

## A.NA.CO.FI. NEWS

### EDITO

Après un été studieux, la saison des salons professionnels commence par « les journées du courtage » avant d'enchaîner avec « Patrimonia ». Si on ajoute à ces deux événements majeurs, les autres rendez-vous du mois de septembre, tous nos métiers auront eu un « rendez-vous » d'envergure d'ici à la fin du mois.

C'est l'occasion pour nous de diffuser nos messages, d'échanger avec nos membres mais aussi avec les épargnants et les investisseurs. Tous sont aujourd'hui concernés par au moins une proposition de texte réglementaire ou d'évolutions, allant des modes de fonctionnement futurs des entreprises à la fiscalité pesant sur le support choisi.

C'est aussi l'occasion de présenter nos nouveautés. Naturellement, nous travaillons à une mise à jour de nos documents, de nos systèmes et du site internet, mais c'est surtout le lancement de la structure d'évaluation des marques qui prend son envol et les suites de nos actions politiques et de nos analyses (cf. rapport public) qui retiendront certainement l'attention.

Il est clair que l'été aura probablement été l'un des moins calmes depuis 10 ans et que les feuillets réglementaires qui l'ont marqué furent nombreux comme, en réaction, nos coups de gueule ou nos actions. Entre un communiqué commun à la majorité des professionnels concernés par MIF, un communiqué de presse de rentrée, des réponses à l'AMF, à son équivalent européen (ESMA) ou à l'autre autorité européenne qu'est l'EIOPA, sans oublier une demi douzaine d'avis et réponses à des ministères ou d'autres autorités et plusieurs rencontres, dont celle avec le Président de l'ESMA, maître absolu de la régulation financière Européenne ... nous n'avons pas ménagé nos efforts pour faire entendre nos positions et travailler, au nom des Conseillers et intermédiaires français mais aussi européens dans le cadre de la FECIF, à une meilleure organisation, respectueuse de nos entreprises, de nos emplois et de nos clients dont, c'est notable, nombre d'organisations nous ont apporté leur soutien.

Il nous faudra maintenant attendre les deux échéances majeures que sont octobre puis décembre pour connaître les choix des décisionnaires politiques ou de la fonction publique.

D'ici là je vous souhaite une rentrée sur les chapeaux de roues, afin que nos entreprises et nos clients tâchent d'aller le mieux possible, dans ce contexte général morose.

Je vous recommande également de prendre le temps de lire notre dernier rapport public, construit après une grande étude portant sur plus de 1400 entreprises. Nous y faisons la synthèse de la situation de nos professionnels et tirons des conclusions qui nous paraissent suffisamment importantes et nouvelles, pour qu'il soit intéressant pour nos membres, leurs partenaires ou les autorités de se pencher dessus.

Bonne rentrée à tous et à bientôt sur un stand ou lors d'une réunion.

David CHARLET

Rapport Public accessible à l'adresse suivante :

<http://www.anacofi.asso.fr/uploads/File/RAPPORT%20PUBLIC%20ANACOFI%20v2%20%20Sept%202014%20VF.pdf>

### N°35 septembre 2014

#### Evènements ANACOFI

##### Table Ouverte Veille de PATRIMONIA :

Pour ceux de nos membres qui arrivent avec un peu d'avance, vous êtes les bienvenus le 24 septembre prochain à LYON. Hôtel LYON METROPOLE. Inscription obligatoire ([c.lionnet@anacofi.asso.fr](mailto:c.lionnet@anacofi.asso.fr)).

#### Convention Annuelle :

Elle aura lieu le 19 mars 2015 au Carrousel du Louvre.

#### Evènements En Partenariat

##### Journées du Courtage 2014 :

Les mardi 16 et mercredi 17 septembre 2014 au Palais des Congrès de Paris

##### Patrimonia 2014 :

25 et 26 septembre 2014 au Centre des Congrès/Cité Internationale de Lyon.

**CIF** – Passer sur les stands pour valider vos heures de formation

#### Livret de l'adhérent

Le nouveau livret de l'adhérent sera disponible d'ici la fin du mois de septembre.

#### Commissions

Après le rendu du Guide de Bonnes Pratiques par la commission de suivi marché dite « Girardin Industriel », lancement de la Commission dite « LMP/LMNP » qui dès sa première réunion a décidé de s'intéresser à tous les aspects de toutes les offres foncières avec gestion par un tiers.

#### Equipe

Questionnaire satisfaction équipe en PJ. Merci aux membres de nous retourner vos avis.

Arrivée de Maud ALIE comme contrôleur / Juriste.

## Actualité réglementaire ...

### ... France ...

#### Assurance-vie :

Décrets d'application définissant le régime juridique des contrats d'assurance vie euro-croissance et vie génération publiés au journal officiel.

#### Crowdfunding/Statut CIP :

Réponse de l'Anacofi à la consultation sur le projet d'instruction de l'AMF relative à l'information fournie aux investisseurs par l'émetteur et le conseiller en investissements participatifs ou le prestataire de services d'investissement dans le cadre du financement participatif.

