

# Les Challenges de la Gestion de Patrimoine

Conférence de Presse – 15 septembre 2017



patrimonia

*Avec la participation de*



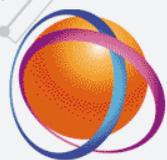
CNCGP



Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine



Chambre Nationale  
des Conseillers  
en Investissements  
Financiers



# patrimonia 2017

28-29 septembre - Centre de Congrès de Lyon

## Les Challenges de demain

# Etude Patrimonia : Les CIF face à leurs challenges

Réalisée du 30 août au 8 septembre 2017 auprès de 323 conseillers en gestion de patrimoine

L'échantillon a été interrogé online sur système CAWI (Computer Assisted Web Interview)

Durée du questionnaire : 6 minutes

Pour commenter cette étude :

Blandine Fischer, Commissaire général de Patrimonia, et Jean-Marc Bourmault, Directeur des partenariats de Patrimonia.

Avec : Guy Cohen, Vice-Président de l'Anacofi, Elizabeth Decaudin, Déléguée Générale de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF), et Edith Rossi, Déléguée Générale de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP).

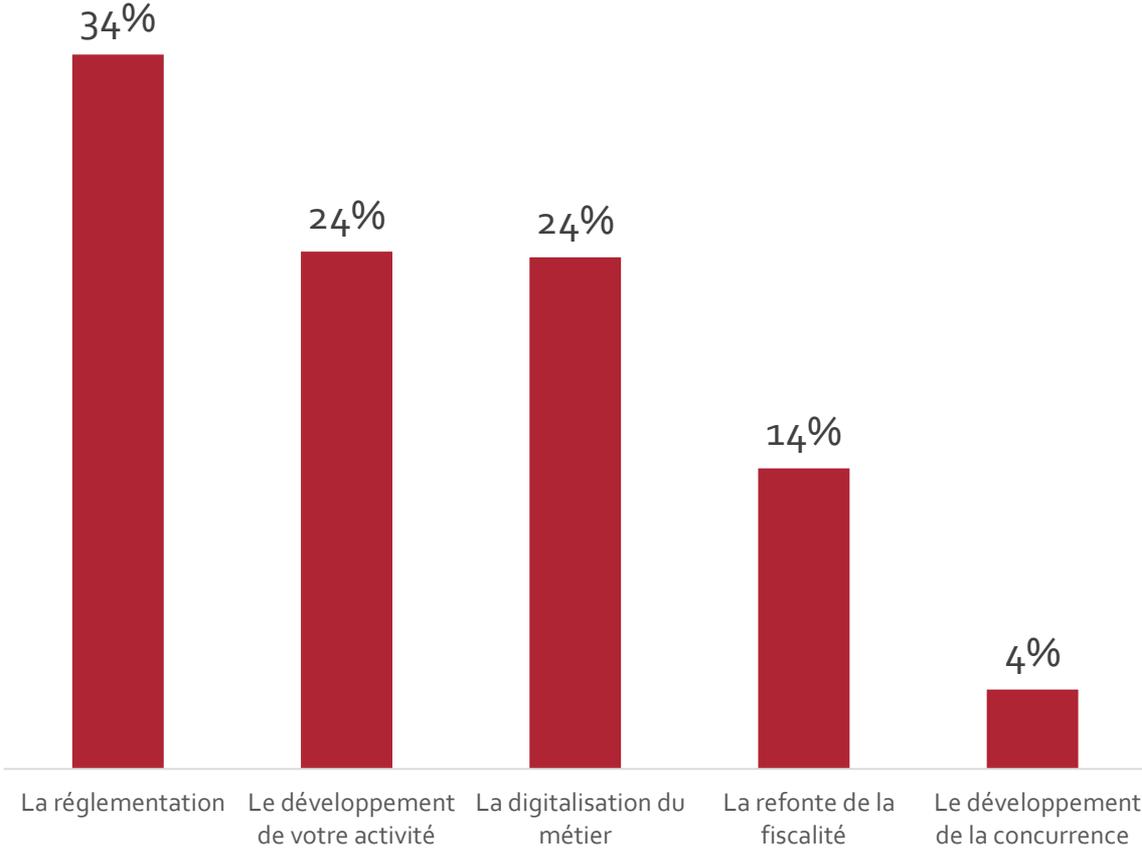


patrimonia

# Etude Patrimonia : Challenges

Quel domaine identifiez-vous comme le challenge principal pour votre profession ?

