2024

RAPPORT MORAL

Vous êtes là pour vos clients, nous sommes là pour vous.

REPRÉSENTER
ACCOMPAGNER
VALORISER
INFLUENCER
FORMER

CNCEF
L'organisation professionnelle des experts-financiers

CNCEF ASSURANCE
CNCEF CRÉDIT
CNCEF PATRIMOINE
CNCEF IMMOBILIER
CNCEF FRANCE M&A

L'ÉDITO

L'année 2024 a été une année charnière, marquée par une adaptation constante et une structuration renforcée, toujours guidées par une seule ambition : optimiser l'accompagnement de nos adhérents, qu'ils soient nouveaux ou de longue date. Face à l'afflux massif de nouveaux intermédiaires et à la diversité des profils qui façonnent le Groupe CNCEF, nous avons repensé notre organisation en profondeur. L'objectif : répondre avec réactivité et précision à vos attentes tout en garantissant un haut niveau de qualité de service.

Aujourd'hui, ce sont près de 12 000 professionnels qui nous font confiance au sein de nos associations affiliées. Courtiers, mandataires, experts du patrimoine, de l'assurance, du crédit, de l'immobilier de placement ou encore du financement et transmission d'entreprise : cette pluralité est notre force.

Pour mieux vous accompagner, nous avons renforcé nos effectifs – désormais 18 salariés répartis en 6 pôles – et centré notre action autour de plusieurs priorités : vous apporter les outils pour votre conformité réglementaire, encourager l'interprofessionnalité, favoriser les échanges entre pairs et vous faire gagner en efficacité au quotidien. Des actions concrètes ont vu le jour : renouvellement facilité en ligne, prise de rendez-vous avec les permanents, accès simplifié à l'agenda, questionnaires de satisfaction, ou bien encore de nouveaux partenaires. Autant de dispositifs pensés pour fluidifier vos démarches et valoriser votre temps. Cette dynamique collective, nous avons choisi de la mettre au cœur de ce rapport. C'est pourquoi nous avons invité présidents, administrateurs, salariés et partenaires à y contribuer. Leurs retours d'expérience et leurs perspectives témoignent de l'engagement qui nous anime tous.

Chers membres, vous pouvez compter sur le Groupe CNCEF pour continuer de fédérer, structurer et faire avancer nos métiers, sur l'ensemble du territoire. À l'heure où je m'apprête à transmettre le flambeau plus de vingt années à la présidence de CNCEF, je tiens à adresser un salut tout particulier à l'ensemble de notre communauté : les adhérents, bien sûr, mais aussi les administrateurs engagés, les équipes permanentes investies au quotidien, ainsi que tous nos partenaires et acteurs de l'écosystème qui accompagnent nos actions.

Ce dernier édito est pour moi l'occasion de vous remercier sincèrement pour votre confiance, votre engagement et les échanges toujours constructifs que nous avons partagés. Vous m'avez accompagné dans cette aventure collective avec fidélité et exigence, et je mesure avec gratitude tout ce que nous avons accompli ensemble.

Didier KLING,
Président du Groupe CNCEF

ELIZABETH DECAUDIN,

SON REGARD SUR 20 ANS D'ENGAGEMENT

De gauche à droite : **Didier KLING**, **Elizabeth DECAUDIN**, et **Stéphane FANTUZ**, Président CNCEF ASSURANCE, lors d'un évènement annuel CNCEF

Depuis vingt ans, j'ai eu l'honneur et le plaisir de travailler aux côtés de **Didier KLING**, Président de la CNCEF depuis 2004. Son engagement constant, sa vision stratégique et sa confiance indéfectible ont été les piliers de notre action commune.

Ensemble, et avec l'implication essentielle de **Stéphane FANTUZ et des administrateurs**, nous avons su faire évoluer la CNCEF pour en faire **un groupe solide, structuré, et résolument tourné vers l'avenir**. La création de cinq associations complémentaires témoigne de cette ambition partagée : offrir à nos membres une représentation complète, cohérente et toujours plus professionnelle des métiers de l'intermédiation financière. Didier a toujours porté **avec exigence et bienveillance l'intérêt général de notre secteur, en défendant nos valeurs et en veillant à notre crédibilité institutionnelle**. Son départ de la présidence marque la fin d'un chapitre important de notre histoire, mais aussi l'occasion de saluer u**ne présidence exemplaire, fondée sur la loyauté, la confiance et l'intelligence collective**.

Je suis certaine que nous saurons, au sein du groupe CNCEF, **maintenir une continuité dans cette collaboration précieuse**, forte de l'expérience partagée et des liens tissés au fil des années.

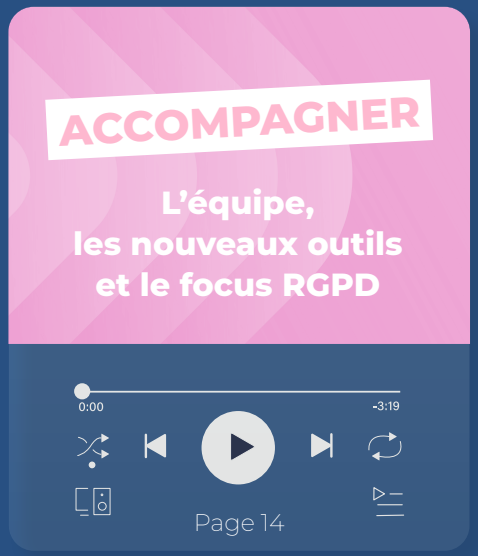
Au nom de toute l'équipe, je tiens à lui exprimer ma profonde reconnaissance pour ces années de collaboration exigeante et fructueuse.
Merci Didier, pour ce chemin parcouru ensemble.

De gauche à droite : **Stéphane FANTUZ**, Président CNCEF ASSURANCE, **Christelle MOLIN-MABILLE**, ex-Présidente CNCEF CREDIT, et **Didier KLING**

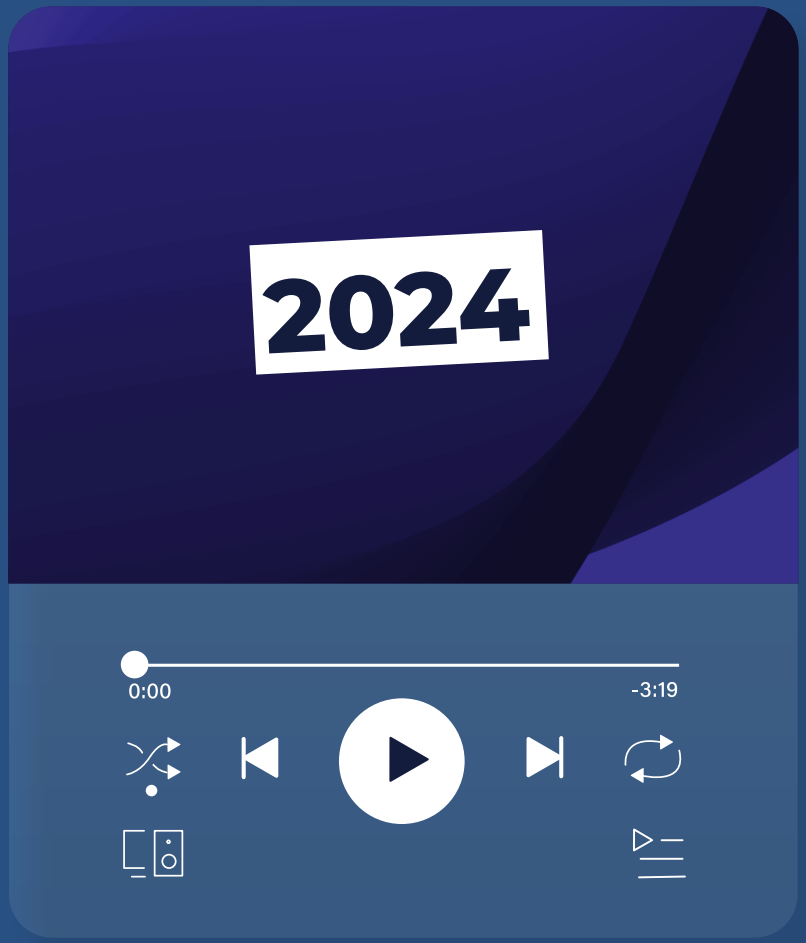
De gauche à droite : **Stéphane FANTUZ**, Président CNCEF ASSURANCE, et **Didier KLING**, lors d'un évènement annuel CNCEF

AVEC
ELIZABETH DECAUDIN
Directrice Générale Groupe CNCEF

LA TABLE DES MATIÈRES



Cliquez sur le bouton play pour vous rendre directement dans chaque chapitre



LES ÉVÈNEMENTS DE L'ANNÉE

LES MISSIONS DU GROUPE

LA TABLE DES MATIÈRES

LES ÉVÈNEMENTS DE L'ANNÉE

Parce que nous aspirons à être une organisation de proximité, engagée et utile au quotidien, nous avons multiplié en 2024 les occasions de rencontres avec nos adhérents et administrateurs.

Convaincus que l'échange entre pairs est un levier essentiel de progression, nous avons investi le territoire à travers une grande diversité de formats : cocktails, tables rondes, conférences, salons professionnels… Autant de moments pensés pour renforcer les liens, favoriser le partage d'expérience et faire vivre la dynamique collective qui anime le Groupe CNCEF.

MARS

LES SALONS PROFESSIONNELS

Une partie de l'équipe CNCEF sur le stand des Rendez-vous du courtage à Marseille

AVRIL

LA RÉUNION TRIMESTRIELLE DU CONSEIL PATRIMONIAL DE FAMILLE

Une réunion au sein des locaux de Montaigne Capital avec les adhérents du CPF

JUIN

LES COCKTAILS ADHÉRENTS EN RÉGIONS

Cocktail adhérents la veille du salon des Rendez-vous du courtage Lyon

SEPTEMBRE

LES RENCONTRES INTER ASSOCIATIONS

Une rencontre entre les Présidents des associations de Conseillers en Investissements Financiers (CIF) à Patrimonia Lyon

OCTOBRE

LES TABLES RONDES D'EXPERTS

Marc SABATÉ, Président CNCEF France M&A lors des Rencontres d'Experts (Table ronde LBO)

Mis en place en 2024 au sein de l'espace adhérent, l'agenda CNCEF centralise tous les événements et rendez-vous clés du Groupe. Un outil pratique pour planifier sa participation, s'inscrire en ligne, suivre l'actualité du Groupe et ne rien manquer.

