

# Enquête « banque privée 2017 MIFID II Etat des lieux et bonnes pratiques Rapport d'étude »

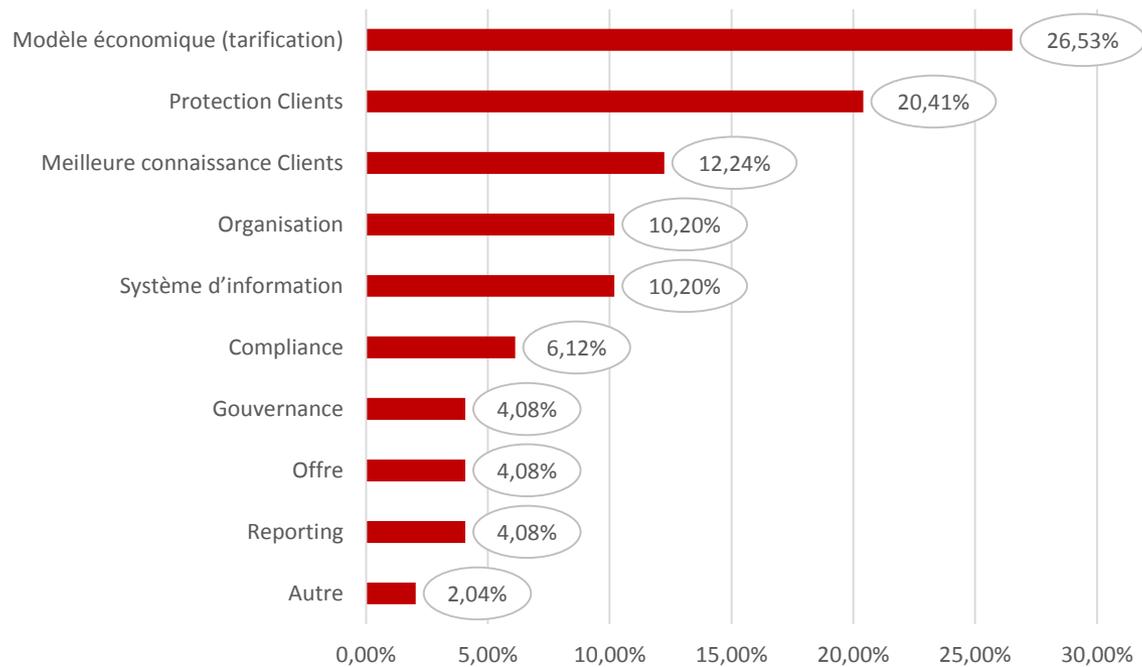
Février 2017

Etude réalisée en partenariat avec :

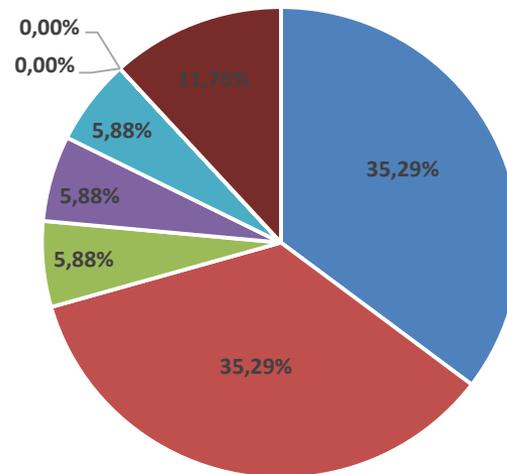


# LES RÉSULTATS DÉTAILLÉS

**Q1 - LA CONDUITE DU PROJET MIFID II AU SEIN DE VOTRE BANQUE** De votre point de vue MiFID II, c'est avant tout un enjeu de :

