



# OFFRE DE SERVICES RESERVEE AUX ADHERENTS

EN PARTENARIAT AVEC



# SOMMAIRE

- Qui sommes-nous ?
- Nos offres dédiées aux adhérents ENDYA  
(Conformité ACPR/RGPD & PCA)
- Contacts



# 50 SOMMES & NOUS ?

Emmanuel BUREL

Président ACFA-PREMIUM

28 ans d'expérience dans le secteur de l'assurance, de la banque et de la formation

Auditeur conformité certifié

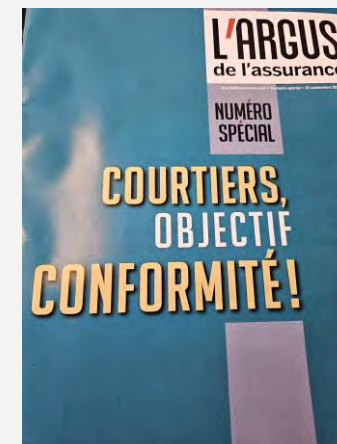


Formateur certifié



Organisme de formation certifié

Rédacteur pour le journal L'argus de l'Assurance sur les thèmes réglementaires.



# LES SOMMES & NOUS ?

Luigi CIRIMELE

Partenaire Spécialiste RGPD et PCA

23 ans d'expérience dans le secteur de l'assurance

5 ans d'expérience en tant qu'auditeur conformité RGPD certifié (IARD-CGPCIF...)

Délégué à la Protection des Données certifié

Membre de commissions nationales RGPD

Rédacteur pour les Editions législatives.



# 5 SOMMES & NOUS ?



3 activités



**VOTRE CONFORMITE : NOTRE METIER !**  
NOUS VOUS **ACCOMPAGNONS**  
**SUR VOTRE TERRAIN**  
DANS LA **MISE EN CONFORMITE**  
DE VOTRE **CABINET**

Nombreuses références auprès de courtiers et  
compagnies d'assurance.  
Recommandé par Planète-CSCA

Audit et formation en  
Présentiel dans votre  
cabinet



Formez-vous à votre rythme  
Programmes DDA compatibles



[www.acfa-premium.com](http://www.acfa-premium.com)  
[contact@acfa-premium.com](mailto:contact@acfa-premium.com)

TEL : 06.04.59.51.93

**ISSUS DU MONDE DE L'ASSURANCE,**  
**NOUS CONNAISSONS VOTRE METIER !**  
**PROXIMITE, DISPONIBILITE, EXPERTISE,**  
**PEDAGOGIE, LIVRAISON D'OUTILS**  
**PERSONNALISES OPERATIONNELS.**

**Certifiés auditeurs, DPO et formateur.**

Formation e-learning  
sur le site  
[www.acfa-premium.com](http://www.acfa-premium.com)





# NOTRE OFFRE DÉDIÉE



Un accompagnement opérationnel pour la mise en conformité de leur(s) structure(s) sur les thèmes de l'ACPR et de la CNIL (RGPD)



Proximité, disponibilité partout en France métropolitaine + DOM (La Réunion, Guadeloupe, Cayenne, Martinique) + Monaco



On est du métier



Un contrôle, sur pièces et sur place, de leurs pratiques et de leur organisation,



La garantie d'un audit répondant à la réglementation et la protection de la clientèle,



Un rapport d'audit pour travailler les points de non-conformité,



Livraison immédiate d'outils opérationnels



Aide à la complétude d'EDI CONFORMITE



Remise sur votre poste de travail de votre « classeur numérique » conformités ACPR et RGPD (Pas d'adhésion payante à un CLOUD pour héberger votre conformité)



Mises à jour suivies



Référencé ENDYA, AXA COURTAGE, PLANETE CSCA, CHAMBRE SYNDICALE MONEGASQUE, MGC...



1<sup>er</sup> pack conformité du marché, avec une homologation à l'appui



# NOTRE OFFRE DÉDIÉE

- Classeurs conformités numériques ACPR & RGPD, inclus dans l'offre

- 1 - Info Générales
- 2 - RC Pro - Garantie Financière - Orias - Association pro
- 3 - Conditions d'Exercice
- 4 - Organisation Interne
- 5 - Démarche commerciale
- 6 - Réclamations et Médiation
- 7 - Fournisseurs
- 8 - Réseau Externe - Apporteurs
- 9 - Supports de Communication
- 10 - LCB-FT
- 12 - Solvabilité II
- 13 - Document Unique
- 14 - Accessibilité
- 15 - Cartographie macro des risques de l'entreprise
- 16 - Homme clé
- 17 - VAD guide pratique
- 18 - Travail dissimulé
- 19 - Guide contrôle ACPR

- ✓ 1 - GOUVERNANCE
- ✓ 2 - TRAITEMENT
- ✓ 3 - DROITS DES PERSONNES
- ✓ 4 - SOUS-TRAITANTS
- ✓ 5 - GESTION DE LA SECURITE
- ✓ 6 - CYBER SURVEILLANCE
- ✓ 7 - VIOLATIONS DES DONNEES
- ✓ 8 - RESSOURCES HUMAINES
- ✓ 9 - CONTROLE DE LA CNIL
- ✓  Charte informatique[134039]
- ✓  Droit à l'image[134041]
- ✓  Engagement de confidentialité collaborateur

