

# BARB MÉTIERE

2024



CNCGP



Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

La CNCGP (Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine) présente un point de vue unique sur la situation des adhérents de l'association, s'appuyant sur des statistiques des trois dernières années. Toutes les données présentées dans ce baromètre concernent les adhérents de la Chambre, hors mandataires d'IAS (Intermédiaire en assurance) ou IOBSP (Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement).

au sommaire



 Adhérents

 Cabinets

 Activités



# ADHÉRENTS

Le nombre des adhérents de la CNCGP a dépassé le seuil des 4.000 personnes physiques en 2023 dont une majorité de dirigeants. Leur profil type: un chef d'entreprise de 49 ans, une femme dans 20% des cas.

## NOMBRE D'ADHÉRENTS

En 3 ans, le nombre d'adhérents personnes physiques a augmenté de 32%.

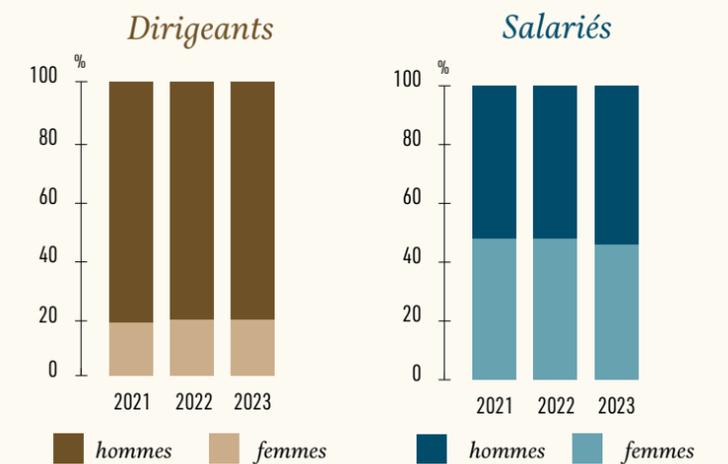


## ÂGE MOYEN DES ADHÉRENTS



## RÉPARTITION HOMMES - FEMMES

La proportion hommes - femmes chez les salariés reste stable et proche du 50/50. Du côté des dirigeants, la proportion de femmes est en croissance et approche des 20%.





# GABINETS

Les 2.316 cabinets adhérents en 2023 sont, avant tout, des intermédiaires en assurance (96 %) et des conseils en investissements financiers (84 %). Dans une large majorité, ces adhérents sont des CGP (professionnels multi-statuts). Ce constat permet de confirmer que, avec l'entrée en vigueur de la réforme du courtage et la crainte liée à l'arrivée massive d'intermédiaires "pure player" en assurance et en crédits, la Chambre n'a pas perdu son homogénéité.

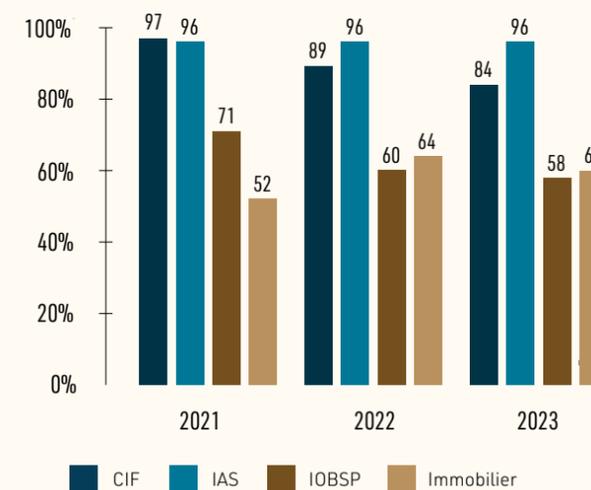
## NOMBRE D'ADHÉRENTS PERSONNES MORALES

En 3 ans, le nombre d'adhérents personnes morales a augmenté de 27%.



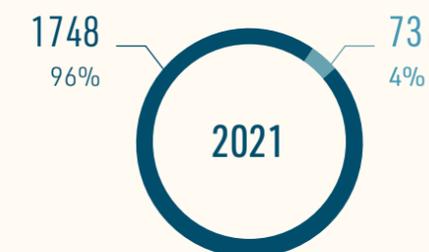
## STATUTS DES ADHÉRENTS

Du fait des nouveaux entrants courtiers IAS/IOBSP, la part en pourcentage des CIF diminue en proportion.