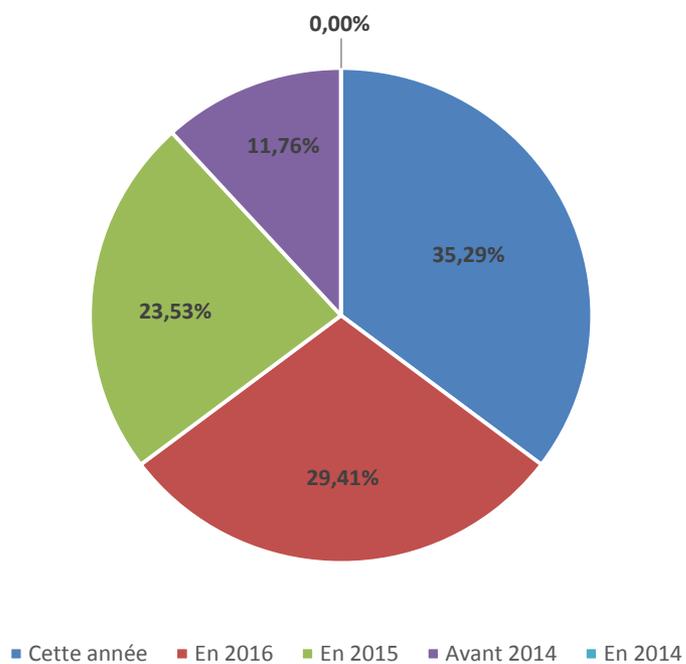


Q2 - Par quel service le pilotage de MiFID II est-il assuré au sein de votre entreprise ?

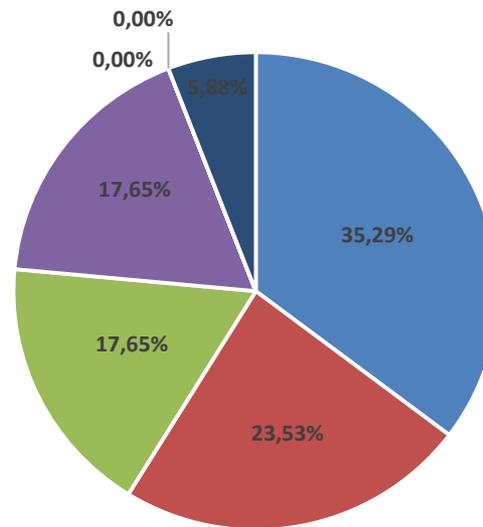


- Compliance
- Organisation/MOA/Business support
- Cabinet de conseil
- Marketing
- Task force transversale
- Métier
- Direction Opérations/IT
- Autre

