

COMMUNIQUE DE PRESSE

Baromètre du marché des conseillers en gestion de patrimoine (CGP)

Les CGP accélèrent la diversification de leur offre et élargissent leur clientèle grâce à un accompagnement toujours plus personnalisé

- 67% des CGP indiquent que leur nombre de clients a augmenté et 82% prévoient de développer leur activité dans les années à venir grâce à l'élargissement de leur clientèle et de leur gamme de produits.
- Pour 67% des CGP, les clients ont privilégié des placements moins risqués aux cours des 12 derniers mois.
- 68% des CGP estiment que leurs clients seront plus sensibles au rendement, à la diversification des avoirs (51%) et au niveau de risque (46%) dans les 12 prochains mois.
- 82% des CGP considèrent que l'intelligence artificielle (IA) est incontournable pour l'avenir de la gestion de patrimoine.

BNP Paribas Cardif présente les résultats du baromètre du marché des conseillers en gestion de patrimoine (CGP) 2024. Mené avec KANTAR, un des leaders mondiaux des études marketing, cette 18^{ème} édition confirme un renforcement du marché qui s'oriente vers de nouvelles opportunités d'investissement en réponse à une clientèle diversifiée.



« Le baromètre 2024 des CGP met en lumière les perspectives de croissance prometteuses et le dynamisme des conseillers en gestion de patrimoine. Forts de leur expertise et de leur flexibilité, ils accélèrent la diversification de leur gamme afin de séduire de nouveaux profils et de développer l'équipement de leurs clients. Acteurs complets de la gestion patrimoniale, les CGP développent en parallèle leur accompagnement sur la retraite individuelle et la protection, tout en s'adaptant aux enjeux de transformations du secteur. Preuve en est, leur volonté d'élargir leur utilisation de l'intelligence artificielle que 82% considèrent comme incontournable. »
déclare Delphine Mantz, Directrice réseaux CGP, courtiers et e-business de BNP Paribas Cardif France.

Des CGP portés par la confiance et la diversité de leur clientèle.

Avec une clientèle plus jeune pour près de la moitié des CGP (47%) et une tendance à l'ouverture vers des profils plus modestes (34%), les CGP confirment leur puissance commerciale et leur capacité à renouveler sans cesse leur gamme pour séduire de nouveaux profils. Ainsi, le baromètre révèle une augmentation continue de la clientèle des CGP depuis cinq ans, une tendance confirmée ces douze derniers mois pour 67% d'entre eux.

Forts de l'élargissement de leur clientèle et de leur offre, 82% des sondés affichent une volonté de pérenniser leur développement, en premier lieu, par une croissance organique de leur cabinet. Cette dynamique fait écho à la confiance des CGP dans leur activité, avec 83% des sondés estimant avoir des perspectives de développement importantes dans les cinq prochaines années.

D'un point de vue plus macro-économique, l'étude révèle également une tendance croissante à la consolidation du marché, avec 41% des CGP qui envisagent des projets d'acquisition et 46% de cession, reflétant un marché dynamique et en pleine transformation.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**

Les CGP indiquent néanmoins plusieurs défis à relever, notamment pour 70% d'entre eux l'adaptation aux changements réglementaires, lesquels nécessitent une veille constante pour garantir la conformité et protéger les intérêts de leurs clients. La recherche de solutions d'investissement adaptées au contexte économique est mentionnée par 47% des sondés, tandis que la conquête de nouveaux clients est un défi pour 34% d'entre eux. Par ailleurs, et pour la première fois cette année, la facturation d'honoraire émerge comme un défi croissant pour 29% des sondés.

Les CGP se positionnent en acteurs complets face aux enjeux et défis du marché.

Face à un marché chahuté, les CGP constatent sur l'année écoulée une tendance chez leurs clients à orienter leur épargne avant tout vers des placements moins risqués (67%) et à privilégier la sécurité des placements. Les sondés estiment toutefois que le rendement restera l'argument auquel les clients seront le plus attentif (68%) pour l'année à venir et évoquent aussi une volonté de diversification au sein des portefeuilles d'assurance-vie (51%) et hors-assurance-vie (28%).

