

Chers membres,

Une nouvelle année s'offre à nous avec tant de défis, d'attentes, d'exigences... Une promesse renouvelée de voir toujours plus loin, d'être toujours plus forts ensemble. Résolument optimistes, nous nous appuyons sur l'historique de notre Groupe CNCEF, rassemblant désormais tous les métiers de l'assurance, du crédit, de la gestion de patrimoine, de l'immobilier et de l'entreprise. Une mutation majeure qui nous place au plan national, comme le 1er Cabinet de France !

Cette envergure atteinte à la fois par la croissance de nos effectifs et par votre confiance renouvelée vont dessiner un avenir commun favorable. Il se forgera d'autant mieux grâce à l'interprofessionnalité qui est notre ADN. Elle sera une réponse aux problématiques de notre monde et aux évolutions de nos professions. C'est-à-dire face aux solutions et aux réponses que nous allons devoir fournir collectivement face au réchauffement climatique, à un immobilier bas carbone, à l'accès au crédit immobilier, au financement plus durable de nos entreprises, à un fléchage de l'épargne plus important vers l'économie réelle... La liste est non exhaustive face à la transition planétaire de grande ampleur.

Des obstacles, nous en avons surmontés en 2022. La Loi Courtage attaquée à de nombreuses reprises est désormais effective et va conduire la CNCEF Assurance et la CNCEF Crédit à une montée en puissance, permise également par un renforcement de nos objectifs. Notre Groupe a investi non seulement pour accompagner ces nouvelles populations, mais aussi pour garantir ce qui nous constitue : la proximité et la réactivité.

Nous pouvons ajouter l'agilité aussi, face aux flots réglementaires, en pensant notamment à nos CIF et à nos CGP dont le modèle de rémunération doit être préservé. C'est le cheval de bataille de la CNCEF Patrimoine. Elle prépare aussi la montée en compétence de ses adhérents en intégrant les processus ESG qui vont garantir à terme, un meilleur équilibre de gouvernance, de préservation de l'environnement et de solidarité dans les placements proposés aux clients. Notre Groupe est aussi novateur. À l'instar de la CNCEF France M&A qui a développé le "certificat conseil en M&A" en partenariat avec l'Université Paris Dauphine-PSL. Un programme destiné à former les professionnels aux bonnes pratiques, à la négociation et à la technicité financière, et juridique des opérations de fusion et acquisition des entreprises non cotées.

Un mot bien sûr sur la situation économique qui, nous le savons, n'incite pas toujours à des projections positives. L'inflation avec laquelle nous devons composer ne cesse de faire grimper les prix des biens et des services, de même qu'elle met sous tension notre système monétaire et financier. Elle pose par ailleurs la question de l'épargne pléthorique suite à la pandémie dont la Cour des Comptes voudrait qu'elle soit mieux placée avec des solutions plus exposées. Et de l'autre côté, l'Europe qui nous impose d'être prudents avec le profil et les risques de nos clients. Assurément, sur ce sujet comme sur d'autres, nous naviguons bien souvent, dans un océan de contradictions. Sans oublier que le conflit russo-ukrainien retient le retour en la confiance dans l'économie mondiale.

Bref, nous devons faire face à une crise aux visages multiples et tenir. Mais aussi inciter les pouvoirs publics à entreprendre des réformes pour remédier aux séquelles de la pandémie, pour améliorer l'investissement, pour corriger les inégalités et faire face aux défis du changement climatique.

L'adage dit que *“c'est dans la tempête que l'on évalue la force du capitaine”*. En 2023, notre Groupe tiendra bon la barre, fidèle à ses 5 grandes missions : vous rassembler, vous accompagner, vous former, influencer les pouvoirs publics, valoriser vos métiers. Finalement, cette opiniâtreté et cette humanité sont rassurantes et audacieuses. Elles doivent vous permettre de faire progresser votre business et vos relations clients avec conviction et sérénité. Désormais plus visibles grâce à une communication qui vous place au centre de nos messages, vous n'en serez que plus audibles et reconnus tels les experts de terrain que vous êtes.

C'est pourquoi, nous vous souhaitons tout le succès possible. Que 2023 voit l'accomplissement de vos souhaits les plus chers, personnels et professionnels, pour vous comme pour vos proches. Qu'elle soit parsemée de joies, de bonheurs, de rencontres et de réussites. Tous ensemble, nous vous souhaitons une belle et heureuse année 2023 !