### Q3 - A quelle date le projet MiFID II a-t-il été lancé au sein de votre entreprise ?

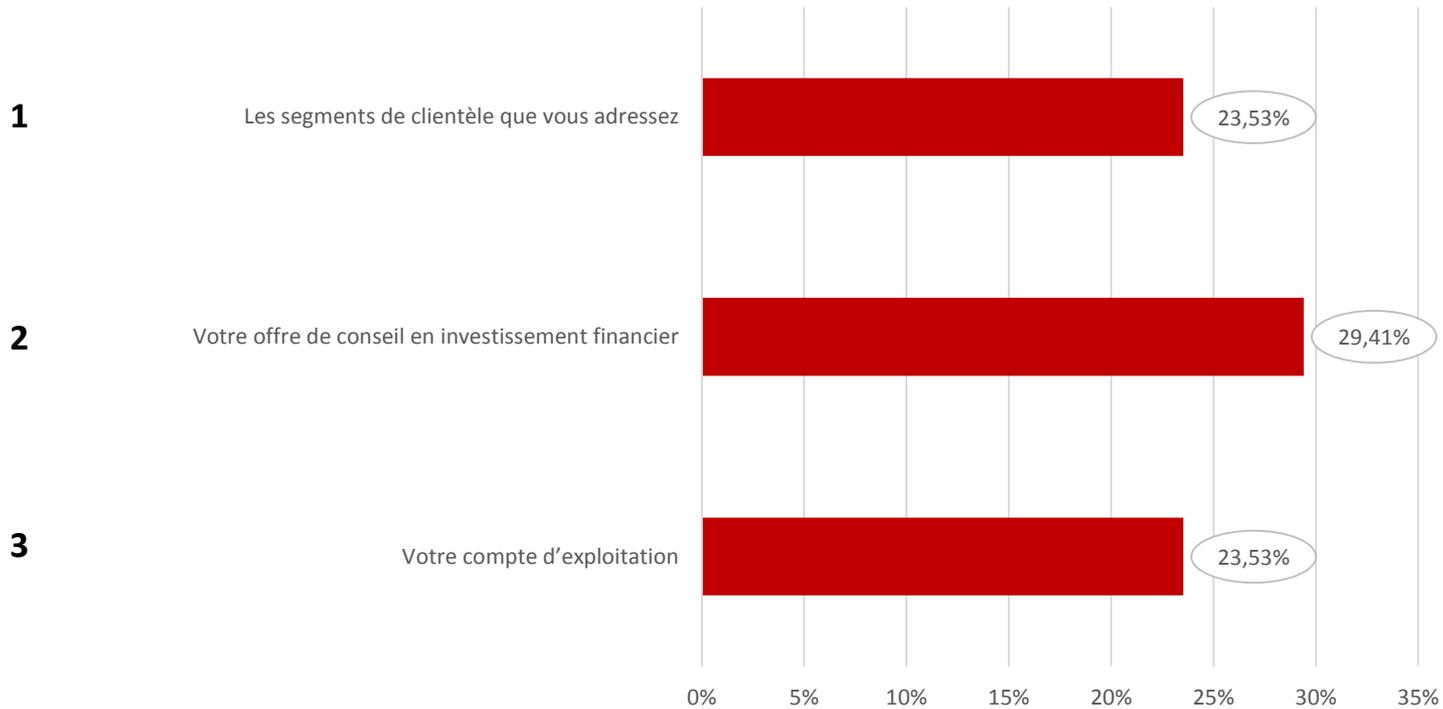


#### Q4 - Sous quelle impulsion le projet a-t-il été lancé

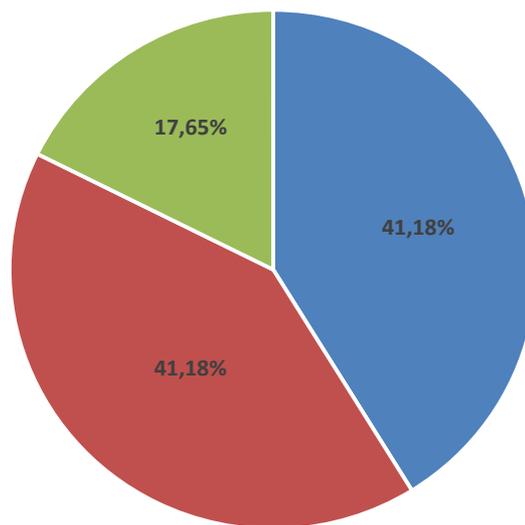


- La Compliance
- La maison mère
- Le COMEX de la banque
- La Direction Métier
- L'Organisation
- La Direction des Opérations/de l'Informatique
- Autre

Q5 - Au regard des spécificités de votre business model, MiFID II impacte de façon significative :

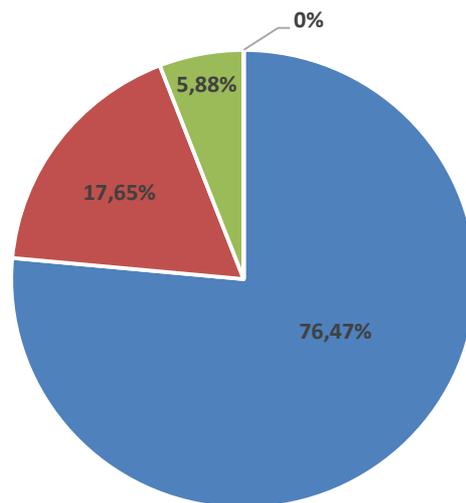


Q6 - MIFID II : QUELS SONT VOS ARBITRAGES ? Au regard de la DDA, avez-vous décidé d'étendre, dès janvier 2018, aux contrats d'assurance vie les nouvelles mesures appliquées aux comptes titres (abandon perception rétrocessions sur OPC) ?