## TYPOLOGIE DES ADHÉRENTS

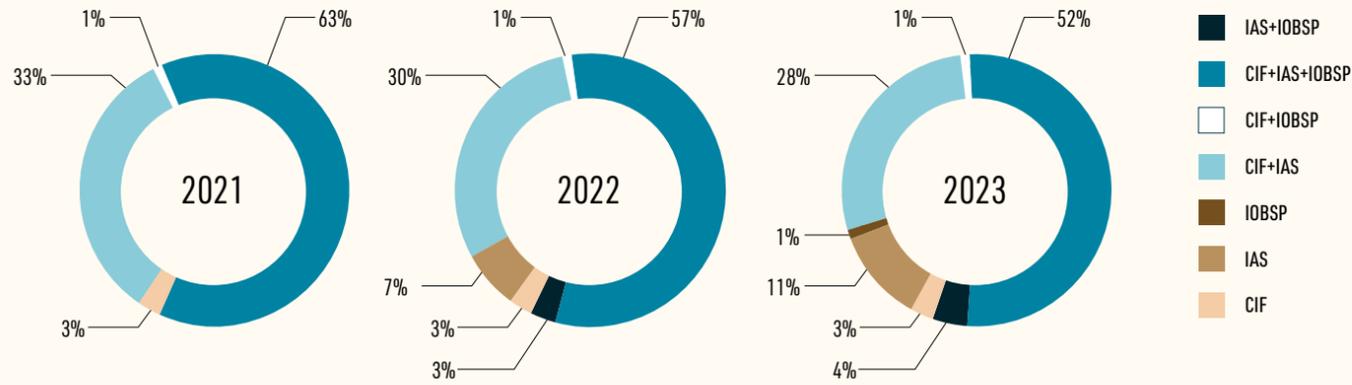
A partir de 2022, en raison de la réforme du courtage, entrée en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2023, des courtiers IAS/IOBSP nous ont rejoints. Par ailleurs, il n'y a pas de concentration du marché des CGP puisqu'un nombre toujours plus important de CGP s'établit; il y a une consolidation du marché avec des cabinets d'une taille de plus en plus importante (cf progression des CA moyens).



■ CGP  
■ IAS/IOBSP exclusifs

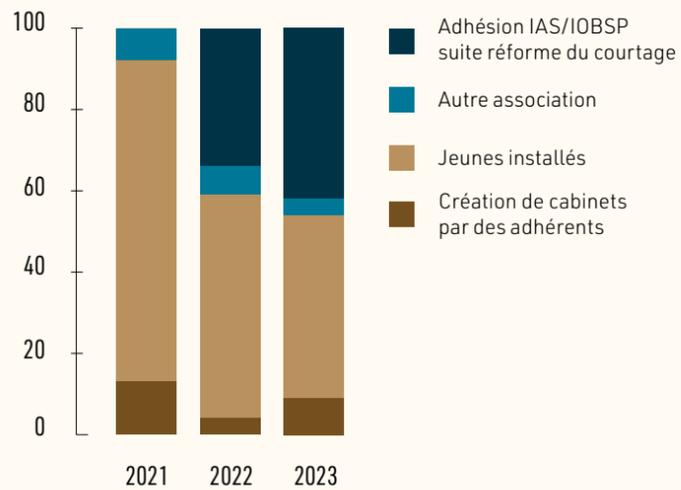
## CUMUL DE STATUTS (hors Immobilier)

En 2023, 81% des cabinets adhérents à la CNCGP cumulent les statuts de CIF et d' IAS et/ou IOBSP. L'activité immobilière n'est pas intégrée, dans la mesure où elle est soit attachée au cabinet, soit dans une structure dédiée adhérente ou non à la CNCGP.