LES MISSIONS DU GROUPE

Le Groupe CNCEF, en tant qu'organisation des professionnels experts financiers, poursuit au quotidien 5 grandes missions : **représenter, accompagner, valoriser, influencer et former.**

Ces 5 OPUS nous guident, chaque jour, dans la mise en place d'actions concrètes et mettent au diapason l'ensemble des associations affiliées offrant ainsi une qualité de service optimale à l'ensemble des adhérents.

En savoir plus

REPRÉSENTER

LA PLUS GRANDE FAMILLE DE L'EXPERTISE FINANCIÈRE

Le Groupe CNCEF rassemble et représente les professionnels experts du conseil en gestion de patrimoine, du crédit, de l'assurance, de l'immobilier patrimonial, du financement et de la transmission d'entreprise.

ACCOMPAGNER

DES MILLIERS D'ADHÉRENTS SUR TOUT LE TERRITOIRE

Le Groupe CNCEF accompagne chaque adhérent dans sa croissance à venir, par des formations, séminaires, évènements CNCEF, ateliers mais aussi par des kits propres à chaque métier visant à ce que les professionnels exercent en parfaite conformité avec la réglementation, dans le respect de la déontologie et de la protection de leurs clients.

VALORISER

LA DIVERSITÉ DES MÉTIERS DE NOS ADHÉRENTS

Le Groupe CNCEF s'engage à valoriser les métiers de l'expertise financière. L'adhésion à cette organisation professionnelle est considérée comme un gage de professionnalisme. Garante de l'organisation et de l'éthique de ses adhérents, elle rassemble la plus grande famille de l'expertise financière.

INFLUENCER

L'AVENIR DE NOS PROFESSIONS

Le Groupe CNCEF promeut auprès de la Place et des pouvoirs publics, les différents métiers de l'expertise financière. C'est-à-dire, des professionnels, présents sur l'ensemble du territoire national qui s'engagent à rendre accessible le conseil financier, pour l'épanouissement de tous les acteurs de l'économie réelle. En particulier, leurs clients, à qui ils font partager leur expertise.

FORMER

DES FORMATIONS AU PLUS PRÈS DE LEURS BESOINS

Le Groupe CNCEF répond aux obligations législatives et aux évolutions des différents métiers par un large corpus de formations permettant à ses adhérents, l'acquisition d'expertises et de compétences supplémentaires, aussi bien par des sessions en présentiel qu'en e-learning. Elle vise ainsi la montée en compétences de ses adhérents.

LE FOCUS SUR L'HISTOIRE DU GROUPE

LA CARTOGRAPHIE DES ADHÉRENTS

VOS PRÉSIDENTS ET VOS ADMINISTRATEURS

LE FOCUS MÉTIER

LA TABLE DES MATIÈRES

LE FOCUS SUR L'HISTOIRE DU GROUPE

Une voix qui porte depuis 1957

Au lendemain de la création de la Communauté Économique Européenne (CEE), des professionnels de la finance **ont décidé d'influencer l'avenir de leurs métiers en créant le Groupe CNCEF** afin de poser les bases de l'indépendance, de l'éthique et de l'unité de la profession.

En savoir plus

LE PREMIER CABINET DE CONSEIL EN FRANCE

En rassemblant toutes les classes d'actifs au sein d'un Groupe reconnu, composé d'experts en leur domaine d'activité, **le Groupe CNCEF est aujourd'hui, le premier cabinet de Conseil en France.**

L'ACADÉMIE DE L'ÉCONOMIE DURABLE

Convaincu que les experts financiers ont un rôle important à jouer face aux défis auxquels est confronté notre pays tels que le renforcement de sa souveraineté, la promotion d'une économie durable et l'amélioration de l'éducation et de la formation, notamment en matière économique, **le Groupe CNCEF lance l'Académie de l'économie durable**. Espace d'échanges et d'initiatives, pour réfléchir aux évolutions profondes des métiers de ses adhérents, **elle rassemble plus de 7200 professionnels libéraux adhérents du Groupe CNCEF et répartis au sein des 6 associations.**

LES ASSOCIATIONS AFFILIÉES

À la faveur d'une spécialisation et d'une diversification des métiers de la finance, **le Groupe CNCEF souhaite répondre au besoin d'accompagnement grandissant des professionnels**, clients de ses adhérents. La séparation et la reconnaissance progressive des différents métiers la conduisent à créer différentes associations affiliées.

2005

CNCEF PATRIMOINE

Agréée par l'AMF
Conseillers en investissements financiers - CIF

2011

CNCEF CRÉDIT

Agréée par l'ACPR
Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP)

2014

CNCEF IMMOBILIER

Experts de l'immobilier patrimonial

2018

CNCEF FRANCE M&A

Experts en financement et transmission d'entreprises

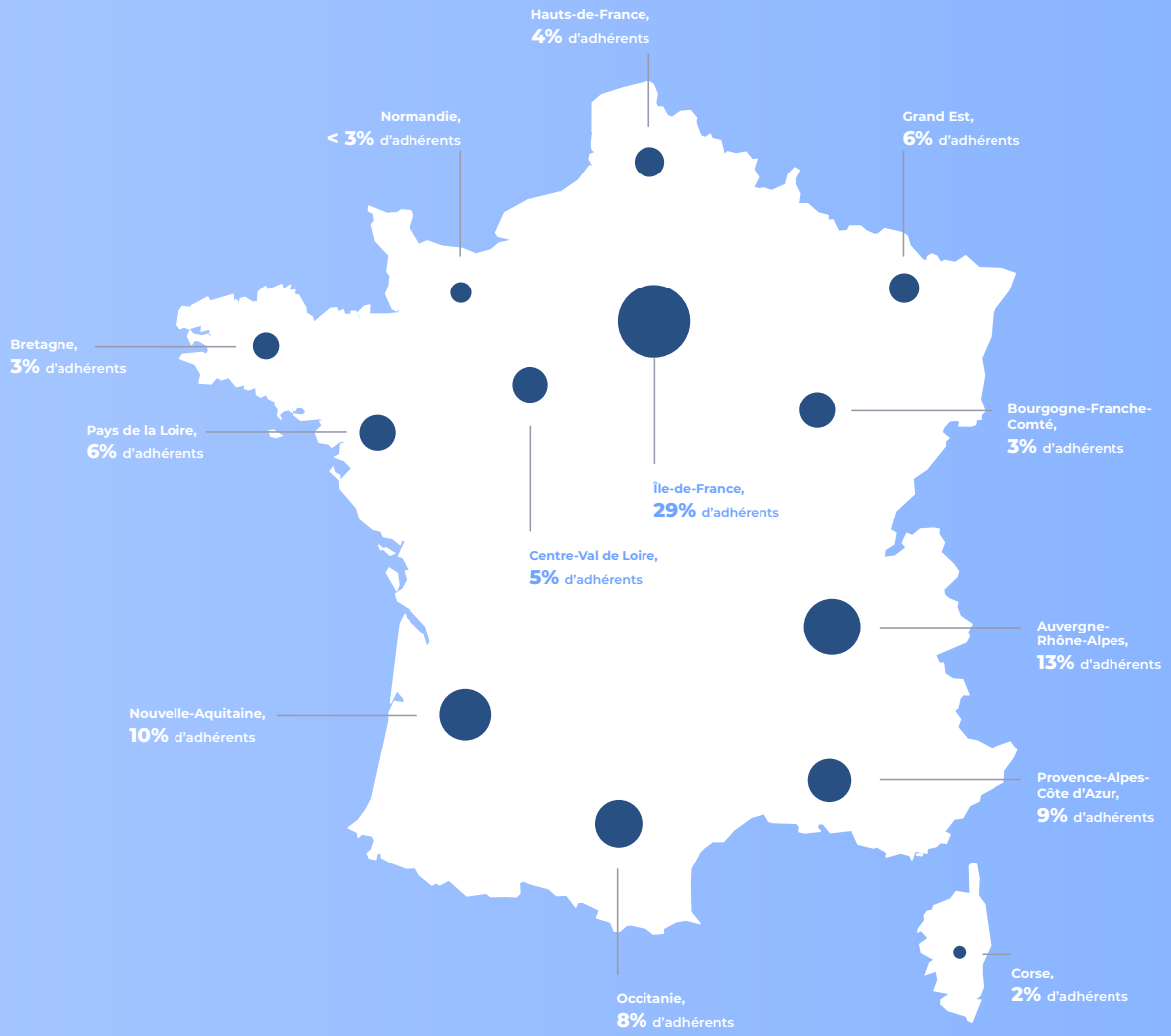
2019

CNCEF ASSURANCE

Agréée par l'ACPR
Intermédiaires en assurance (IAS)

LA CARTOGRAPHIE DES ADHÉRENTS

Focus métropole



Répartition des adhérents par spécialité

COA : 3 687
MIA : 3 283

Affinitaires, assistance, assurance-vie dont contrats de capitalisation/retraite, automobile, construction, emprunteur, MRH, obsèques, protection juridique, santé/prévoyance/dépendance.

COBSP : 891
MIOBSP : 1 889

Crédit à la consommation, crédit immobilier, crédit professionnel, regroupement de crédit, service de paiement.

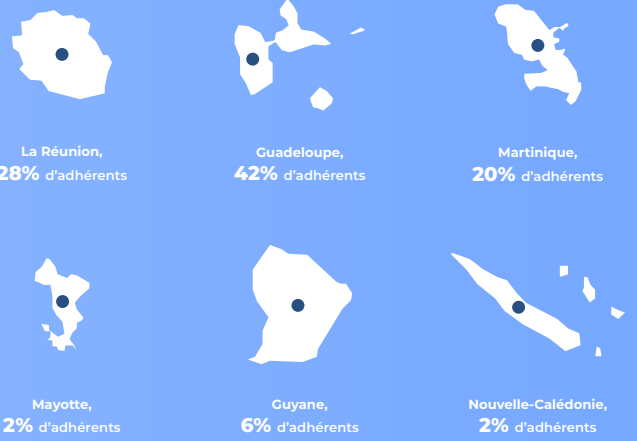
CGP/Instit : 1 075

IMMO : 1 028

M&A : 175

Chiffres au 31 mai 2025

Focus DOM-TOM



VOS PRÉSIDENTS ET VOS ADMINISTRATEURS

LES PRÉSIDENTS

Les présidents et administrateurs de nos associations sont avant tout **des professionnels en activité**. Leur **connaissance fine du terrain** leur permet de **proposer des solutions concrètes, en phase avec les attentes des adhérents** avec lesquels ils **échangent régulièrement**.