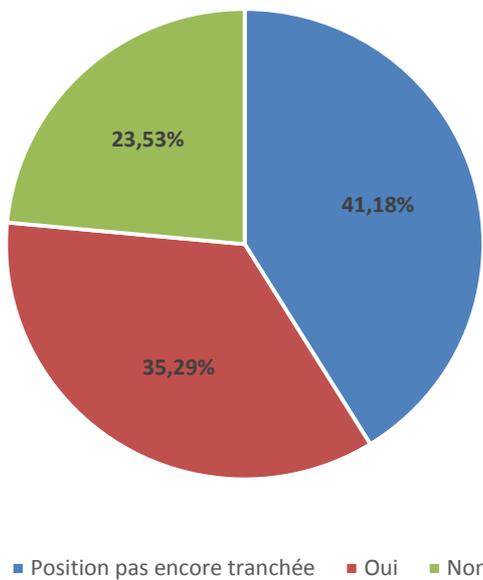
■ Oui ■ Position pas encore tranchée ■ Non

Q7 - Avez-vous décidé de maintenir dans vos univers d'investissement des fonds tiers et de les proposer à l'ensemble de vos clients ?

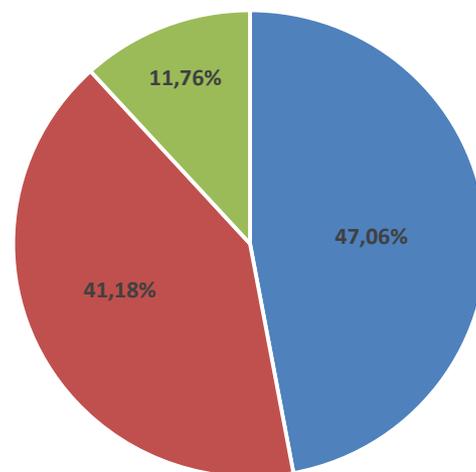


- Oui
- Position pas encore tranchée
- Non : architecture ouverte réservée à un segment/offre 'premium'
- Non : adoption du principe d'architecture fermée

Q8 - Avez-vous opté, en matière de tarification, pour la globalisation des frais dans un forfait tout compris ('all in fee') ?

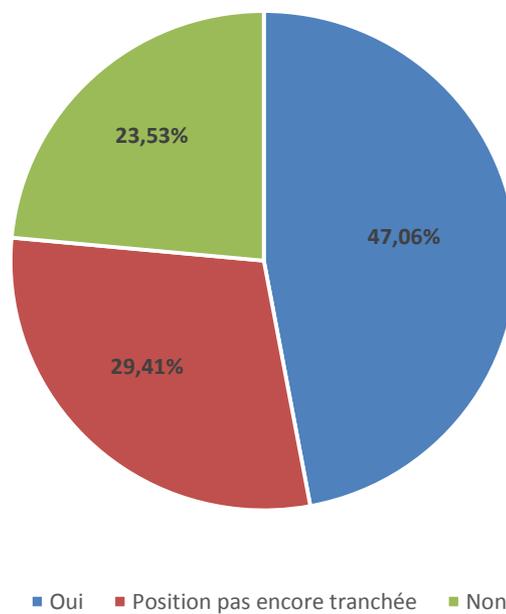


Q9 - Allez-vous appliquer le même schéma de tarification aux offres Gestion Conseillée (Advisory) et Gestion Sous Mandat discrétionnaire ?

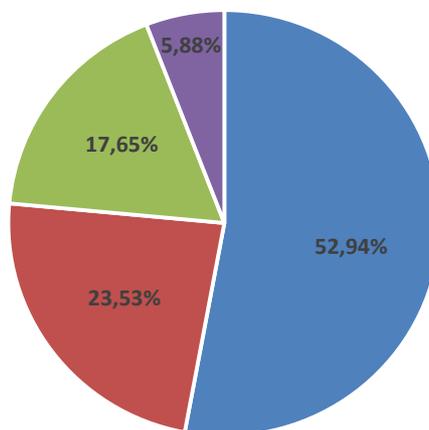


■ Position pas encore tranchée ■ Oui ■ Non

Q10 - Avez-vous choisi d'exclure l'activité de Gestion Conseillée du champ d'action des Banquiers Privés et de la confier à une équipe d'Advisors dédiée ?