#### Fatca :

Entrée en vigueur de la loi Fatca le 1er juillet 2014. Les premiers échanges d'informations, qui porteront sur des données collectées à partir du 1er juillet 2014, auront lieu à compter du 30 septembre 2015.

#### Entreprises :

L'ordonnance n°2014-863 du 31 juillet 2014 relative au droit des sociétés sécurise davantage la cession de droits sociaux (refonte de l'article 1843-4 du Code civil).

Publication de la loi relative à l'Economie et solidaire le 1er août 2014 : obligation d'informer les salariés de PME en cas de projet de cession de l'entreprise (au plus tard deux mois avant la cession).

#### Immobilier

Loi ALUR : réforme du logement

les mesures d'encadrement des loyers s'appliqueront à Paris et dans quelques autres villes. Réforme du dispositif Duflot désormais rebaptisé loi Pinel.

Les premiers décrets d'application ont été publiés :

Décret n°2014-843 du 25 juillet 2014 relatif à la composition et au fonctionnement du Conseil national de la gestion et de la transaction immobilière.

Décret n°2014-890 du 1er août 2014 relatif au plafonnement des honoraires imputables aux locataires et aux modalités de transmission de certaines informations par les professionnels de l'immobilier.

### ... Union Européenne ...

Réponse de l'Anacofi à la Consultation relative aux projets d'actes délégués et d'actes d'exécution de l'ESMA concernant la directive MIF 2 en août. Publication de notre réponse sur le site de l'ESMA ou téléchargement sur notre site.

Réponse de l'Anacofi à la Consultation relative aux conflits d'intérêts en Assurance-Vie de l'EIOPA. Il s'agit ni plus ni moins de savoir si les règles MIF doivent être dupliquées dans les textes relatifs ces supports d'épargne.

David Charlet a rencontré le Président de l'ESMA fin août afin de s'entretenir de différents sujets dont le projet d'actes délégués de l'ESMA.

Première Consultation de Bruxelles sur le Crowdfunding et réponse de l'Anacofi avec à la manœuvre, Marianne IIZUKA.

#### Directive Intermédiation en Assurance / IMD

Publication d'une 3<sup>e</sup> version de compromis de la Présidence Européenne pour la Directive Intermédiation en Assurance reçu mardi 9 septembre. Note du service juridique disponible prochainement. Une première lecture fait apparaître principalement les principes de la transparence et d'une formation régulière des professionnels mais aussi beaucoup plus de finesse et de réalisme que dans MIF en ce qui concerne les rémunérations et les obligations des dirigeants.

#### AMF

Nous renégocions actuellement l'accord qui lie l'ANACOFI-CIF à l'AMF. A priori la nouvelle formule comprendra moins de contraintes annuelles de formation, des contrôles moins fréquents mais plus longs et de nombreux changements techniques.

#### FECIF

Outre la rencontre du Président avec celui de l'ESMA, le Secrétaire Général a rencontré le Président de l'EIOPA cet été.

Réponses aux consultations ESMA et EIOPA.

Participation à plusieurs meetings ou Conventions des membres du Board en France, Allemagne, Suisse, Grande-Bretagne et à Bruxelles.

David CHARLET invité de Invest 2014 le 17 septembre à Genève.

Conseil d'Administration et Comité le 19 septembre à Barcelone.

Un événement, partiellement ouvert à nos membres, est organisé à **Bruxelles le 3 décembre** prochain. Il portera sur la réglementation, les souhaits et le futur de nos professions.

Journal du GSCGI (association Suisse) accessible via notre site, onglet FECIF.

#### Salon Virtual FinFair

La FECIF partage un stand avec la CIFA pour la deuxième édition du salon financier virtuel «Virtual FinFair» qui aura lieu les 24 et 25 septembre prochains. Organisé par E-MERGING et Derivative Partners Media, l'événement est ouvert aux investisseurs institutionnels et privés. Inscription sur le lien suivant : <http://finfair.e-merging.com/register.html>

#### RAPPEL

Devant le nombre des membres qui déclaraient ne pas parvenir à nous joindre, y compris les jours sans volume d'appel apparent, nous avons réalisé une vérification. Il en ressort surtout que les numéros utilisés sont ceux « désaffectés » depuis 2 ans ! La permanence générale répond aujourd'hui au **01 53 25 50 80** La permanence juridique au 50 84 Le service formation au 50 85

## Actualité des Régions et Evènements

Dernier Tour de France 2014 à venir. D'autres dates de formation sur les autres modules vont s'ajouter.