## ORIGINE PROFESSIONNELLE DES NOUVEAUX ADHÉRENTS

La proportion de jeunes installés demeure prépondérante, elle est diluée pour les années 2022 et 2023 du fait de l'intégration des courtiers IAS et IOBSP due à la réforme du courtage



## APPARTENANCE À UN GROUPEMENT

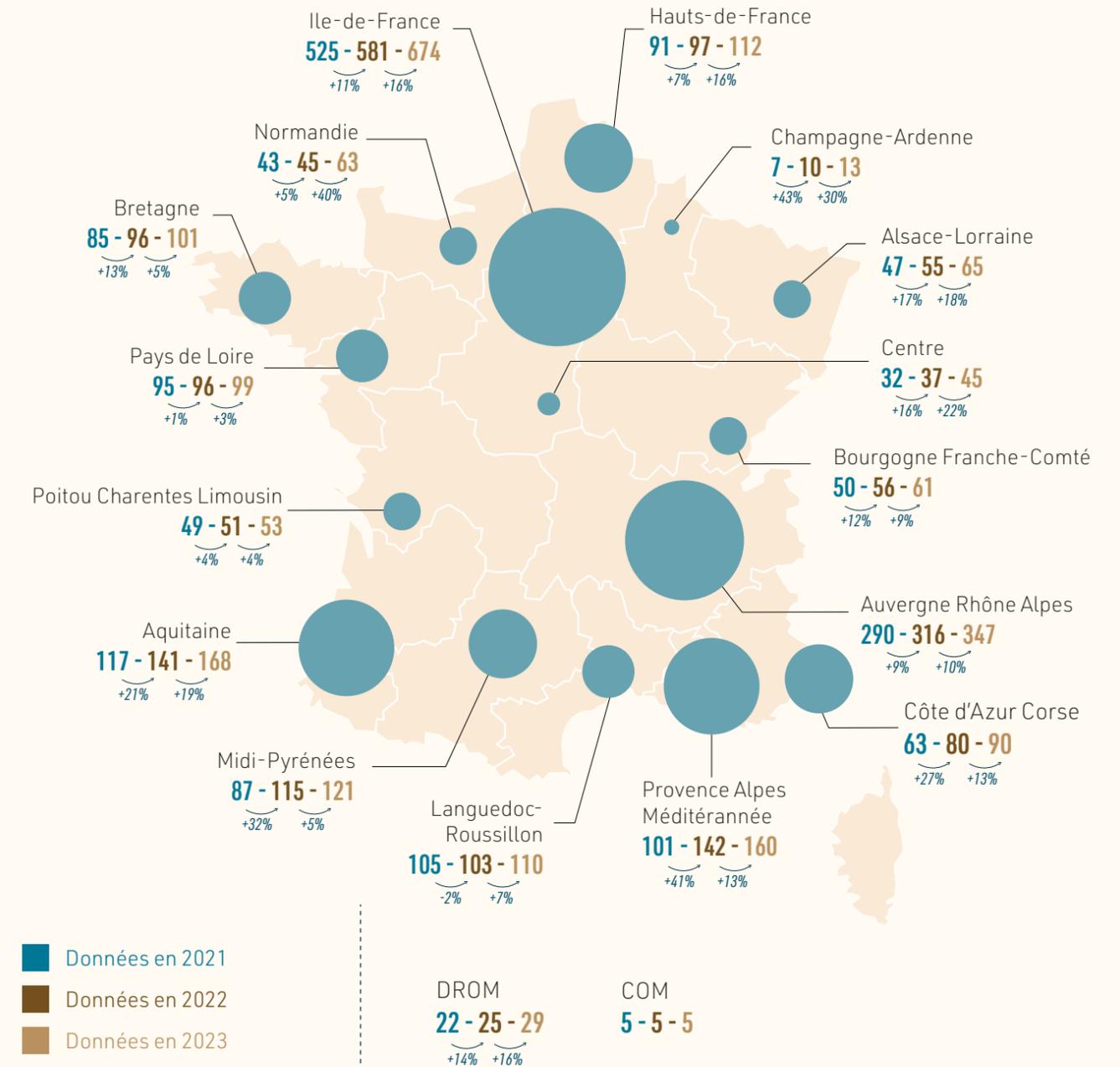
168 cabinets (soit 7% des adhérents) ont déclaré leur appartenance à un groupement.

CGP Entrepreneurs	43
Magnacarta	24
Conseil Privé	20
La Boétie	18
Fin indep	16
Le Club des entrepreneurs CGP	15
Actualis	11
Cercle France Patrimoine	11
Orygin Capital	5
Le Sens du Patrimoine	3
Consorteo	2

## RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES CABINETS

La forte concentration d'adhérents en Ile-de-France se confirme mais on note une évolution significative du nombre de cabinets en région. En 2023, la progression la plus remarquable se situe dans les régions Normandie, Champagne-Ardenne et Centre.