En 2024, **Pascale GLOSER** a été élue présidente de l'association professionnelle **CNCEF PATRIMOINE**. Son arrivée vient **enrichir la gouvernance du Groupe**, en apportant **un regard nouveau sur les enjeux du conseil en gestion de patrimoine**. La diversité des profils qui composent les conseils d'administration reflète pleinement notre volonté de **favoriser l'interprofessionnalité**, au service de tous les métiers que nous fédérons.

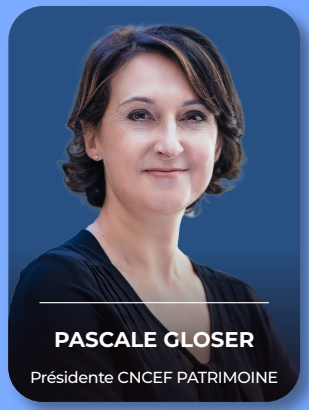
Stéphane Fantuz lors des voeux de l'Autorité des marchés financiers (AMF)

Pascale GLOSER pour une interview avec **Cédric DECOEUR**, pour Radio Patrimoine

Marc SABATÉ lors de la remise des diplômes du Certificat Conseil en M&A

DIDIER KLING
Président CNCEF

STÉPHANE FANTUZ
Président CNCEF ASSURANCE



PASCALE GLOSER
Présidente CNCEF PATRIMOINE

CÔME ROBET
Président CNCEF CRÉDIT

JEAN-PAUL SERRATO
Président CNCEF IMMOBILIER

MARC SABATÉ
Président CNCEF France M&A

LES ADMINISTRAREURS

Découvrez les professionnels qui composent les conseils d'administration :

ASSURANCE | CRÉDIT | PATRIMOINE
IMMOBILIER | FRANCE M&A | CNCEF

LE FOCUS MÉTIER

Depuis mon élection à la présidence de l'association professionnelle CNCEF PATRIMOINE en juillet 2024, j'ai à cœur de poursuivre l'élan insufflé par mes prédécesseurs et d'ancrer encore davantage notre action dans les réalités du terrain. J'ai toujours considéré que n**otre rôle de Conseiller en Gestion de Patrimoine allait bien au-delà de la simple recommandation de solutions financières** : nous sommes des partenaires de confiance, des accompagnants dans la durée, au cœur des mutations économiques, réglementaires et sociétales.

Aujourd'hui, **notre environnement est exigeant**. La durabilité des placements, les incertitudes fiscales, la réforme des retraites, la remontée des taux ou encore la complexité croissante des outils sont autant de défis pour nos cabinets. Les clients nous demandent plus de clarté, de pédagogie, de projection. Et nous devons leur répondre avec **des solutions pertinentes et adaptées**.

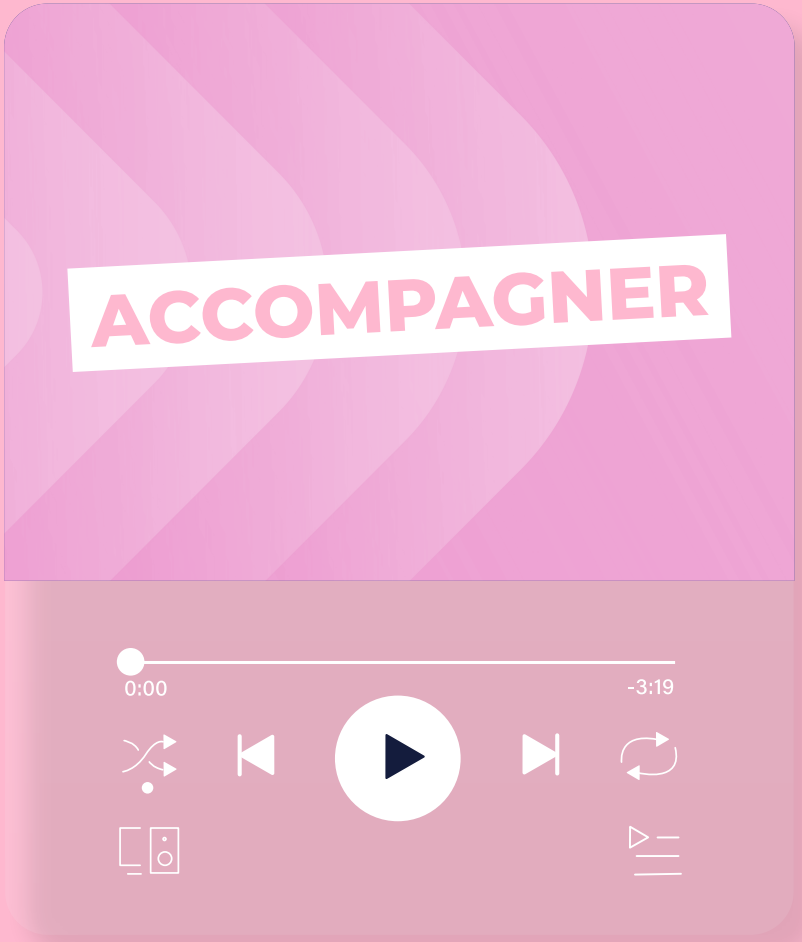
Je suis convaincue que CNCEF PATRIMOINE a un rôle essentiel à jouer pour aider les professionnels à s'adapter. Cela passe par une information claire, des outils pratiques, mais aussi un appui concret dans l'organisation du cabinet et la relation client. Être à leurs côtés au quotidien, c'est notre priorité.

Alors que le débat européen sur la suppression des commissions continue, je veux **affirmer notre volonté de protéger un modèle équilibré**, qui **soutient la diversité des cabinets, en particulier ceux de taille moyenne ou exerçant en région**. C'est en défendant une interprofessionnalité assumée, en mutualisant nos forces et en valorisant notre expertise que nous resterons incontournables et entendus.

Cliquez **ici** pour lire son interview pour le numéro « *Investir dans un monde en mutation* » d'APREDIA, Septembre 2024

En 2005, Pascale GLOSER crée Sianne Patrimoine, un cabinet qui accompagne une clientèle de particuliers et leur famille dans la constitution, le développement et la transmission de leur patrimoine. Administratrice de CNCEF PATRIMOINE depuis 2015, puis, Secrétaire Générale de ladite association depuis 2021, elle a été nommée Présidente de l'association en juillet 2024 et prend la suite de Stéphane FANTUZ, pour un mandat de 3 ans. En parallèle, elle a également créé la qualification « Conseil Patrimonial de Famille » (CPF), label d'excellence, imaginé pour encourager le développement de l'activité de conseil patrimonial haut de gamme.

AVEC
PASCALE GLOSER
Présidente CNCEF PATRIMOINE



L'ÉQUIPE CNCEF

AU COEUR DE LA DIRECTION DU GROUPE CNCEF

LES WEBINAIRES

LA MISE EN PLACE DE NOUVEAUX OUTILS

LE FOCUS RÉGLEMENTAIRE ET CONFORMITÉ

LE FOCUS SUR LE RÉGLEMENT GÉNÉRAL DE LA PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

LA TABLE DES MATIÈRES

L'ÉQUIPE CNCEF

Le Groupe CNCEF accompagne aujourd'hui plus de 7 000 structures adhérentes, représentant près de 12 000 professionnels, aux profils toujours plus variés. Cette dynamique de croissance, confirmée en 2024, illustre la confiance renouvelée dans notre modèle et a mobilisé l'ensemble de notre équipe. **Engagée, disponible et structurée autour de pôles d'expertise, l'équipe CNCEF œuvre chaque jour pour fournir une information claire, opérationnelle et en temps réel**. Elle accompagne les adhérents dans l'application concrète des exigences réglementaires, en veillant à **sécuriser leur conformité** et à **faciliter l'exercice de leurs activités**.

En immersion dans le bureau du pôle *« relation adhérents »*

2024, une année de structuration au service de l'accompagnement

Du fait notamment de nos agréments, nous opérons dans un cadre exigeant, nécessitant **rigueur, réactivité et accompagnement adapté.** Pour continuer à accueillir tous les intermédiaires et renforcer notre accompagnement, l'organisation interne a été repensée autour de **trois grands objectifs** :

- Offrir un suivi de proximité adapté à la diversité des profils ;
- Garantir un haut niveau de qualité de service sur l'ensemble du parcours adhérent ;
- Renforcer l'efficacité collective à travers des outils et des processus modernisés.

Photo d'équipe pour les voeux du Groupe

PÔLE DIRECTION

ELIZABETH DECAUDIN
Déléguée Générale CNCEF, CNCEF PATRIMOINE, CNCEF CRÉDIT, CNCEF IMMOBILIER et FRANCE M&A

CHRISTELLE MOUCHON
Déléguée Générale Adjointe CNCEF, Déléguée Générale CNCEF ASSURANCE

PÔLE JURIDIQUE

LAURENCE LOUVEL
Responsable juridique

PÔLE CONTRÔLE & RELATION DES CIF

GÉRALDINE COUILLEZ
Responsable Relation adhérents CIF

SOPHIE VERHELLE
Responsable suivi conformité CIF

PÔLE RELATION ADHÉRENTS

MARINA LOROUGNON
Responsable relation adhérents

CASSANDRA ESOLI
Relation adhérents

RAHMA DIAGNE
Relation adhérents

PÔLE COMMUNICATION

PAOLA CARGEMEL
Déléguée Générale CNCEF PATRIMOINE

TOM GAVELLE
Délégué Général CNCEF France M&A et Responsable administratif et financier

PÔLE FINANCIER ET ADMINISTRATIF

EVA LECONTE
Responsable communication

CHRISTINA LE CAER
Responsable CRM/Marketing

CASSANDRA IADECOLA
Relation adhérents CIF

HOCINE IBERSIENE
Relation adhérents CIF

EVELYNE LASTOR
Chargée vérification quinquennale

CÉCILE DUVAL
Relation adhérents

MÉLISSA DESMARET
Relation adhérents

AU COEUR DE LA DIRECTION DU GROUPE CNCEF

Expertises, coordination et dynamique interprofessionnelle

En 2024, le Groupe CNCEF a franchi une nouvelle étape dans la structuration de son organisation interne. Sous l'impulsion de ses Délégués Généraux, l'accompagnement des adhérents s'est renforcé, les synergies métiers se sont intensifiées, et une culture de la coordination s'est installée durablement.