## PALMARES



# Etude Patrimonia : Réglementation

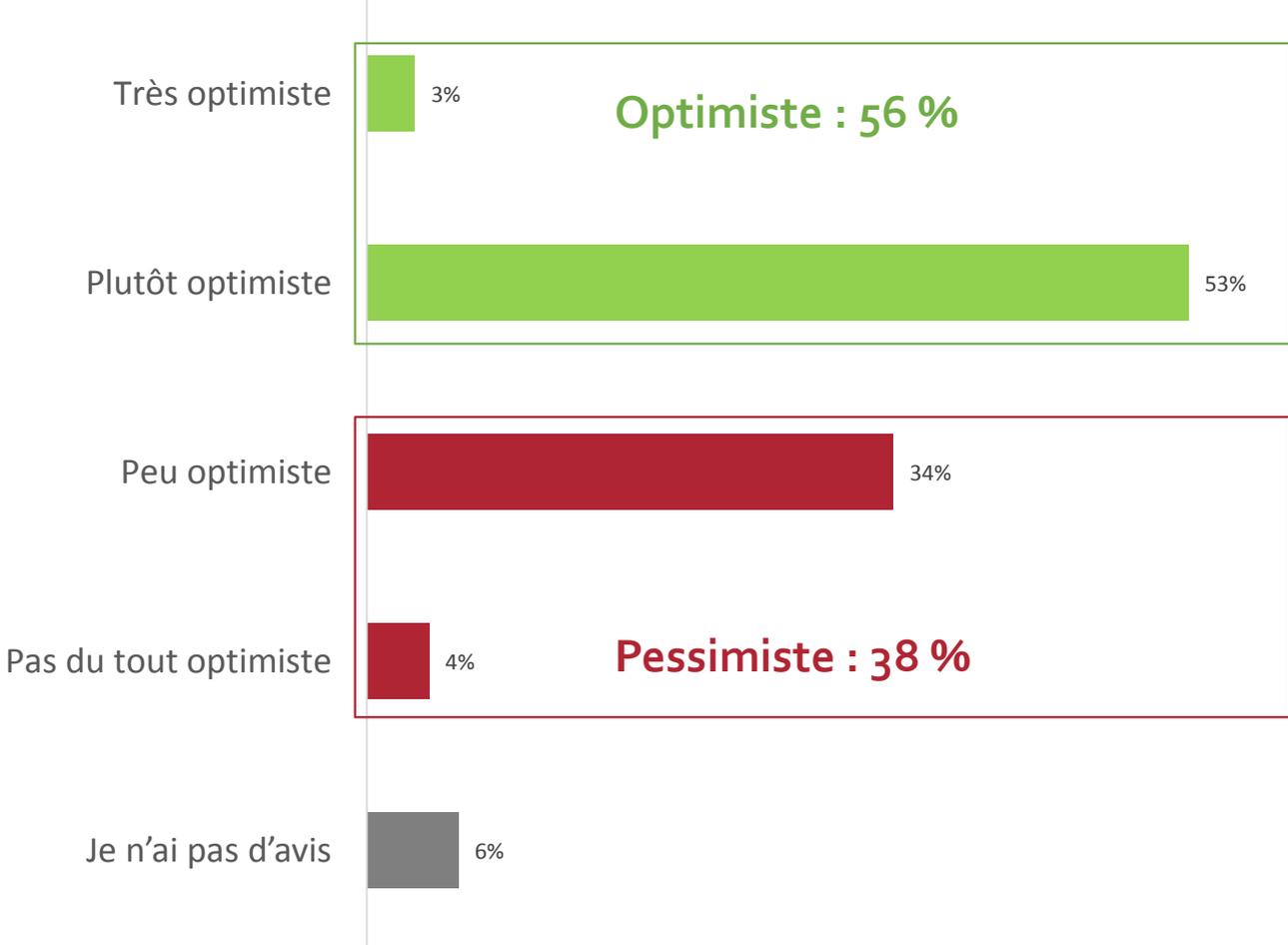
Concernant la réglementation, diriez-vous que vous êtes prêt pour la mise en application de PRIIPS, MIFID<sub>2</sub>, DDA