Les régions qui comptent le plus de cabinets adhérents en 2023 : Ile-de-France 29%, Auvergne-Rhône-Alpes 15% et Aquitaine 7%.





# ACTIVITÉS

Le chiffre d'affaires moyen d'un adhérent de la Chambre est de 596.000 euros et son chiffre d'affaires médian de 220.000 euros. Des chiffres qui sont en constante progression. Ils sont principalement constitués par l'assurance (60 %) et l'activité de conseil financier (20 %). L'encours total suivi par les adhérents s'élève à plus de 93 milliards d'euros, soit une part significative de l'épargne financière des ménages français.

## CHIFFRE D'AFFAIRES MOYEN & MÉDIAN

Les données liées au chiffre d'affaires sont extraites des déclarations réalisées par les cabinets adhérents (hors mandataires d'IAS/IOBSP).

### CA moyen

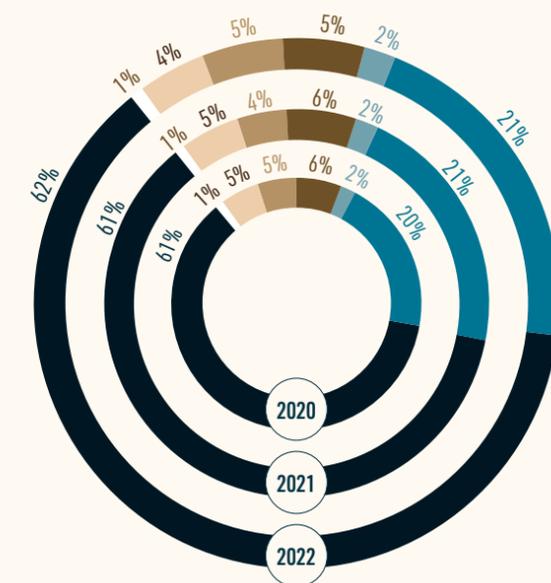


### CA médian



## RÉPARTITION MOYENNE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

- Assurance
- CIF
- Honoraires CIF
- Honoraires de gestion patrimoniale
- Divers
- Immobilier direct
- IOBSP



## L'ACTIVITÉ DES ADHÉRENTS EN POURCENTAGE

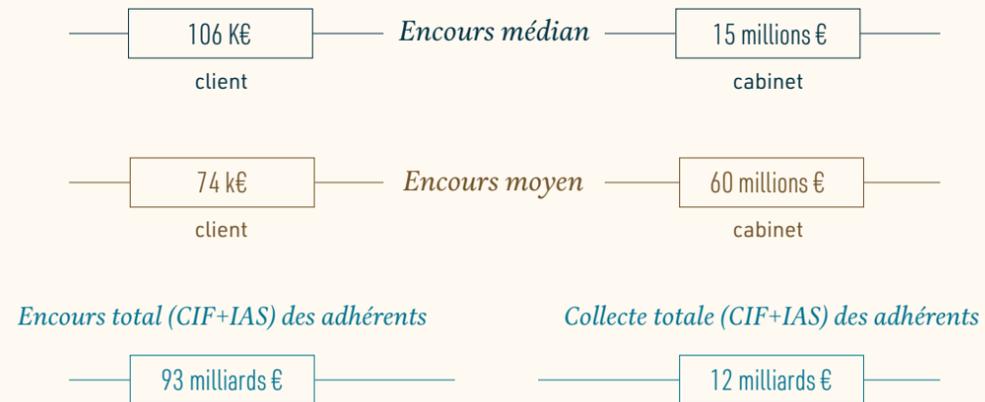
Proportion des adhérents déclarant un chiffre d'affaires dans les rubriques ci-dessous.  
Par exemple, 94% des adhérents déclarent un chiffre d'affaires en assurance.



## ENCOURS & COLLECTE 2022

Pour l'encours par cabinet, la différence entre encours moyen et médian s'explique par le fort impact des cabinets de taille importante.

