met en garde le public à l'encontre d'acteurs proposant d'investir dans des biens divers sans disposer des autorisations nécessaires
 04.12.2017 : Achats de Bitcoins : l'AMF et l'ACPR mettent en garde les épargnants
 12.12.2017 : Evaluation des connaissances et des compétences et la vérification des connaissances minimales (certification AMF) : l'AMF attire l'attention des professionnels sur la prochaine évolution de sa réglementation
 12.12.2017 : l'ACPR met en garde le public contre les propositions frauduleuses de crédit
 13.12.2017 : l'ACPR met en garde le public à l'égard du site Internet <https://france-eco.net>
 14.12.2017 : l'AMF met en garde le public contre les activités de plusieurs acteurs qui proposent du trading d'options binaires sans y être autorisés
 19.12.2017 : l'AMF met en garde le public contre la société International Markets Live LTD
 20.12.2017 : l'AMF et l'ACPR mettent en garde le public contre les activités de plusieurs sites internet et entités qui proposent des investissements sur le Forex sans y être autorisés
 20.12.2017 : l'ACPR se conforme aux orientations de l'ABE sur la gouvernance des produits et la rémunération en banque
 20.12.2017 : LCB-FT : de nouvelles lignes directrices du GAFI et du Comité de Bâle
 21.12.2017 : ACPR – refonte du questionnaire blanchiment, banque et assurance
 21.12.2017 : l'AMF met en garde le public contre les activités de plusieurs acteurs qui proposent des diamants d'investissement sans y être autorisés
 22.12.2017 : CIF : l'AMF publie un rapport sur leur activité pour l'année 2016
 22.12.2017 : Recommandation ACPR 2017-R-02 sur la gestion extinctive des intermédiaires en financement participatif

03.01.2018 : Position - Recommandation AMF DOC-2018-01 : L'évaluation des connaissances et des compétences (PSI)
 03.01.2018 : Bilan de la consultation publique sur les Livres III et V du RGAMF
 03.01.2018 : MIF 2 et séparation EI-SGP : publication du RGAMF
 05.01.2018 : Guide AMF pour la rédaction des documents commerciaux dans le cadre de la commercialisation des titres de créance structurés
 05.01.2018 : Doctrine AMF - Guide pour la rédaction des documents commerciaux dans le cadre de la commercialisation des titres de créance structurés
 22.01.2018 : Guide pour la rédaction des doc. commerciaux et la commercialisation des OPC
 01.02.2018 : Position - Recommandation DOC-2018-02 : Commercialisation des offres de financement participatif, calcul des taux de défaillance et gestion extinctive des plateformes
 12.02.2018 : L'AMF a prononcé le retrait d'agrément de la société de gestion de portefeuille Vendôme Capital Partners
 22.02.2018 : L'AMF considère que l'offre de dérivés sur crypto-monnaies nécessite un agrément et est interdite à la publicité par voie électronique
 23.02.2018 : L'AMF et l'ACPR mettent en garde le public contre les activités de BIL PATRIMOINE et du site www.bil-gestionpatrimoine.com qui proposent des services d'investissement et des livrets d'épargne sans y être autorisés

FECIF

Après une réunion du **Board** et du **Comité Consultatif** le 6 février à Rome, **l'Assemblée Générale** se tiendra le 3 mai prochain, à Vienne.

Le Board a validé la création de **l'Institut Européen de l'Épargne Retraite**, lancé un **programme de formation** et de **l'organisation d'un Grand Evènement à Bruxelles** le 17 Octobre prochain.

Le Comité Consultatif pourra quant à lui s'appuyer sur un nouvel outil de collaboration, qui lui permettra de traiter plus vite et mieux, les consultations européennes pour lesquelles les associations nationales membres auront décidé de produire des analyses et réponses en commun.

Les membres ou partenaires de l'ANACOFI et des autres associations membres peuvent devenir membres associés de la FECIF, partenaires de l'Institut ou de l'évènement de fin d'année.

Pour plus d'information :
m.lalande@anacofi.asso.fr ou
fecif@skynet.be

Nouveau : notre chaîne numérique -
<https://www.youtube.com/channel/UCyFsAkGOYE7smgvZp0RS6HQ>

Deviendra **ANACOFI-TV-Média** dès 100 abonnés. Premières vidéos disponibles.

Union Européenne

14.02.2018 : Application de DDA reportée au 1er octobre 2018

ESMA: Consultation on systematic internalisers' quote rules MiFID II (jusqu'au 25.01.2018)

European Commission : Delegated Act on Money Market Funds Regulation (jusqu'au 12.02.2018)

European Commission : Consultation on the Review of the appropriate prudential treatment for investment firms (jusqu'au 16.02.2018)

Commission européenne : Consultation publique sur la création d'un environnement réglementaire proportionné pour faciliter l'entrée en bourse des PME (jusqu'au 26.02.2018)

Commission européenne : Consultation publique sur les fonds de l'UE dans le domaine de l'investissement, de la recherche et de l'innovation, des PME et du marché unique (jusqu'au 08.03.2018)

EIOPA : Consultation on draft RTS adapting the base euro amounts for professional indemnity insurance and financial capacity of intermediaries under the IDD (jusqu'au 27.04.2018)

FORMATION

Plateforme Formation : www.formations-anacofi.fr

ANACOFI-CIF : Le volume horaire obligatoire chaque année est passé à 7 heures sur des thèmes précis et avec obligation de suivre les modules Réglementaires dits « Modules 1 A, B et C » entre 2017 et 2019. Rappel : Seules des formations validées préalablement sont désormais recevables sauf formation diplômante.