Une organisation renforcée

La montée en puissance des associations et l'augmentation constante du nombre d'adhérents ont nécessité un renforcement des équipes permanentes et une spécialisation des fonctions. La réforme du courtage a agi comme un catalyseur, obligeant les structures à s'adapter rapidement tout en poursuivant leur mission d'accompagnement.

« Nous avons renforcé notre équipe avec des profils spécialisés pour répondre à la complexité croissante des demandes. »

Elizabeth DECAUDIN, *Directrice générale Groupe CNCEF*

Une coordination transverse des Délégués Généraux

Face à la diversité des métiers représentés au sein du Groupe, la collaboration entre Délégués Généraux est devenue un levier stratégique. Des réunions régulières permettent d'identifier les enjeux transverses, de mutualiser les bonnes pratiques et d'apporter des réponses coordonnées.

« L'interprofessionnalité n'est pas une addition de compétences, mais une dynamique fondée sur la confiance et la complémentarité. »

Christelle MOUCHON*, Déléguée Générale CNCEF ASSURANCE*

Des outils et dispositifs au service des adhérents

L'année 2024 a été marquée par la mise en place de solutions concrètes pour fluidifier la relation avec les adhérents : plateformes de prise de rendez-vous, refonte du formulaire de renouvellement d'adhésion et outils pédagogiques ciblés.

« Nous avons voulu remettre l'humain au cœur de l'accompagnement, avec des échanges directs et des contenus adaptés. »

Tom GAVELLE*, Délégué Général CNCEF France M&A*

Une réponse adaptée à des profils diversifiés

Les adhérents du Groupe exercent aujourd'hui des métiers variés et présentent des niveaux d'expertise très différents. Pour répondre à cette diversité, chaque association développe une approche ciblée, tant dans l'accompagnement que dans les partenariats ou les contenus proposés.

« Nous avons mis en place une cartographie des profils et des kits métiers, avec l'appui d'experts et d'avocats spécialisés. »

Paola CARGEMEL, *Déléguée Générale CNCEF PATRIMOINE*

LES WEBINAIRES

A travers des sujets transverses et utiles à tous, les webinaires du Groupe CNCEF rassemblent de plus en plus d'adhérents toute spécialité confondue. Permettant de **créer des moments d'échanges**, ce support très apprécié contribue à **renforcer l'interprofessionnalité du Groupe et donne la possibilité à nos équipes de valoriser l'utilité des services proposés** et **viser ainsi la montée en compétences de nos membres**.

En 2024, nous avons enregistré plus de 2500 inscriptions lors de ces rendez-vous réguliers d'une heure pendant lesquels nous prenons le temps **d'approfondir des thématiques clés pour les intermédiaires**. Réservés aux adhérents, qui peuvent s'inscrire directement depuis leur espace, nous avons souhaité que ces Rendez-vous abordent 3 points essentiels pour renforcer la qualité de notre accompagnement :

- **Les services proposés par le Groupe CNCEF**
- **Les réponses en direct aux questions des adhérents**
- **Le décryptage des sujets d'actualité**

EN CHIFFRES

+ de 2500 adhérents inscrits

27 webinaires

+ de 3000 vues replay

35 intervenants

27 replays

Chaque webinaire est disponible en replay, avec son support de présentation, au sein des « *Actualités adhérents* ». Ainsi, les adhérents peuvent les (re)visionner quand ils le souhaitent depuis leur espace adhérent.

LA MISE EN PLACE DE NOUVEAUX OUTILS

Fluidifier la relation adhérent : une priorité en 2024

L'année 2024 a marqué une étape importante dans l'amélioration continue de la relation entre les équipes CNCEF et les adhérents. Face à une activité toujours soutenue, les ajustements réalisés ont permis de **consolider la qualité de l'accompagnement** et de **répondre aux attentes avec plus de réactivité, de clarté et de proximité**.

Cette dynamique a conduit à repenser les échanges au quotidien. La **mise en place de l'outil Booking**, permettant aux adhérents de **prendre rendez-vous directement en présentiel, en visio ou par téléphone, avec la personne dédiée selon le besoin**, a constitué une **avancée majeure**. Ce dispositif a permis de **désengorger les lignes téléphoniques**, tout en **réduisant le nombre d'appels manqués** et en **renforçant la disponibilité réelle des équipes**.

En parallèle, un travail de fond a été mené sur l'espace adhérent pour en **simplifier l'usage**, notamment sur les **démarches de renouvellement**. Ce projet transversal a mobilisé plusieurs pôles autour d'un objectif commun : **rendre plus intuitif et plus pratique l'espace adhérent.**

Ces améliorations ont eu un impact immédiat : **baisse significative des sollicitations, montée en autonomie des adhérents,** et **meilleur ciblage des demandes**.

Enfin, les évolutions ne se sont pas limitées aux outils. **L'organisation interne** elle-même **a été optimisée pour gagner en efficacité collective**. En renforçant les liens entre les pôles, les **échanges** sont devenus **plus fluides** et **mieux coordonnés**.

En 2024, la **relation adhérent** est ainsi devenue **plus fluide**, **plus humaine** et **plus efficiente** — à l'image de l'ambition portée par le Groupe CNCEF : **conjuguer expertise, proximité et réactivité au service de ses adhérents**.

> *Avant, les adhérents appelaient tous en même temps, souvent sans parvenir à nous joindre. Avec Booking, ils peuvent fixer un rendez-vous au moment qui leur convient. C'est plus fluide et beaucoup plus personnalisé.*
>
> ***Marina LOROUGNON**, Responsable relation adhérents*

> *On a vraiment co-construit quelque chose de plus clair. Grâce à nos ateliers internes et à une meilleure coordination, l'adhérent comprend mieux les étapes à suivre. Et ça se voit : on reçoit beaucoup moins de mails.*
>
> ***Christina LE CAER**, Responsable marketing et CRM*

> *Il y a quelques mois encore, on croulait sous les appels. Maintenant, tout est mieux canalisé. Les adhérents savent où aller, comment nous contacter, et surtout à quel moment. C'est un vrai gain de sérénité pour tout le monde, nous permettant de nous concentrer sur l'optimisation de la personnalisation de l'accompagnement.*
>
> ***Géraldine COUILLEZ**, Responsable relation adhérents CIF*

> *Je pense que la communication interne est tout aussi essentielle que celle qu'on a avec les adhérents. On a appris à mieux travailler ensemble, à être plus lisibles pour eux, mais aussi entre nous.*
>
> ***Eva LECONTE**, Responsable communication*

LE FOCUS RÉGLEMENTAIRE ET CONFORMITÉ

En 2024, les enjeux réglementaires sont restés centraux pour les associations agréées du Groupe CNCEF, CNCEF ASSURANCE et CNCEF CREDIT, puis, CNCEF PATRIMOINE. Face à un environnement normatif toujours plus complexe et à des contrôles plus fréquents, les équipes se sont mobilisées pour anticiper les attentes des autorités et renforcer l'accompagnement des adhérents.

Des priorités identifiées et partagées

Au niveau de la vérification quinquennale, les priorités ont porté notamment sur deux axes : la responsabilité civile professionnelle (RC Pro) et la formation continue. L'analyse des pratiques et des retours de terrain a mis en lumière certaines lacunes, notamment sur le suivi des formations obligatoires et la mise à jour des contrats RC Pro. En réponse, les associations ont mené **un travail de fond, tant pédagogique qu'organisationnel**, **pour sensibiliser et apporter les outils aux adhérents**.

Un accompagnement structuré autour de la conformité

L'année a également été marquée par **une approche renforcée de la conformité**, avec des actions ciblées sur le respect des obligations déclaratives et davantage du respect de la réglementation.

De plus, les derniers retours des contrôles CIF et vérifications quinquennales passés ont permis **d'adapter les contenus d'accompagnement** : modèles de documents, rappels thématiques, guides pratiques et infographies. Les adhérents **continuent de bénéficier d'un soutien plus lisible et plus fluide**.

> *« Nous avons concentré nos efforts sur des points de vigilance concrets, là où les adhérents avaient le plus besoin de clarté et de sécurisation. »*
>
> ***Laurence LOUVEL**, Responsable juridique*

Clarifier les enjeux : vérification quinquennale VS contrôle CIF

Une distinction importante a également été rappelée entre les deux grands types de vérification que les adhérents rencontrent durant leur exercice professionnel selon leur statut :

- La vérification quinquennale, obligatoire, qui s'inscrit dans le cadre des agréments ACPR des associations CNCEF ASSURANCE et CNCEF CREDIT, visant à vérifier la conformité globale de l'adhérent tous les 5 ans, conformément au texte de la réforme du courtage. C'est un contrôle **sur pièces**, **déclaratif**.
- Le contrôle CIF, pour les adhérents de l'association CNCEF PATRIMOINE, agréée par l'AMF. C'est un contrôle **sur pièces ET sur place**.

> *« Il est essentiel d'aider nos adhérents à ne pas voir le contrôle comme une sanction, mais comme un outil de sécurisation de leur activité. »*
>
> ***Sophie VERHELLE**, Responsable suivi conformité CIF*

LE FOCUS SUR LE RÈGLEMENT GÉNÉRAL DE LA PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

Bien que le RGPD fête cette année ses 7 ans, il reste un sujet de grande actualité ; **l'année 2024 aura en effet été marquée par un nombre record de plaintes et demandes enregistrées et traitées par la CNIL, par de nombreuses attaques et violations de données impactant des opérateurs économiques de premier rang ou traitant des données sensibles** (éditeur de logiciels, opérateurs télécom, hôpitaux...).

La nécessité de **garantir un bon niveau de conformité RGPD** n'est pas qu'une simple obligation légale mais **un gage de confiance** et **de sérieux** qu'il faut absolument engager et maintenir pour rassurer clients et investisseurs et être capable de répondre efficacement en cas de contrôle, de questions de clients ou d'attaque.