Mise à jour et modification : consulter le site [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

NORD	EST	CENTRE ET LYONNAIS
<p><b>Lille :</b> Lundi 1<sup>er</sup> décembre : Journée Partenaires et Dîner Débat Mardi 2 décembre : Module 1 Mercredi 3 décembre : Mod 9 – Mise en place doc réglementaires (CIF)</p>	<p><b>Nancy :</b> Lundi 8 septembre : Mod 9 – Mise en place doc réglementaires (CIF) Mardi 9 septembre : Journée Partenaires et Dîner Débat Mercredi 10 septembre : Module 1</p> <p><b>Strasbourg:</b> Lundi 8 septembre : Module 1</p>	<p><b>Tours :</b> Jeudi 20 novembre : Module 1</p> <p><b>Lyon :</b> Semaine PATRIMONIA : Mardi 23 septembre : Module 1 Mardi 23 septembre : Module 5 - Retraite et épargne dans l'entreprise Mercredi 24 septembre : Module 1 Anciens Mercredi 24 septembre : Mod 9 Mise en place doc réglementaires (CIF) Lundi 8 décembre : Module 4 bis Mise à jour juridique Haut de Bilan Mardi 9 décembre : Journée Partenaires et Dîner Débat Mercredi 10 décembre : Module 1 Jeudi 11 décembre : Module 3 Evaluation d'entreprise Vendredi 12 décembre : Module 4 Mise à jour juridique CGP</p>
SUD EST	SUD OUEST	OUEST
<p><b>Nice:</b> Lundi 29 septembre : Journée Partenaires et Dîner Débat Mardi 30 septembre : Module 1</p> <p><b>Marseille :</b> Mercredi 10 décembre : Mod 9 Mise en place doc réglementaires (CIF) Jeudi 11 décembre : Module 1 Vendredi 12 décembre : Journée Partenaires et Dîner Débat</p> <p><b>Montpellier :</b> Jeudi 2 octobre : Module 1 Vendredi 3 octobre : Mod 9 Mise en place doc réglementaires (CIF) <b>A confirmer</b></p>	<p><b>Bordeaux :</b> Lundi 3 novembre : Journée Partenaires et Dîner débat Mardi 4 novembre : Module 1 Mercredi 5 novembre : Mod 9 – Mise en place doc réglementaires (CIF) Jeudi 6 novembre : Module 4bis Mise à jour juridique Haut de Bilan Vendredi 21 Novembre : Convention Interprofessionnelle</p> <p><b>Toulouse :</b> Mercredi 5 novembre : Journée Partenaires et Dîner débat Jeudi 6 novembre: Module 1 Vendredi 7 novembre : Module 9 Mise en place doc réglementaires (CIF) <b>A confirmer</b></p>	<p><b>Rennes :</b> Lundi 13 octobre : Journée Partenaires et Dîner débat Mardi 14 octobre : Module 1 Mercredi 15 octobre : Mod 9 Mise en place doc réglementaires (CIF)</p> <p><b>Brest : NOUVEAU</b> Jeudi 16 octobre : Module 1</p> <p><b>Nantes :</b> Mercredi 10 septembre : Journée Partenaires et Dîner débat Jeudi 11 septembre : Module 1</p>
ILE DE France		DOM TOM
<p><b>Paris :</b> Lundi 8 et 9 septembre : Module sur la gestion de fortune <b>NOUVEAU</b> Lundi 15 septembre puis Mardi 7 Octobre : Module 1 Jeudi 9 octobre : Journée Partenaires et Dîner Débat Jeudi 23 octobre : Module 9 Mise en place doc réglementaires (CIF) Lundi 27 octobre : Module 2 – Les valeurs mobilières Mardi 28 octobre : Module 4 mise à jour juridique CGP Mercredi 29 octobre : Module 4 bis mise à jour juridique Haut de Bilan Jeudi 6 novembre : Module 1 « anciens » Lundi 17 novembre : Module 2 – Les valeurs mobilières Mardi 18 novembre : Module 1 puis Jeudi 20 novembre : Module 1 « anciens » Lundi 1<sup>er</sup> décembre : Module 1 puis Jeudi 4 décembre : Module 1 « anciens » Mardi 2 décembre : Module 3 Evaluation d'entreprise Mercredi 4 décembre : Module 6 Cession/transmission d'entreprise Lundi 8 décembre : Module 2 – Les valeurs mobilières Lundi 15 décembre : Module 1 « anciens » Mercredi 17 décembre : Journée Partenaires et Dîner Débat de fin d'année Jeudi 18 décembre : Module 1 puis Vendredi 19 décembre : Module 1 « anciens »</p>		<p>Prochaine semaine DOM TOM : Guadeloupe du 10 au 14 Novembre 2014. Mercredi 12 novembre : Journée ANACOFI avec partenaires Jeudi 13 novembre : Module 1 Vendredi 14 novembre : Module ANACOFI-CIF ou sur mesure en fonction de la demande</p>

---

## FORMATION

**ANACOFI-CIF** : Mise à jour des modules en cours de livraison. 2 nouveaux modules ont été testés à Paris (Epargne des majeurs protégés et Gestion de Patrimoine). Un document de synthèse des formations haut de Bilan est en cours de finalisation.

**E-learning ANACOFI-IOBSP** : Le Module complet de formation permettant d'accéder à tous les niveaux prévus pour ce nouveau statut est en cours de livraison de ses mises à jour.

**E-learning** : Tous modules en cours de mise à jour et travail sur les versions 2015 qui seront probablement fortement revues.

---

Pièces Jointes :

- [Questionnaire de satisfaction](#)

Nous contacter : 01 53 25 50 80 ou [anacofi@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi@anacofi.asso.fr) ou [anacofi-cif@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi-cif@anacofi.asso.fr)

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