ANACOFI IMMO : 14 heures par an ou 42 heures sur 3 ans. Attention pour les cartes Préfecture : les « 14H de 2018 » sont à effectuer au plus tard d'ici fin avril 2018.

ANACOFI Assurances : lancement de 3 Modules internes (en ligne et présentiel) et 3 partenariats externes engagés.

ANACOFI-IOBSP : Le Module complet permettant d'accéder au statut a été mis à jour et modules courts disponibles. 2 nouveaux modules de 7 heures mis en ligne.

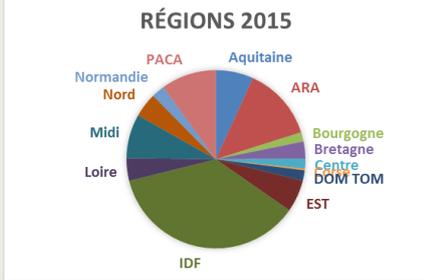
Pensez à passer votre ou vos QCM une fois les Modules suivis afin d'en valider les heures.

Actualité des Régions et Evènements

Ci-dessous les dates planifiées ainsi que les journées Partenaires. Pour plus d'informations, consulter notre site www.anacofi.asso.fr

NORD / NORMANDIE	EST / BOURGOGNE	AUVERGNE / LYONNAIS / SAVOIE
<p>Lille : 28 mars 2018 : IMMO : le B.A BA loueur meublé 30 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 19 juin 2018 : IOBSP à confirmer 20 juin 2018 : Journée Partenaires 21 juin 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF</p>	<p>Strasbourg : 26 mars 2018 : IMMO : le B.A BA loueur meublé 27 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 29 mai 2018 : Journée Partenaires 30 mai 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 31 mai 2018 : IOBSP à confirmer</p> <p>Metz : 28 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 29 mars : Journée Partenaires 30 mars : CIF : M1-B : Validation compétences AMF</p>	<p>Lyon : 19 mars 2018 : IMMO : Le financement de l'immobilier 23 avril 2018 : Journée Partenaires 24 avril 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF</p> <p>Grenoble : Second Semestre 2018</p>
PACA / CORSE	AQUITAINE / PCL	OUEST
<p>Marseille : 11 juin 2018 : IMMO : Le financement de l'immobilier 12 juin 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 13 juin 2018 : Journée Partenaires 14 juin 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 15 juin 2018 : CIF : M1-C : Validation compétences AMF</p> <p>Montpellier : 10 avril 2018 : Journée Partenaires 11 avril 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 12 avril 2018 : IMMO : Investir dans l'immobilier autrement</p> <p>Nice : 16 avril 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 17 avril 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 18 avril 2018 : Journée Partenaires</p>	<p>Bordeaux : 4 avril 2018 : Journée Partenaires 5 avril 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 6 avril 2018 : IOBSP à confirmer</p>	<p>Angers : CIF : A partir de 2^{ème} trimestre 2018</p> <p>Brest : A programmer</p> <p>Rennes : 7 mars 2018 : IMMO : Investir dans l'immobilier autrement 12 mars 2018 : IMMO : le B.A BA loueur meublé 20 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018</p> <p>Nantes : 19 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 25 juin 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF 26 juin 2018 : Journée Partenaires 27 juin 2018 : IOBSP à confirmer</p>

ILE DE France		Centre
Paris : 9 mars 2018 : CIF : Module 1-B : Validation compétence AMF 29 mars 2018 : IMMO : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2018 2 mai 2018 : CIF : Module 1-B : Validation compétence AMF 3 mai 2018 : Journée Partenaires 15 mai 2018 : Journée Partenaires 16 mai 2018 : CIF : Module 1-B : Validation compétence AMF 18 juin 2018 : CIF : Module 1-B : Validation compétence AMF	Salons/événements : Nombreux cf. partie évènements du mur d'info	Blois : Second semestre 2018

MIDI-PYRENEES	Effectif fin 2015	DOM TOM
Toulouse : 21 mars 2018 : IMMO : Investir dans l'immobilier autrement 16 ou 17 avril 2018 : Journée Partenaires 18 avril 2018 : CIF : M1-B : Validation compétences AMF		Prochaine semaine DOM COM de l'ANACOFI : Antilles Novembre 2018

DOCUMENTS Joints :

- Focus offres aux membres (pour nos membres)
- Bons de commande Vademecum du Patrimoine et Vademecum de l'Immobilier 2018 (pour nos membres)
- Présentation et offre PREVISSIMA (pour nos membres)
- Programme Date Invest Nantes (pour nos membres)
- Programme Colloque Croissance Rivington
- Programme Convention ANACOFI 2018

Rappel : notre chaine numérique - <https://www.youtube.com/channel/UCyFsAkGOYE7smqvZp0RS6HQ>

Deviendra **ANACOFI-TV-Média** dès 100 abonnés. Premières vidéos disponibles. Implémentation des programmes externes en cours.

Retrouvez également l'Anacofi sur www.anacofi.asso.fr et sur les réseaux sociaux :    

Nous contacter : 01 53 25 50 85 ou 01 53 25 50 82 ou formations@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 : formations@anacofi.asso.fr