En 2024, le Groupe CNCEF a accompagné ses adhérents en éditant et diffusant un Guide pratique RGPD complet et proposé une formation dédiée à ce sujet.

SUPPORTS DÉPLOYÉS PAR LE GROUPE CNCEF

Guide pratique du Règlement Général de la Protection des Données (RGPD) — **Je découvre**

Webinaire *« RGPD & IA : comment innover en garantissant sa conformité ? »* — **Je découvre**

Le Règlement Général de la Protection des Données (RGPD) en 5 dtates clés

- **1970** - Arrivée de l'informatique en France.
- **1978** - Création de la CNIL et adoption de la Loi Informatique et Libertés.
- **1995** - Harmonisation de la réglementation informatique en Europe.
- **2013** - Révélations d'Eward SNOWDEN (NSA).
- **2016** - Adoption de la loi RGPD au parlement européen.
- **2018** - Entrée en application de la loi RGPD.

Les chiffres de la CNIL

38 386 appels répondus

11,6 millions de visites sur les sites de la CNIL

15 350 plaintes reçues (données nettes*)

15 639 plaintes traitées

24 947 demandes d'exercice des droits indirect (EDI) reçues
(FICHIERS DE POLICE-JUSTICE, FICHIERS BANCAIRES, ETC.)

14 654 demandes d'EDI traitées

*Les statistiques agrégées sont exprimées en données nettes : des données brutes sont exclues les affaires dites de « série » correspondant à un grand nombre de plaintes dirigées contre un même responsable de traitement et relatives à des faits analogues.

Source : La CNIL en bref - Edition 2025

Interview de Maître François-Xavier BOULIN, Avocat au sein du cabinet effective IP dédié aux nouvelles technologies et à la conformité RGPD

1 Quelles sont aujourd'hui les principales erreurs ou lacunes que vous observez dans l'application du RGPD par les intermédiaires ?

La plupart des professionnels du conseil a parfaitement compris les obligations liées à la protection des données personnelles qu'ils sont amenés à traiter dans le cadre de leurs activités et disposent d'excellents reflexes en matière de confidentialité et de sécurité des données. La constitution d'une documentation dédiée (registre des traitements, accords de sous-traitance avec leurs partenaires, registre des violations...) n'est en revanche souvent pas leur priorité. Elle est pourtant obligatoire et, en cas de contrôle de la CNIL, cette documentation leur sera demandée. Il est vrai que l'exercice est chronophage, mais il permet d'avoir de la visibilité sur les traitements mis en place et les données traitées, et de faire entrer dans les process internes de bonnes pratiques en matière de protection et de sécurité des données.

2 Le RGPD est souvent perçu comme une contrainte. En quoi peut-il pourtant devenir un atout pour les cabinets ?

Identifier les traitements mis en place, définir et documenter de bonnes pratiques (recueil du consentement de la personne concernée, définition de durées de conservation...), et s'appuyer sur des prestataires eux-mêmes conformes sont aujourd'hui de véritables atouts. Cela permet au professionnel d'avoir une vision claire et documentée sur ses traitements et leurs finalités, de détenir des bases de données « solides » et dont l'utilisation n'est pas contraire à la loi, et permet d'obtenir la confiance de la clientèle mais aussi des collaborateurs sur le respect de leurs données et de leurs droits.

En outre, et compte tenu du montant important des sanctions en cas de non-conformité, de plus en plus d'investisseurs s'assurent de la mise en place de bonnes pratiques avant de racheter ou d'investir dans un cabinet. Une mise en demeure ou – pire - une sanction de la CNIL peuvent en effet avoir des conséquences financières et réputationnelles désastreuses.

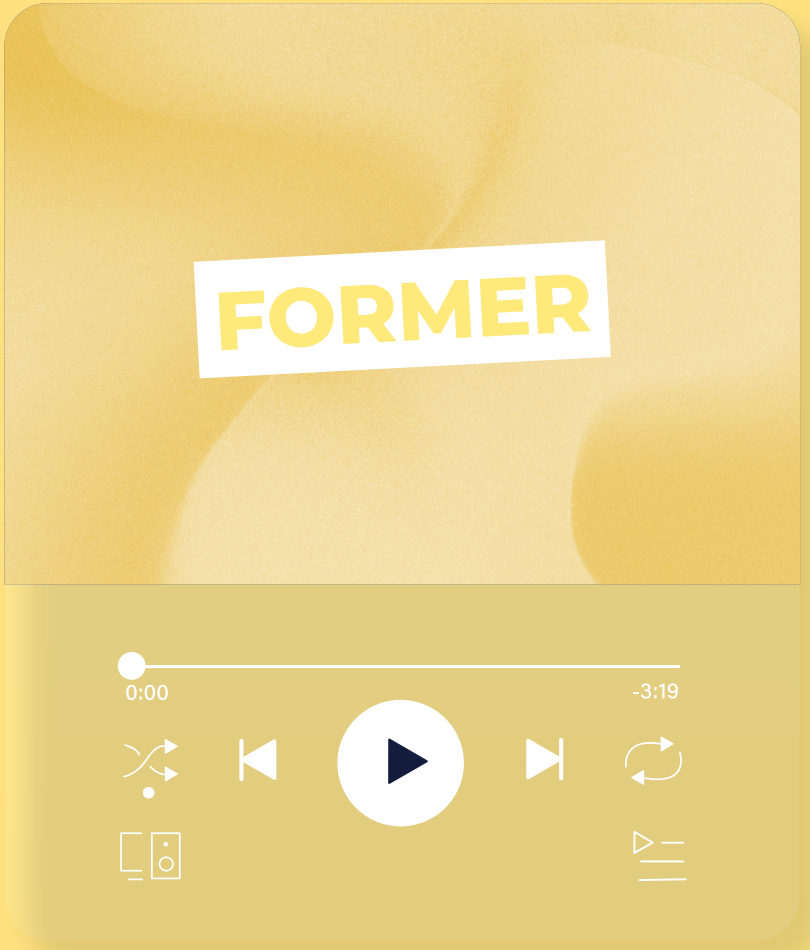
3 Quels sont, selon vous, les indispensables à mettre en place en 2025 pour être en conformité de manière pragmatique ?

Les différents évènements de 2024 et le programme de contrôle annoncé par la CNIL pour 2025 incitent à revoir en priorité les conditions de sécurisation des données : où sont-elles ? sont-elles bien protégées ?

Cette nécessité de veiller à la sécurité des traitements et données a pour corollaire de bien identifier les traitements et les outils de stockage, mais aussi de définir des durées de conservation précises et de les appliquer. Il n'est plus question de garder des données indéfiniment. L'objectif est de prévenir toute violation et d'en limiter l'impact.

Avocat fondateur de son cabinet depuis 2019, François-Xavier accompagne entreprises et start-ups en propriété intellectuelle, tech et données personnelles. Il intervient en conseil et contentieux.

Il est membre de l'APRAM, de l'INTA et de l'IAPP, il anime régulièrement ateliers et formations. De plus, Délégué à la Protection des Données (DPO) inscrit au Barreau de Paris, il a été reconnu « Next Generation Lawyer » par Legal 500 en 2018.



LE FOCUS FORMATION

LES GUIDES À DISPOSITION DES ADHÉRENTS

LE CERTIFICAT CONSEIL EN M&A

LA TABLE DES MATIÈRES

LE FOCUS FORMATION

Organisme de formation agréé depuis plus de 20 ans, le Groupe CNCEF est reconnu pour la qualité de ses programmes et leurs adaptations aux besoins réels des intermédiaires financiers. **Organisme certifié Qualiopi,** les formations proposées en e-learning sont **qualitatives et pratiques.** Elles tiennent compte des obligations réglementaires et respectent les programmes imposés par les textes législatifs de chaque profession. Pour aller plus loin, nous travaillons avec des partenaires pour proposer des solutions les plus adaptées aux spécificités de nos adhérents.

DES MODULES EXPERTS

Afin de répondre aux besoins de milliers d'adhérents aux profils variés, nous avons mis en place des **questionnaires de satisfaction nous permettant de nous adapter**. Ainsi, nous travaillons chaque année, d'une part sur des **modules plus experts** et plus poussés et d'autre part sur des **modules plus précis et plus spécifiques**.

DES PACKS CLÉS EN MAIN

Afin de jouer un rôle vraiment efficace dans l'exercice quotidien de nos adhérents, **nous optimisons chaque année nos packs**, qui intègrent l'ensemble des formations obligatoires de l'année. Plus économiques et plus pratiques, ces programmes de formation clés en main rencontrent un grand succès au sein du Groupe.

Qualiopi
processus certifié
RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante :
ACTIONS DE FORMATION

Pour découvrir les formations, connectez-vous à votre espace adhérent CNCEF.

Se connecter à son espace adhérent

JurisCampus
Institut de formation professionnelle

Juriscampus est un institut de formation à distance en droit, assurance, immobilier et gestion de patrimoine. Il propose des parcours certifiants RNCP du Bac + 2 au Bac + 5, conformes aux exigences CIF, IAS, IOBSP, AMF.

ESA
ÉCOLE SUPÉRIEURE D'ASSURANCES

L'École Supérieure d'Assurances propose des formations pointues en assurance, gestion de patrimoine et finance. Elle accompagne les professionnels dans leur montée en compétence via des parcours certifiants reconnus dans le secteur.

AF2A FORMATION
Banque • Assurance

Organisme de formation leader dans le domaine de l'assurance, AF2A propose une large gamme de modules réglementaires et techniques, adaptés aux obligations professionnelles et aux enjeux métier de nos adhérents.

AXELERANCE
FORMATION & CONSEIL

Spécialisé dans la formation digitale pour les métiers de la finance, Axelerance conçoit des parcours interactifs, à jour des réglementations, permettant un apprentissage souple et opérationnel, en phase avec les pratiques terrain.

Dauphine | PSL
UNIVERSITÉ PARIS

Partenaire académique de référence, l'Université Paris Dauphine–PSL propose des formations diplômantes et certifiantes, alliant excellence académique et expertise métier pour accompagner les professionnels dans leurs parcours de spécialisation.