	OUI	NON
PRIIPS	33 %	<b>67 %</b>
MIFID 2	49 %	51 %
DDA	42 %	<b>58 %</b>

# Etude Patrimonia : Fiscalité

Concernant la refonte de la fiscalité, êtes-vous optimiste ?



# Etude Patrimonia : Marchés financiers

Concernant les marchés financiers, quelles sont vos anticipations ?



55%

Année neutre

27%



11%

J'anticipe une forte croissance	1%
J'anticipe une croissance positive	54%
Je pense que nous serons sur une année neutre	27%
J'anticipe une décroissance	11%
Je ne sais pas	7%

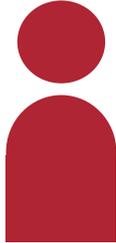
# Etude Patrimonia : Digitalisation

Concernant la digitalisation de votre profession, avez-vous déjà engagé une digitalisation de certaines de vos activités ?



OUI

62 %



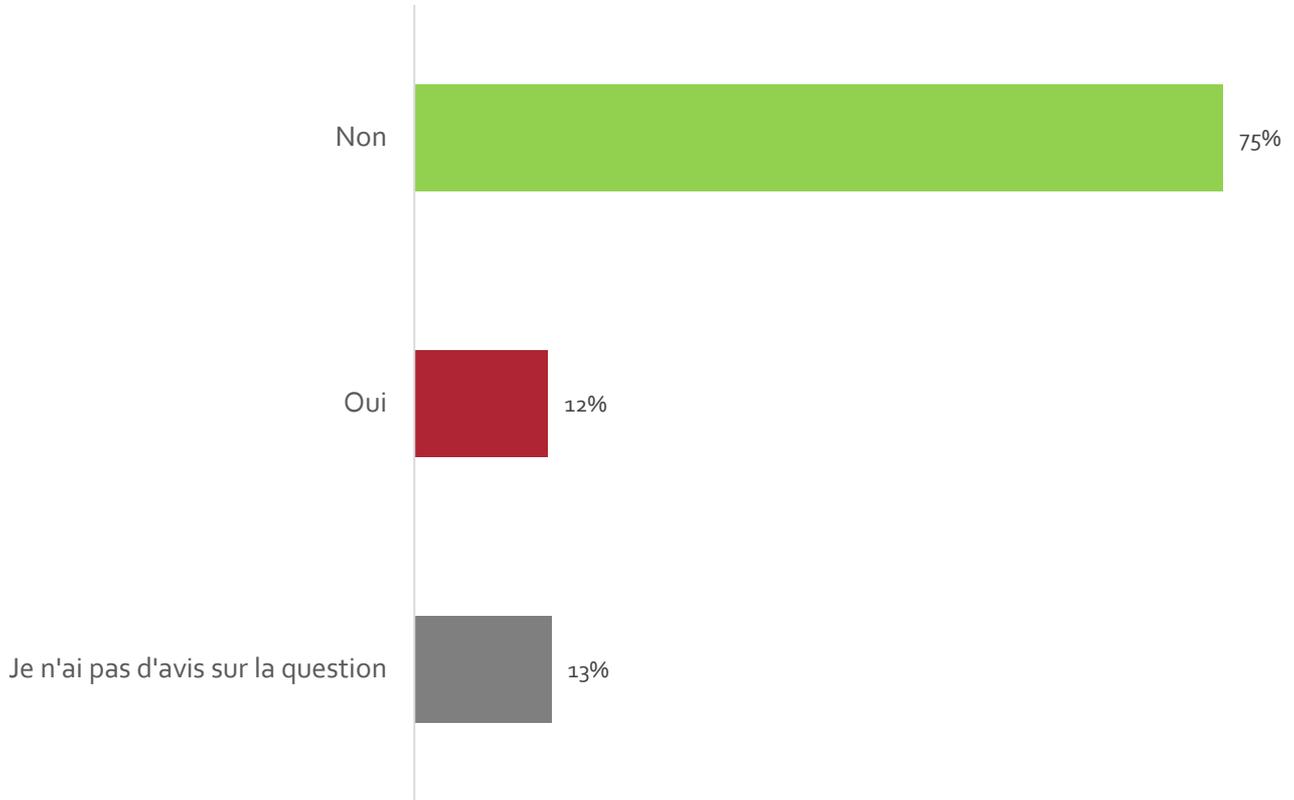
NON

38 %

Oui et c'est terminé	6%
Oui, c'est en cours	56%
Non, mais c'est prévu pour 2018	24%
Non et ce n'est pas prévu pour 2018	14%

# Etude Patrimonia : Concurrence

Concernant le développement de la concurrence (banquiers privés, offre internet, etc.), **anticipez-vous une baisse de votre activité dans les 5 ans à venir ?**



→ Pas d'inquiétude concernant la concurrence

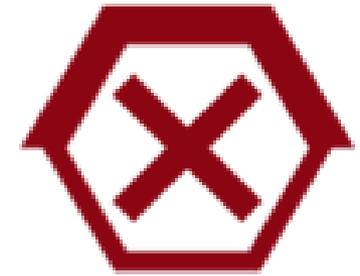
# Etude Patrimonia : Développement activité

Concernant le développement de votre activité, avez-vous prévu des actions pour développer votre clientèle en 2018 ?



OUI

90 %



NON

10 %



Les raisons principales évoquées sont :

- Ce n'est pas nécessaire : taille de cabinet satisfaisante ou réseau de prescripteurs efficace