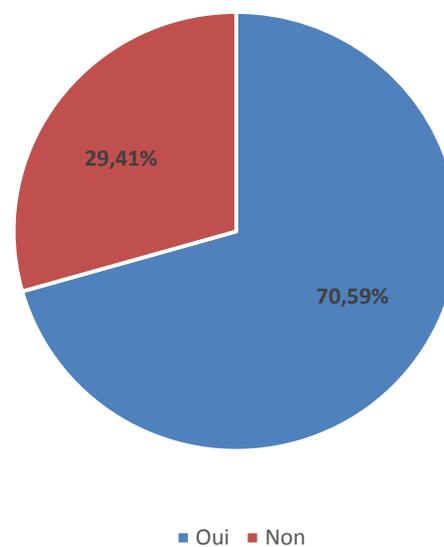


Q11 - Avez-vous digitalisé votre offre Gestion Conseillée (Advisory) en la proposant à partir d'un robo advisor ?

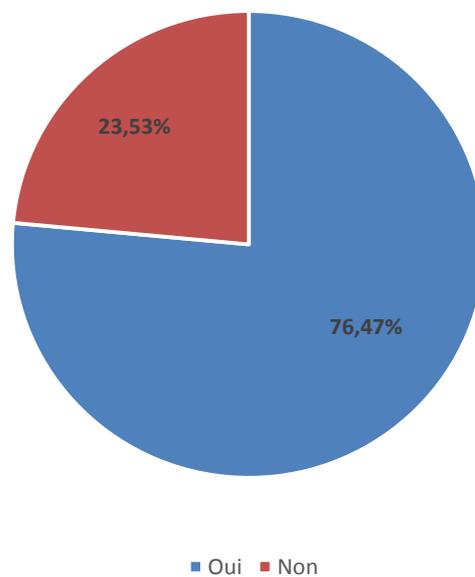


- Non
- Position pas encore tranchée
- Oui
- Oui, mais exclusivement pour l'offre 'entrée de gamme' (mode 'push')

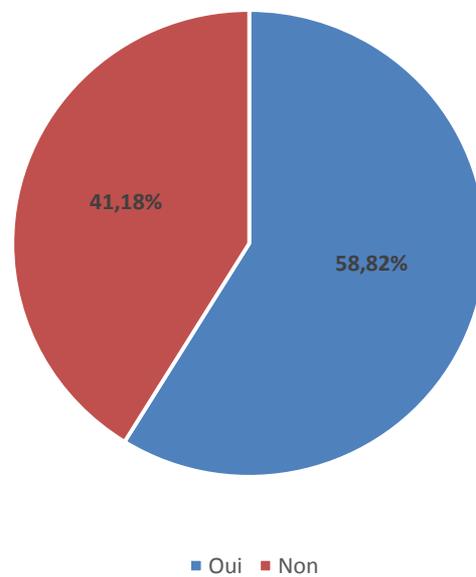
Q12 - LES CONSEQUENCES DE MIFID II SUR LE KYC ET LE PROFILAGE CLIENT Le projet MiFID II a-t-il déclenché un projet de revue du dispositif 'Client Onboarding' de la banque privée ?