LES GUIDES À DISPOSITION DES ADHÉRENTS

CNCEF IMMOBILIER

Le guide pratique d'une Vente en l'état futur d'achèvement (VEFA)

Voir le guide

À travers ce guide, **Jean-Paul SERRATO**, Président de l'association CNCEF IMMOBILIER, propose un outil complet pour les professionnels et investisseurs souhaitant mieux appréhender les spécificités de la Vente en l'Etat Futur d'Achèvement (VEFA).

Ce guide aborde **des thématiques essentielles telles que les notions d'urbanisme**, **le rôle et les responsabilités des promoteurs immobiliers**, ainsi que **les différentes garanties VEFA**, permettant de sécuriser les projets immobiliers. Un support précieux pour **accompagner les professionnels tout au long de leurs opérations immobilières**. Un **webinaire** a également été organisé pour **présenter ce guide en direct**, permettant ainsi aux participants de poser leurs questions et d'approfondir leur compréhension des enjeux de la VEFA.

CNCEF

Le guide pratique du Règlement Général de la Protection des Données (RGPD)

Voir le guide

Sorti en 2024, ce guide aborde **les bases du RGPD**, en expliquant qui est concerné, **les principes et notions clés**, ainsi que **les étapes nécessaires afin de le mettre en application au sein des entreprises**.

Il inclut de **nombreux liens vers des documents réglementaires**, **des accès directs vers le site de la CNIL**, ainsi **qu'un glossaire des articles du Règlement pour en faciliter la compréhension**. **François-Xavier BOULIN** et **Oscar ATTIVISSIMO**, Avocats associés au sein du cabinet Effective IP, qui ont participé à la rédaction du guide, ont animé **un webinaire sur le sujet**, **un outil essentiel pour aider les professionnels à garantir la conformité avec la réglementation**.

LE CERTIFICAT CONSEIL EN M&A

Depuis septembre 2022, ce programme de formation est ouvert aux professionnels du secteur du conseil en M&A et à ceux qui souhaitent rejoindre ce métier. Il a été conçu pour une montée en compétence sur les opérations de Fusion et Acquisition des entreprises non cotées. Il a pour objectif de **garantir une qualité d'intervention des acteurs de cette profession non réglementée en renforçant la technicité financière, juridique et fiscale** et **en formant à la négociation et aux bonnes pratiques**.

Près de 3 ans après sa création, le Certificat Conseil en M&A lancé par CNCEF France M&A, l'association professionnelle des acteurs du conseil en cession, acquisition et financement d'entreprises, et l'Université Paris Dauphine - PSL séduit un nombre toujours plus important de participants. Il affiche **un taux de réussite record de 94% pour les trois premières promotions**.

Découvrir la formation

EN CHIFFRES

41 participants
depuis le lancement en décembre 2022

2
enseignants-chercheurs de l'Université Paris Dauphine-PSL et 9 enseignants professionnels

9 étudiants
dans la promotion 2022-2023

13 étudiants
dans la promotion 2023-2024

19 étudiants
dans la promotion 2024-2025

94 % des étudiants
des 3 dernières années ont obtenu la Certification en fin de parcours

À l'origine de ce partenariat historique et en tant qu'enseignante au sein de la formation, Corinne Prévitali, Secrétaire Générale de CNCEF France M&A, partage les quatre piliers qui font la force et le succès de ce programme.

UNE SÉLECTION EXIGENTE

« Nous avons une responsabilité envers la profession, et c'est pourquoi nous portons une attention particulière aux profils des candidats. Ils doivent disposer de solides prérequis académiques et d'une expérience significative pour pouvoir suivre cette formation de haut niveau. Un entretien de sélection est indispensable pour valider l'inscription. »

DES ENSEIGNANTS EN ACTIVITÉ

« Le Conseil en M&A est un domaine vaste et exigeant. L'expérience avant d'intervenir sur le terrain est cruciale. Avoir des formateurs qui sont eux-mêmes des professionnels en activité permet d'offrir une expertise de terrain et d'accélérer l'apprentissage des bonnes pratiques. »

UN PROGRAMME ÉVOLUTIF

« La formation a évolué au fil des dernières sessions, avec une réduction de la partie théorique pour privilégier des cas pratiques. Cela permet de simuler des conditions réelles de travail, essentielles pour préparer nos candidats à leur futur métier. Nous continuons d'adapter le programme en tenant compte des retours précieux de nos diplômés. »

UNE FORMATION EN PRÉSENTIEL

« Nous privilégions le présentiel, car il favorise une meilleure interaction entre les participants. Ce format permet de tisser des liens durables et de créer des réseaux d'Alumni, un atout majeur dans un secteur où les échanges entre pairs sont essentiels pour progresser et se soutenir dans les projets.».

L'ÉCLAIRAGE DE
CORINNE PREVITALI
Secrétaire Générale
CNCEF France M&A

LE RÔLE D'INFLUENCEUR DU GROUPE

LES ACTIONS DE LOBBYING 2024

LA TABLE DES MATIÈRES

LE RÔLE D'INFLUENCEUR DU GROUPE

En 2024, le Groupe CNCEF continue de **promouvoir** et de **défendre les métiers de ses membres auprès des pouvoirs publics et de la Place**. Nous renforçons notre engagement pour **rendre accessible le conseil à tous les acteurs de l'économie réelle**, en mettant particulièrement **l'accent sur la pédagogie financière**.

En tant qu'influenceur, le Groupe CNCEF est de plus en plus sollicité pour **intervenir dans les débats publics et législatifs**. Cette année, nous avons profité d'événements comme les **Journées du consommateur** et la **Journée mondiale des micro, petites et moyennes entreprises** pour **affirmer notre rôle de référence en matière de pédagogie financière**. Ces journées sont des occasions stratégiques pour **sensibiliser le grand public aux enjeux économiques et financiers**, tout en consolidant notre position dans le débat public.

Le Groupe CNCEF n'est pas seulement réactif : nous aspirons également à être **force de proposition**. Chaque prise de position est accompagnée d'une tribune diffusée à la presse, disponible sur notre site et relayée sur les réseaux sociaux. Nous restons constamment à l'écoute des évolutions législatives et réglementaires, grâce à une veille rigoureuse et à une collaboration étroite avec les Présidents des associations. Ces derniers, guidés par les Déléguées Générales, nous aident à affiner nos positions et à les faire entendre auprès des ministères et des acteurs clés.

L'un des atouts majeurs du Groupe CNCEF en 2024 est **sa proximité avec ses adhérents**. Cette relation de proximité nous permet de **mieux comprendre la réalité du terrain** et de **proposer des solutions adaptées aux défis auxquels nos membres sont confrontés**. Nous continuerons de **défendre leurs intérêts** et de les **représenter efficacement dans tous les débats**.

L'ÉCLAIRAGE DE
CHRISTINE SINGER
Attachée de presse CNCEF -
Agence de relations presse Huit 55

Christine Singer évolue dans le domaine de la communication et des relations presse depuis plus de 15 ans. Diplômée en sciences de la communication, elle a acquis une solide expérience en accompagnant diverses organisations dans la gestion de leur image et de leurs relations avec les médias. Depuis 2011, elle accompagne le Groupe CNCEF en tant qu'attachée de presse, où elle œuvre aux côtés des équipes de communication et des présidents pour faire entendre la voix du groupe dans les médias à travers des communiqués de presse et des tribunes. Son rôle est essentiel pour accroître la notoriété du Groupe CNCEF et influencer le débat public.

LES ACTIONS DE LOBBYING 2024

PARTIE 1

La crise du l'immobilier et du logement : une urgence nationale

En 2024, la crise de l'immobilier et du logement a continué de marquer profondément le marché, compliquant l'accès à la propriété et à la location pour un grand nombre de Français. Face à cette situation, le Groupe CNCEF a intensifié ses actions pour **alerter les pouvoirs publics et défendre une réforme ambitieuse du secteur**.

Dès janvier, nous avons dénoncé **l'inefficacité d'un ministère du logement qui**, selon nous, **manque de moyens et de pouvoirs réels pour faire ce qui est indispensable**. Tout au long de l'année, nos tribunes ont mis en lumière l'urgence de la situation, soulignant que, loin de simples ajustements, **c'est un véritable électrochoc qu'il fallait pour redresser le marché immobilier**. En février, nous avons **rappelé les mesures exceptionnelles nécessaires** pour sortir de l'impasse.

Au mois de septembre, les associations CNCEF CRÉDIT et CNCEF IMMOBILIER ont **alerté le Premier Ministre et la Ministre du Logement sur l'aggravation de la crise**, appelant à des décisions immédiates et concrètes. Nos messages ont été clairs : **il n'est plus temps d'attendre des réformes futures, mais d'agir maintenant pour rétablir l'équilibre du marché et garantir un logement accessible à tous**.

Face à cette crise sans précédent, le Groupe CNCEF continue à **défendre les intérêts de ses membres et des citoyens français**, en incitant les autorités publiques à **prendre des mesures d'urgence et durables pour résoudre cette problématique majeure**. Nos dirigeants doivent cesser de jouer avec l'immobilier et prendre leurs responsabilités pour mettre fin à cette crise.

> *« Il n'est plus temps d'attendre des réformes futures, mais d'agir maintenant pour rétablir l'équilibre du marché et garantir un logement accessible à tous.*

Lire le communiqué

Les rencontres avec les autorités publiques sur les enjeux liés à l'immobilier

En 2024, le Groupe CNCEF a poursuivi son implication dans ces échanges pour **influencer positivement les réformes fiscales et s'assurer que les propositions soutiennent la compétitivité des entreprises tout en garantissant une fiscalité équitable**. Nos représentants continuent de **défendre les intérêts des professionnels du conseil face aux évolutions fiscales**, permettant également de renforcer les liens entre les professionnels et les régulateurs.

Ainsi, **Jean-Paul SERRATO** et **Côme ROBET**, respectivement Président de CNCEF IMMOBILIER et de CNCEF CREDIT, ont pu rencontrer Hugues Piazza, Conseiller Logement et Urbanisme en poste à cette date, pour échanger sur le projet de loi de finances pour 2025. Quelques mois plus tard, **Côme ROBET** et **Jérôme LASSERRE CAPDEVILLE**, Maître de conférences HDR – Université de Strasbourg, ont échangé avec les représentants du Trésor au sujet du crédit professionnel.

