

COMMUNIQUÉ DE PRESSE
JUILLET 2010

Résultats enquête Q1 2010

"Le pire semble passé. Alors que la conjoncture semble redevenue porteuse en ce début d'année 2010 pour les CIF Patrimoine (épargne de précaution via l'assurance vie, évolution de la fiscalité, difficultés des banques...) l'environnement économique reste encore difficile pour les CIF Entreprise"

EN GÉNÉRAL

- Une confirmation des grandes caractéristiques de ce secteur :
 - en majorité des petits cabinets
 - 1 à 2 personnes salariées
 - une clientèle régionale
 - farouchement indépendants pour l'instant (peu de franchisés)
 - un nombre de client concentré
 - des conseillers proches de leurs clients
 - une offre large et polyvalente de produits et services
 - une palette d'outils adaptés aux conditions de marché et à la demande
 - Le chiffre d'affaires, qui avait beaucoup souffert en 2009, s'améliore début 2010

PATRIMOINE

- Des CIF qui ont en moyenne une centaine de clients
- On constate un grand retour en force de l'Assurance vie début 2010, peut être en ligne avec les possibles évolutions fiscales futures quant à ce produit. En effet, les CIF Patrimoine ont privilégié pour leurs clients à plus de 50% l'assurance vie en ce début d'année 2010.
- Le Bilan Patrimonial a été le service le plus utilisé en ce début d'année.

Même si ce n'est pas encore l'euphorie, l'environnement macro-économique général s'est amélioré selon les CIF Patrimoine (ou CGP) en ce début d'année. En effet, 67% jugent cet environnement "Normal" voire "Positif" alors qu'ils n'étaient que 36% fin 2009. Quand on les interroge non pas sur l'environnement macro mais plutôt sur leur propre activité en particulier, les CIF Patrimoine semblent plutôt positifs avec 70% des CIF Patrimoine qui la jugent "Normale" voire "Positive" contre 59% en 2009. On constate même que 7% le jugent "Excellente" !

ENTREPRISE

- Des CIF qui ont en moyenne une vingtaine de clients
- Quelques opérations sont réalisées sur une année
- Des petites opérations le plus souvent (moyenne 1 million d'euro environ)
- Le retour en force de service cœur : La transmission et la Levée de fonds

En ce début d'année, pour les CIF Entreprise cette fois, l'environnement macro-économique ne s'améliore pas vraiment et la majorité continue à le juger difficile et mauvais (67% en 2010 contre 63% fin 2009). Logiquement, alors que l'activité CIF Entreprise est en général plus pro-cyclique que celle des CIF Patrimoine, l'activité des CIF Entreprise est en ligne avec l'environnement général, c'est à dire en très légère amélioration.

PERSPECTIVES

- Un environnement macro-économique qui reste mauvais globalement mais qui s'améliore, selon les Conseillers en Investissements Financiers. Le pire semble passé.
- La conjoncture semble être plus porteuse pour les CIF Patrimoine (épargne de précaution, évolution de la fiscalité, difficultés des banques...). Inversement, ces conditions s'avèrent être mauvaises pour les CIF Entreprise
- Les chiffres d'affaires s'améliorent sur 2010
- Les CIF Entreprise semblent plus inquiets quant aux enjeux futurs et aux facteurs de risque (l'Europe, la réglementation...).
- D'ailleurs, pour les aider, les CIF dans leur ensemble attendent des associations professionnelles des informations réglementaires avant tout. Dans une moindre mesure, du lobbying, des formations et du networking.

PARTENAIRES

Observatoire Patrimoine Entreprise
22, rue de Longchamp - 75116 Paris
Tél : 01 56 26 06 01 - 01 56 26 06 02
www.patrimoineentreprise.com