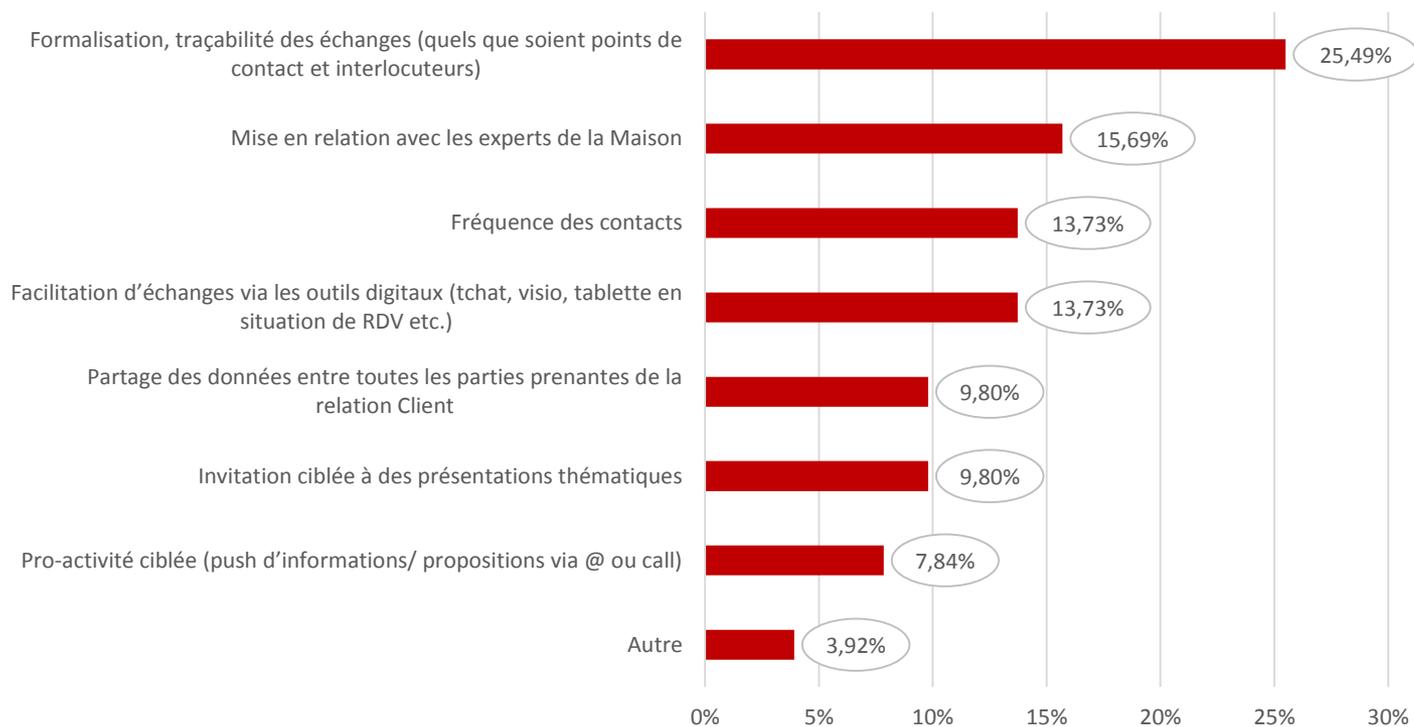
Q13 - Plus généralement, avez-vous prévu de revoir tout le 'Parcours Client' en le déclinant de façon modulable pour répondre aux objectifs/attentes et comportements de vos différentes typologies de Client ?



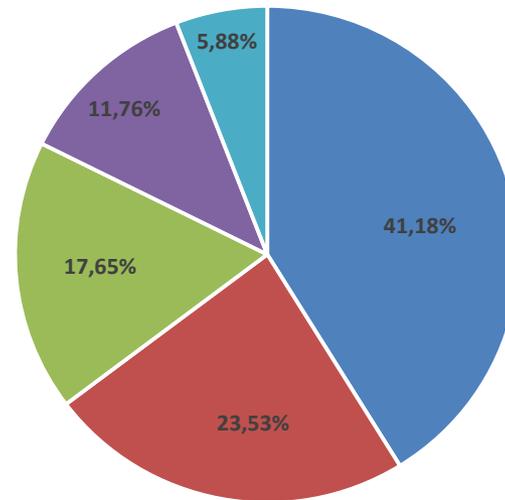
Q14 - Le projet MiFID II vous a-t-il amené à revoir la segmentation de vos portefeuilles de clients ?



Q15 - Dans ce contexte, avez-vous revu les règles de gestion de la relation client en termes de :



Q16 - VOS PRIORITES SUR 2017 Aujourd'hui, vous considérez que MiFID II est :



- Une véritable opportunité
- Une contrainte forte
- Un challenge réglementaire parmi d'autres
- L'arrêt de mort d'un nombre significatif d'acteurs
- Autre

Q17 - Quelles sont vos 3 priorités 2017 ? (3 réponses classées par priorité 1-2-3)