LES ACTIONS DE LOBBYING 2024

PARTIE 2

La fin du Pinel

Voir le communiqué

Le dispositif Pinel, qui a soutenu l'investissement locatif dans l'immobilier neuf, a pris fin au 31 décembre 2024. CNCEF IMMOBILIER a **encouragé les investisseurs à profiter des dernières opportunités offertes par ce dispositif avant son expiration**. Elle a également **souligné l'importance de se tourner vers d'autres alternatives fiscales** pour **maintenir une stratégie d'investissement efficace**.

Avant la fin du Pinel, CNCEF IMMOBILIER a accompagné les investisseurs dans cette transition. Elle a veillé à **informer ses membres des autres solutions fiscales disponibles** et a activement **soutenu les efforts visant à sécuriser les projets immobiliers des investisseurs**. En 2024, CNCEF IMMOBILIER continue de **guider les investisseurs à la recherche de nouvelles opportunités fiscales**, tout en restant à l'écoute du marché immobilier et des réglementations fiscales.

L'épargne retraite

Voir le communiqué

L'association CNCEF PATRIMOINE a été auditionnée par l'Assemblée nationale en 2024 concernant la réforme de l'épargne retraite. Cette audition a mis en lumière des **enjeux cruciaux**, tels que **la simplification des démarches pour les épargnants, la portabilité des produits d'épargne, et l'amélioration de l'accessibilité pour tous**. Ainsi a été soulignée la nécessité d'une réforme équilibrée qui soutienne la confiance des épargnants tout en assurant une meilleure accessibilité à l'épargne retraite.

En 2024, CNCEF PATRIMOINE reste **activement engagée dans la réforme de l'épargne retraite, visant à rendre les dispositifs plus accessibles, sécurisés et flexibles**. Le Groupe CNCEF poursuit son travail de défense des intérêts des épargnants, en **proposant des ajustements législatifs qui favorisent une offre simplifiée et mieux adaptée aux besoins des Français**. Nos propositions visent à **garantir une réforme qui assure un avenir financier stable** pour **tous les acteurs économiques**.

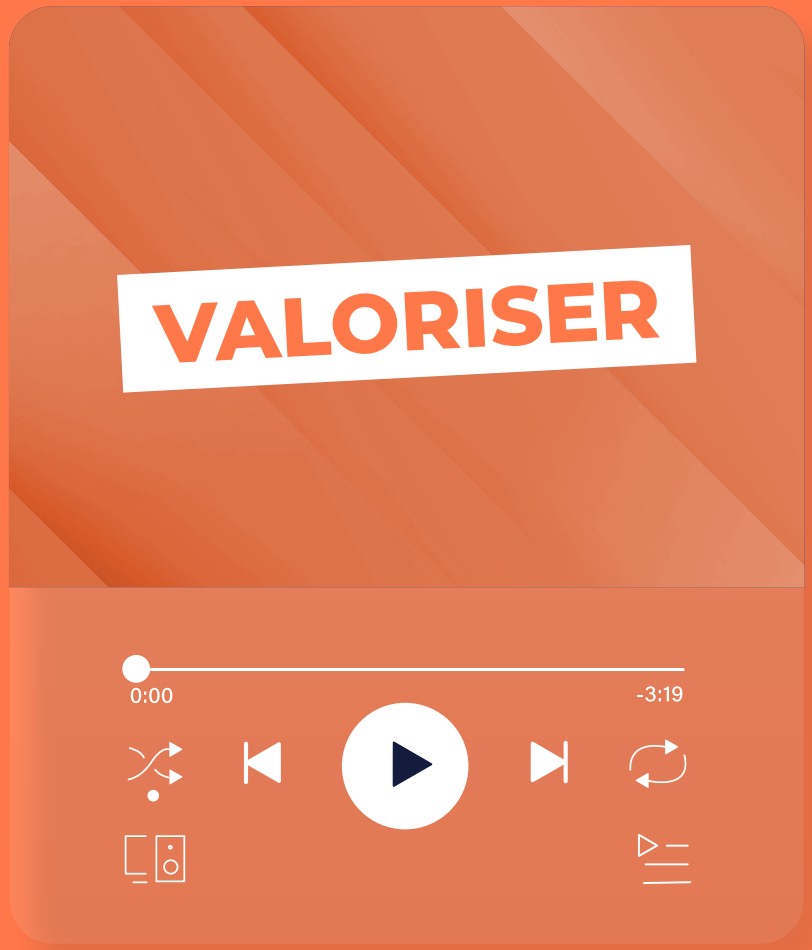
Le métier de CGP complexifié par la réglementation

Voir le communiqué

Le métier de Conseiller en Gestion de Patrimoine (CGP) se trouve de plus en plus encadré par **une réglementation en constante évolution, notamment en raison des directives européennes**. Des textes comme MIF2, DDA, et MCD, ainsi que les normes liées à la durabilité, telles que la SFDR et la taxonomie européenne, imposent aux CGP des adaptations continues de leurs pratiques. Cette **accumulation de normes**, souvent sans harmonisation globale, **alourdit la charge administrative des professionnels**, **réduisant ainsi le temps qu'ils peuvent consacrer au conseil personnalisé de leurs clients**.

CNCEF PATRIMOINE intervient activement pour défendre les CGP face à cette réglementation complexe en provenance de Bruxelles. Nous mettons **à leur disposition des outils pratiques, comme des kits réglementaires et des webinaires**, afin de **les guider dans cette jungle législative**. Et nous continuons de **plaider pour une simplification et une harmonisation des normes européennes**, afin de permettre aux CGP de se concentrer sur leur cœur de métier : le conseil et l'accompagnement de leurs clients.

Désormais accessible depuis le site public CNCEF dans la section « *Actualités* », la revue de presse centralise toutes les retombées médiatiques du Groupe. Cet espace permet aux membres et au public de suivre en temps réel les articles, interviews et publications concernant les activités et événements marquants du Groupe.



LES RELATIONS PRESSE

LES SALONS PROFESSIONNELS

LES RÉSEAUX SOCIAUX

LA TABLE DES MATIÈRES

LES RELATIONS PRESSE

> ***Avec plus d'une citation par jour dans les médias, le Groupe CNCEF s'affirme en 2024 comme le porte-parole incontournable des métiers du conseil financier, de leur valeur ajoutée et de leurs problématiques.***
>
> ***Christine SINGER**, Attachée de presse*

Tout au long de l'année, Christine SINGER, consultante en relations presse, travaille **en étroite collaboration avec les Présidents des associations affiliées et l'équipe communication**, pour faire entendre notre voix dans les médias à travers des communiqués de presse et des tribunes. Cette mission est cruciale pour **offrir une visibilité renforcée aux métiers de nos adhérents, réagir à l'actualité professionnelle** et **faire entendre nos prises de position sur les grands enjeux du secteur**.

En 2024, nous avons intensifié nos efforts pour **accroître l'influence du Groupe CNCEF et prendre une place prépondérante dans les débats publics**.

+50 Tribunes

+35 Interviews

+30 Communiqués

+310 Articles de presse

UNE COMMUNICATION RENFORCÉE AUPRÈS DU GRAND PUBLIC

En 2024, nous avons continué à déployer **une stratégie assumée de communication vers le grand public pour braquer les projecteurs sur les métiers et le rôle de nos adhérents**. Elle a permis de multiplier nos retombées presse, de soutenir leur visibilité auprès de leurs clients et prospects et de renforcer ainsi notre image de référence auprès des médias.

DU CONTENU CIBLÉ POUR INFORMER LE GRAND PUBLIC

En 2024, nous avons mis **à profit les journées nationales ou mondiales pour communiquer vers le grand public sur des sujets pratiques en lien avec le thème**. Nous avons ainsi expliqué *« Quels sont les bons réflexes à avoir pour investir dans la finance durable ? »* à l'occasion de la **Semaine Mondiale de l'Investisseur**, ou encore *« Comment se financer ? »* pour la **Journée des micros, petites et moyennes entreprises**. Ces actions ont permis de renforcer la proximité de nos adhérents avec leurs cibles et de valoriser leur expertise.

DES RENDEZ-VOUS IMPORTANTS POUR LES PRÉSIDENTS

Christine SINGER maintient une relation constante avec les Présidents des associations, organisant des points mensuels pour déterminer les sujets à médiatiser. Ces échanges réguliers assurent une communication fluide et ciblée, contribuant à positionner le Groupe CNCEF comme un acteur incontournable dans les discussions sur les enjeux économiques et financiers.

Depuis le site public CNCEF, et au sein de l'espace adhérent, la revue de presse centralise l'ensemble des retombées médiatiques du Groupe. Cela permet de suivre les actualités et publications liées aux actions, prises de parole et événements marquants de la CNCEF.

LES SALONS PROFESSIONNELS

En 2024, le Groupe CNCEF a renforcé sa présence sur les salons professionnels majeurs, consolidant ainsi ses liens avec ses adhérents à travers toute la France. Des événements tels que les Rendez-vous du Courtage à Marseille et Lyon, les Assises du Financement, les Journées du Courtage à Paris, le Salon Patrimonia, et le Salon Villes et Patrimoine ont offert des occasions uniques pour échanger sur les enjeux actuels des secteurs représentés par le Groupe et ses associations.

À chaque salon, nos présidents, administrateurs et partenaires ont animé des conférences, des tables rondes et des débats, créant ainsi un cadre propice à des échanges constructifs et enrichissants. Parallèlement, l'équipe CNCEF a été présente sur les stands, permettant à nos professionnels de **se rencontrer directement** et **de discuter des sujets qui les concernent**.

Nous avons également profité de ces événements pour **organiser des cocktails conviviaux la veille des salons en régions**, offrant à nos adhérents **un cadre informel pour échanger** et **renforcer la solidarité au sein du secteur**.

