



FORMAT
Face to face

MODE DE PARTICIPATION

The Royal Bank of Scotland 75008 PARIS - 96 Boulevard Haussmann

DATE **Le 19 avril 2016**

LIEU

75008 PARIS 96 Boulevard Haussmann

PARTICIPATION **€550**

INSCRIPTION www.aefr.eu

contact@aefr.eu
01 70 98 06 53

Seminar

Intermédiaires en services financiers (CIF, IOBSP) : mutations et défis

Les effets cumulés des directives européennes (Mifid, Priips, Solvency 2...) et l'essor des plateformes de Fintech ont un effet structurel sur les métiers de conseil et de distribution de services financiers. Il faut repenser business models et modes opératoires dans guatre directions :

- 1- Conditions d'exercice du métier (agréments).
- 2- Chaîne métier entre producteur et client final et impact sur les circuits (mandats, responsabilité amont et aval), 3- rémunération, 4- surveillance et contrôles (par les « producteurs », les régulateurs, les structures professionnelles, les équipes internes...).

Ces filières sont caractérisées par un ancrage assez profond dans les cultures et pratiques nationales. Les principes européens doivent donc se décliner de manière harmonieuse et cohérente avec les pratiques locales. Par exemple, les lignes directrices de l'ESMA pour l'évaluation des connaissances et compétences nécessaires dans le contexte de MiFID II sont actuellement soumises aux superviseurs nationaux qui devraient les adapter aux besoins et à la réalité de ces activités. Le conseil est au cœur du processus de vente d'un produit financier et ce d'autant plus que le consommateur est éloigné de la culture financière. Comment dans ce cas intégrer du conseil robotisé ? Comment lier le conseil à l'acte de vente ? Comment valoriser le conseil pour qu'il soit rémunéré ?

Ce séminaire a pour objectif de faire avancer ce débat.

Les effets cumulés des directives européennes (Mifid, Priips, Solvency 2...) et l'essor des plateformes de Fintech ont un effet structurel sur les métiers de conseil et de distribution de services financiers. Il faut repenser business models et modes opératoires dans quatre directions :

- 1- Conditions d'exercice du métier (agréments).
- 2- Chaîne métier entre producteur et client final et impact sur les circuits (mandats, responsabilité amont et aval), 3- rémunération, 4- surveillance et contrôles (par les « producteurs », les régulateurs, les structures professionnelles, les équipes internes...).

Ces filières sont caractérisées par un ancrage assez profond dans les cultures et pratiques nationales. Les principes européens doivent donc se décliner de manière harmonieuse et cohérente avec les pratiques locales. Par exemple, les lignes directrices de l'ESMA pour l'évaluation des connaissances et compétences nécessaires dans le contexte de MiFID II sont actuellement soumises aux superviseurs nationaux qui devraient les adapter aux besoins et à la réalité de ces activités. Le conseil est au cœur du processus de vente d'un produit financier et ce d'autant plus que le consommateur est éloigné de la culture financière. Comment dans ce cas intégrer du conseil robotisé ? Comment lier le conseil à l'acte de vente ? Comment valoriser le conseil pour qu'il soit rémunéré ?

Ce séminaire a pour objectif de faire avancer ce débat.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

CIF : vente et/ou conseil, les défis-clés

PUBLIC VISÉ

- CIF IOBSP
- Sociétés de gestion Assureurs



PROGRAMME

01.45	A	0.11
8h15	Accueil	(:ate

8h30 INTRODUCTION

Edouard-F. de Lencquesaing, Délégué Général, EIFR

8h45 1. CONDITIONS D'EXERCICE D'UNE PROFESSION MULTI PRODUITS ET MULTI METIERS : Intervenants: Marie Agnès NICOLET [Présidente]

- Typologie des métiers concernés, IOBSP, CIF haut bilan, CIF, IFP
- Problématique

9h15 2. PRIORITES DES REGULATEURS : AGREMENT ET SURVEILLANCE

- ACPR
- AMF (convention de commercialisation)

9h45 Intervenants: Gulcicek GULUBAY [Direction de la gestion d'actifs]

- AMF (convention de commercialisation)

3. ENJEUX METIERS: BUSINESS MODEL / CONTROLES

10h15 Intervenants: Véronique HERGUIDO-LAFARGUE [Secrétaire Général, ACIFTE]

- CIF et haut de bilan

10h35 Intervenants: Stéphane FANTUZ [Président, CNCIF]

- Les CGP

10h55 Intervenants: Benoist LOMBARD [Président, CNCGP]

- Family office

11h00 Pause

11h15 4. PRODUCTEUR / DISTRIBUTEUR : MANDAT ET CONTROLES

Intervenants: Christel BOGARD

11h45 5. LES CIF ET LES FINTECHS EN « EPARGNE ASSISTEE » : CONCURRENCE OU COMPLEMENTARITE ?

<u>Intervenants:</u> Mourtaza ASAD-SYED [Fondateur, YOMONI] / Mathieu HAMEL [CEO & Cofondateur]

12h15 6. LA REMUNERATION DES INTERMEDIAIRES : LES NOUVEAUX ENJEUX REGLEMENTAIRES

Intervenants: Silvestre TANDEAU DE MARSAC [Fischer, Tandeau de Marsac, Sur & Associés]

12h35 Débats avec les intermédiaires

13h00 CONCLUSION