Pour répondre à ces attentes, les CGP se distinguent par une gamme large et dynamique de solutions d'investissement et un conseil toujours plus personnalisé qui s'adapte aux fluctuations du marché et aux besoins spécifiques des épargnants. Côté assurance-vie et contrat de capitalisation, le fonds euro confirme sa quatrième position dans les solutions proposées par les CGP. Ainsi, 31% des répondants souhaitent davantage le proposer à leurs clients au cours des prochains mois, en complément des ETF (48%), des produits structurés (39%) et du private equity (32%).

Hors-assurance vie et contrat de capitalisation, les CGP, qui se positionnent en acteurs complets de l'offre patrimoniale, affichent leur volonté de proposer davantage de produits de retraite individuelle et collective (respectivement 39% et 26%), de prévoyance individuelle (27%) et d'assurance emprunteur (23%) dans les 24 prochains mois.

L'intelligence artificielle, nouvel allié des CGP.

L'intelligence artificielle (IA) apparaît comme un outil incontournable pour l'avenir de la gestion de patrimoine, pour 82% des CGP. Ils sont près d'un quart (24%) à l'utiliser d'ores et déjà pour automatiser ou faciliter certaines tâches et 50% envisagent de l'utiliser dans cette optique. Le recours à l'IA pourrait aussi permettre d'obtenir des informations sur la réglementation pour 83% d'entre eux ou sur les solutions d'investissement pour 81% des CGP interrogés. Preuve de ces questionnements, l'IA est un des défis majeurs de la profession pour 21% des sondés.

En parallèle, et fidèle à leur adaptabilité face aux changements, 66% des CGP seraient intéressés par des formations sur l'utilisation de l'IA au sein de leur métier en complément de formations en ingénierie patrimoniale, pour 51% d'entre eux, et des actualités réglementaires pour 45% des sondés.

Au-delà de ces transformations du métier et nouvelles opportunités, l'optimisme et la résilience restent de mise pour les CGP, avec 94% d'entre eux considérant que leur profession se porte bien. Forts de leur expertise, les CGP portent un regard positif sur l'avenir, qui se traduit par une confiance à son plus haut niveau, avec 91% des sondés se disant confiants pour leur activité.

A propos de BNP Paribas Cardif

BNP Paribas Cardif, un leader mondial des partenariats en bancassurance, propose à ses plus de 80 millions de clients assurés des produits et services qui leur permettent de réaliser leurs projets, tout en se prémunissant contre les aléas de la vie. BNP Paribas Cardif souhaite avoir un impact positif sur la société et rendre l'assurance plus accessible. L'entreprise,



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**

filiale assurance de BNP Paribas, s'appuie sur un business model unique fondé sur le partenariat. L'assureur crée des offres pour plus de 500 partenaires distributeurs dans des secteurs variés (banques et institutions financières, acteurs de l'automobile, de la grande distribution, des télécommunications, fournisseurs d'énergie...) ainsi que pour des conseillers en gestion de patrimoine et courtiers qui en assurent la commercialisation auprès de leurs clients. Présent dans plus de 30 pays avec des positions fortes en Europe, Asie et Amérique latine, BNP Paribas Cardif est devenu un spécialiste mondial de l'assurance des personnes, le leader mondial en assurance emprunteur* et un acteur majeur du financement de l'économie. Plus de 8 000 collaborateurs dans le monde participent à la réalisation d'un chiffre d'affaires qui s'est élevé à 30,3 Md€ en 2023.

Retrouvez les actualités de BNP Paribas Cardif sur LinkedIn, X ou sur www.bnpparibascardif.com

*Source : Finaccord – 2023

Contacts presse

Géraldine Duprey : +33 6 31 20 11 76 geraldine.duprey@bnpparibas.com

Fanny Vidal: + 33 6 50 89 88 48 fanny.1.vidal@bnpparibas.com

À propos de Kantar

Kantar est le leader mondial de l'analyse des données Marketing. Kantar propose une compréhension unique et exhaustive de la façon dont les individus pensent, ressentent et agissent, à l'échelle mondiale et locale, à travers plus de 90 marchés. En combinant l'expertise de ses équipes, les bases de données, les analyses et technologies innovantes, Kantar aide ses clients à comprendre les individus et à stimuler leur croissance : Understand People, Inspire Growth



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**

Classification : Internal