L'intervention de **Stéphane FANTUZ** lors des Rendez-vous du courtage à Lyon

Une partie de l'équipe CNCEF (de gauche à droite : **Evelyne LASTOR**, **Marina LOROUGNON**, **Rahma DIAGNE** et **Christelle MOUCHON**) sur le stand des Journées du Courtage à Paris

Tom GAVELLE de l'équipe CNCEF au salon du Patrimoine Immobilier à Paris

- **GRAND FORUM DU PATRIMOINE**
  Janvier 2024
- **RENDEZ-VOUS DU COURTAGE MARSEILLE**
  Mars 2024
- **SALON DU PATRIMOINE IMMOBILIER**
  Avril 2024
- **LES RENDEZ-VOUS DU COURTAGE LYON**
  Juin 2024
- **LES JOURNÉES DU COURTAGE PARIS**
  Septembre 2024
- **PATRIMONIA LYON**
  Septembre 2024
- **HORIZON PATRIMOINE**
  Novembre 2024
- **LA SEMAINE DU RESTRUCTURING**
  Novembre 2024
- **TOUT POUR INVESTIR : L'ÉVÈNEMENT**
  Novembre 2024

LES RÉSEAUX SOCIAUX

Aujourd'hui, la page LinkedIn du Groupe CNCEF continue de croître, comptabilisant plus de 4 000 professionnels qui suivent et interagissent avec nos publications.

Notre stratégie de communication sur LinkedIn s'articule autour de contenus diversifiés et pertinents. Nous alternons entre différents types de publications, qu'il s'agisse de partager nos actions de lobbying, de promouvoir nos événements partenaires, de mettre en avant nos services ou encore de valoriser notre équipe interne.
L'objectif reste constant : fournir des informations de qualité et créer un dialogue constructif avec nos membres et l'ensemble des professionnels du secteur.

En 2024, l'immersion au cœur même de l'équipe CNCEF

Pour valoriser l'ensemble de nos actions et garantir que chaque membre, quelle que soit son association ou son activité, bénéficie du même niveau de qualité de service, des rendez-vous hebdomadaires immersifs ont été mis en place. À travers des posts vocaux, un calendrier de l'Avent avec des réponses aux questions fréquentes et d'autres formats interactifs, nous mettons en lumière les missions du Groupe, ses services et surtout, l'engagement de notre équipe. Ces initiatives ont pour objectif d'offrir une immersion au cœur même de l'équipe CNCEF, renforçant ainsi la proximité avec nos adhérents. Elles permettent de mettre en avant l'expertise collective de notre équipe, tout en partageant les coulisses de notre travail quotidien.

MOI, PROFESSIONNEL

Des publications avec des GIF engageant pour poser une aborder un sujet métier de manière humoristique.

LE SERVICE UTILE

Des publications animées pour faire des focus sur les outils et services proposés aux adhérents CNCEF.

LES EXPERTS CNCEF

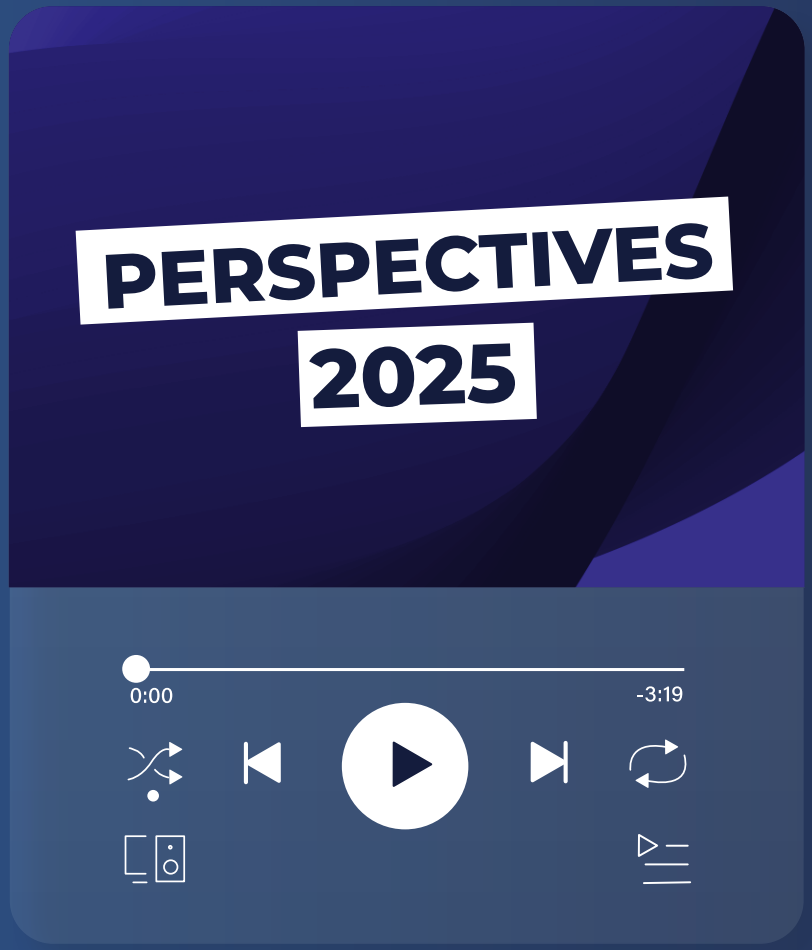
Des publications mettant en avant l'équipe interne CNCEF et les expertises de chacun pour renforcer la proximité entre les professionnels et les permanents.

LE VOCAL CNCEF

Des publications vocales avec l'équipe CNCEF qui prend la parole pour éclairer sur l'actualité, faire un retour d'expérience sur un salon professionnel ou présenter un nouvel outil.

Rejoignez-nous sur Linkedin @cncef

Voir la page



2025 : UNE ANNÉE DE STRUCTURATION ET DE DÉVELOPPEMENT

2025 : L'ANNÉE DE L'INTERPROFESSIONNALITÉ

LA TABLE DES MATIÈRES

2025 : UNE ANNÉE DE STRUCTURATION ET DE DÉVELOPPEMENT

2025 sera une année de structuration et de développement pour le Groupe CNCEF et les professions qu'il représente.

Dans un environnement encore marqué par les crises successives et les évolutions réglementaires, nous maintenons le cap tracé depuis plusieurs années, fidèle à nos cinq missions : représenter, accompagner, former, valoriser et influencer.

Mais 2025 marque aussi une nouvelle étape, où l'accent sera mis sur la consolidation de nos outils, la refonte de nos espaces numériques, l'ouverture vers le grand public, et la continuité de notre action d'influence. Structurer, clarifier et développer : autant de leviers pour continuer à faire progresser nos métiers, ensemble, avec exigence et ambition.

NOS ENGAGEMENTS

STRUCTURER
nos outils et nos messages

Dans la continuité de la refonte du renouvellement d'adhésion, et du déploiement de nouveaux outils, nous poursuivons l'amélioration de l'espace adhérent pour en faire un véritable centre de ressources et de services, pensé pour une expérience simplifiée et efficace.

DÉVELOPPER
nos liens avec le grand public

Développer l'espace grand public du site internet valorisant vos expertises et favorisant la pédagogie financière pour vos clients, afin de renforcer leurs besoins d'information, de sensibilisation et de compréhension du rôle des professionnels que nous représentons.

CONSOLIDER
l'équilibre et la cohérence de notre action

2025 sera l'année de l'équilibre, où chaque projet vise à renforcer notre impact en maintenant le cap sur la cohérence entre nos valeurs, nos actions et les attentes du terrain.

Pour suivre toutes les actualités du Groupe CNCEF et les avancées de 2025, abonnez-vous à notre page Linkedin en cliquant ici.

2025 : L'ANNÉE DE L'INTERPROFESSIONNALITÉ

LES REGARDS CROISÉS DES PRÉSIDENTS

L'interprofessionnalité n'est plus une option, c'est une nécessité.

Face à des enjeux de plus en plus transversaux – qu'ils soient juridiques, financiers, réglementaires ou sociétaux – nos métiers ne peuvent plus avancer en silos. Le Groupe CNCEF l'a compris depuis longtemps : c'est dans le dialogue entre professions que naissent les solutions les plus pertinentes.

2025 : cap sur l'interprofessionnalité

Chacun à la tête de son association, les cinq présidents réaffirment ensemble leur volonté de faire de cette interprofessionnalité une force motrice en 2025.

« L'avenir de l'immobilier passe par une vision globale. Nos métiers sont interconnectés avec ceux du patrimoine, de l'assurance, du financement. Il faut penser collectif. »

Jean-Paul SERRATO,
Président CNCEF IMMOBILIER

« Le conseil en gestion de patrimoine se nourrit du dialogue avec les autres professions. Travailler ensemble, c'est mieux protéger les intérêts des Français. »

Pascale GLOSER,
Présidente CNCEF PATRIMOINE

« Assurance, financement, investissement : tout est lié. L'interprofessionnalité permet une lecture globale des besoins. »

Stéphane FANTUZ,
Président CNCEF ASSURANCE

« Les enjeux de transmission d'entreprise, de valorisation, impliquent plusieurs expertises. Se coordonner, c'est garantir la réussite des opérations pour les clients. »

Marc SABATÉ,
Président CNCEF France M&A

« Accompagner un projet, c'est souvent croiser plusieurs métiers. L'interprofessionnalité nous permet de mieux répondre à cette réalité de terrain. »

Côme ROBET,
Président CNCEF CRÉDIT

LE POINT DE VUE DE LA DIRECTION CNCEF

Ensemble, ils tracent la voie d'un Groupe CNCEF toujours plus connecté, plus cohérent, plus influent pour vos métiers.

Pour l'année à venir, les Délégués Généraux portent un objectif commun : faire de l'interprofessionnalité un axe fort de développement. Le Groupe CNCEF, fort de ses 7 000 adhérents, entend favoriser les passerelles entre métiers, encourager le dialogue entre professionnels et porter une voix unifiée auprès des autorités.

Chaque association poursuivra également ses chantiers spécifiques : montée en compétence, dialogue renforcé avec les régulateurs, développement territorial, innovation technologique et partenariats adaptés.

« L'interprofessionnalité est au cœur de notre projet commun : elle renforce notre légitimité, notre impact et notre capacité à accompagner la transformation des métiers. »

Elizabeth DECAUDIN, Directrice Générale

Vous êtes là pour vos clients, **nous sommes là pour vous.**

CNCEF
L'organisation professionnelle des experts-financiers

CNCEF **ASSURANCE**
CNCEF **CRÉDIT**
CNCEF **PATRIMOINE**
CNCEF **IMMOBILIER**
CNCEF **FRANCE M&A**

103 Boulevard Haussmann, 75008 Paris - Tél : 01 56 26 06 01
Rejoignez-nous sur Linkedin @cncef