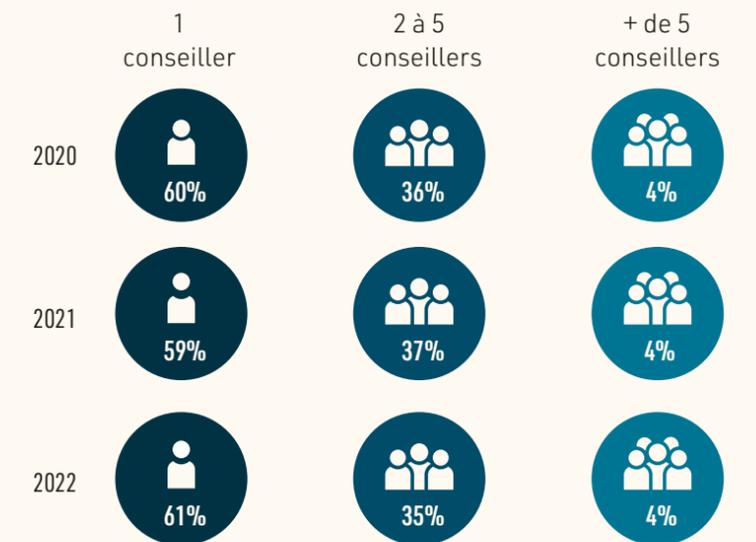
Pour l'encours par client, du fait des **adhérents plateformes internet** ayant un portefeuille par client faible, l'encours médian par client est supérieur à l'encours moyen.



## TAILLE DES CABINETS

### Nombre de conseillers

Du fait du nombre important de jeunes installés qui rejoignent la CNCGP chaque année, le nombre de cabinets disposant d'un seul conseiller demeure prépondérant.



## CLIENTÈLE

### Nombre médian de clients par cabinet



### Répartition des adhérents selon leur clientèle en 2022

**88%**  
des cabinets ont une clientèle majoritaire de particuliers/TNS



**12%**  
des cabinets ont une clientèle majoritaire d'entreprises



## DIGITALISATION



76%

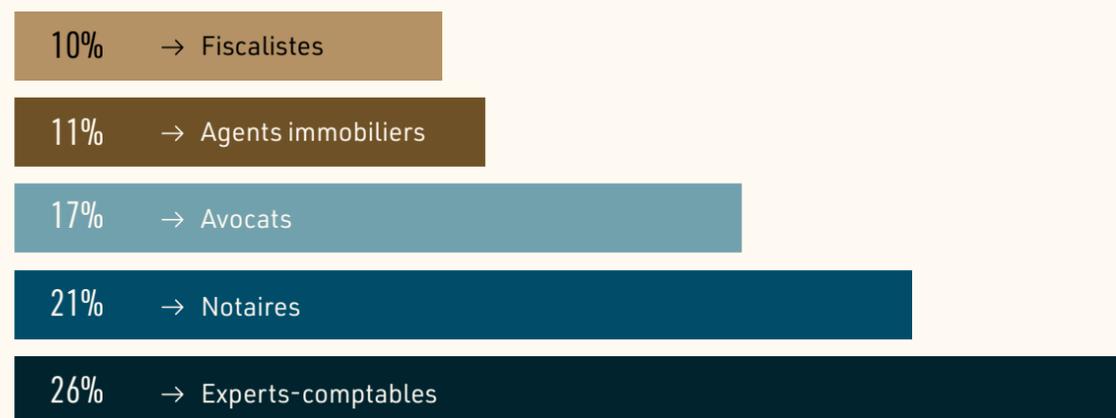
Adhérents ayant recours  
à un agrégateur de comptes

49%

Adhérents ayant recours  
à un service d'analyse de fonds

## TRAVAIL EN INTERPROFESSIONNALITÉ

Pourcentage des adhérents de la CNCGP travaillant avec d'autres professionnels



Le baromètre a été réalisé par les pôles communication et contrôle interne de la CNCGP.

Conception graphique : laika-design.fr

# CNCGP



Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

4 rue de Longchamp

75016 Paris

01 42 56 76 50

[info@cncgp.fr](mailto:info@cncgp.fr)

[www.cncgp.fr](http://www.cncgp.fr)



[@ChambreNCGP](https://twitter.com/ChambreNCGP)



[linkedin.com/in/cncgp](https://www.linkedin.com/in/cncgp)