- Manque de temps

# Etude Patrimonia : Anticipation globale

Face à tous les enjeux que nous avons détaillés, comment anticipez-vous l'année 2018 ?



**OPTIMISTE**  
**80 %**



**PESSIMISTE**  
**20 %**

<u>Je suis très optimiste</u>	4%
<u>Je suis optimiste</u>	76%
<u>Je suis peu optimiste</u>	20%
Je ne suis pas du tout optimiste	0%

## CONCLUSION

- 3 challenges principaux identifiés par les CGP : la réglementation, le développement de leur activité et la digitalisation du métier.
- Réglementation : les conseillers en gestion de patrimoine disent être à peu près prêts pour MIFID2. En revanche, ils sont moins sereins face à PRIIPS (33% des répondants prêts) et DDA (42% des répondants prêts).
- Les conseillers en gestion de patrimoine sont optimistes quant à la refonte de la fiscalité (56%).
- Leurs anticipations concernant les marchés financiers sont bonnes. 55% des répondants anticipent une croissance pour 2018.
- Digitalisation : les professionnels du patrimoine se mettent en ordre de marche pour équiper leurs cabinets avec de nouvelles technologies.
- Les conseillers financiers sont sereins face au développement de la concurrence et ses impacts sur leur activité.
- 90% d'entre eux ont prévu des actions de prospection pour l'année 2018 afin de développer leur activité, un des principaux challenges selon eux.
- **Globalement, les CGP sont optimistes (80 %) pour l'année 2018**