# NOTRE OFFRE DÉDIÉE

## MISE EN CONFORMITE ACPR

### Tarifs

#### AUDIT DE CONFORMITE ACPR

CA	Effectif	TARIF HT	TARIF TTC
<100K€	1	1080	1296
>110 K€ < 150K€	3	1295	1554
> 150K€ < /= 300K€	4	1665	1998
> 300K€ < /= 500K€	5	2080	2496
> 500K€ < /=800K€	7	2495	2994
> 800K€ < /=1,1M€	11	3135	3762
>1,1M€ < /=2M€	14	3 910	4692

#### Au-delà

Nous consulter

Forfait frais de déplacement 200€ HT / 250 HT DOM.

Option : Supports opérationnels :  
990€ HT (CA<500K€) - 1100€HT (CA>500K€)



Votre adhésion à  
**Endya**   
vous fait bénéficier de

**Offre adhérents -15%**

sur le tarif HT du prix de l'audit  
sauf frais de déplacement  
et outils optionnels

**TARIF DOM :**  
**TARIF TTC IDEM**  
**Application de la TVA en vigueur**



# NOTRE OFFRE DÉDIÉE

## MISE EN CONFORMITE RGPD

### Tarifs

#### AUDIT DE CONFORMITE CNIL – RGPD

Effectifs	CA max	Tarif HT	TVA 20%	Tarif TTC
< 3	250 K€	1 350 €	270 €	1 620 €
≥ 3 < 5	500 K€	2 025 €	405 €	2 430 €
≥ 5 < 10	800 K€	2 875 €	575 €	3 450 €
≥ 10 < 20	1,2 M d'€	4 150 €	830 €	4 980 €
≥ 20 < 30	2,5 M d'€	5 400 €	1 080 €	6 480 €
≥ 30	Nous consulter			
Forfait frais de déplacement : 200 € / 250 € HT				
Outils à partir de 1100 € HT				



Votre adhésion à  
**Endya** Autoregulation du courtage  
vous fait bénéficier de

**Offre adhérents -15%**

sur le tarif HT du prix de l'audit  
sauf frais de déplacement  
et outils optionnels

**TARIF DOM :**  
**TARIF TTC IDEM**  
Application de la TVA en vigueur

# NOTRE OFFRE DÉDIÉE

## PLAN DE CONTINUITE D'ACTIVITE (PCA)

COMPOSITION CABINET	TARIFS PCA/PRA		
	METROPOLE		
	HT	TVA 20%	TTC
≤ à 3 personnes	2 200,00 €	440,00 €	2 640,00 €
> à 3 personnes ≤ à 10 personnes	3 100,00 €	620,00 €	3 720,00 €
> à 10 personnes ≤ à 20 personnes	3 900,00 €	780,00 €	4 680,00 €
> à 20 personnes	NOUS CONSULTER		



### Offre adhérents -15%

sur le tarif HT uniquement si la prestation d'audit ACPR et/ou RGPD est aussi réalisée par ACFA-PREMIUM

**TARIF DOM :**  
**TARIF TTC IDEM**  
Application de la TVA en vigueur

Votre adhésion à  
**Endya**   
vous fait bénéficier de



# CEUX QUI EN PARLENT LE MIEUX

- Tous les courtiers contrôlés, que nous avons accompagnés, ont été jugés conformes par l'ACPR ! (Nombreuses références)

- Maitre Marly

« Nous partageons avec le cabinet ACFA PREMIUM les **valeurs de professionnalisme, d'écoute et de proximité**. C'est ainsi tout naturellement que nous nous sommes rapprochés pour **travailler ensemble**. »

- Nos clients parmi tant d'autres

**Agent et courtier (971)- Philippe** : J'ai ressenti immédiatement l'impact de vos prestations sur mes équipes et j'en suis ravi.

**Courtier (62) – Gérald** : Nous vous réitérons nos remerciements pour la **qualité et la richesse de votre intervention** mais aussi pour votre **réactivité**, en effet, obtenir de votre part **en temps réel**, les supports indispensables à la conformité et votre rapport d'audit à la sortie de notre rencontre **nous a donné le moral et rassuré pour l'avenir**. J'encourage vivement mes confrères à se confronter à cette réalité plutôt qu'à chercher à l'éviter.

**Courtier (31)- Jean-Louis** : « Je tiens à témoigner de ma satisfaction concernant l'audit réalisé (...) via ACFA-PREMIUM au sein de mon cabinet. **Écoute, adaptabilité, réactivité, suivi et professionnalisme** sont les qualificatifs retenus pour ce travail».



# ARTICLES

Expertise

CONFORMITÉ

## ACFA-PREMIUM accompagne les professionnels à tendre vers la conformité

Les intermédiaires sont soumis à un ensemble de contraintes réglementaires qui renforcent la protection des clients, mais complexifient l'exercice de distribution d'assurances au quotidien. La conformité est devenue un enjeu majeur, sous le contrôle des différentes autorités administratives et des assureurs, solvabilité II oblige. Les nouvelles règles viennent encore alourdir les contraintes pesant sur les intermédiaires. La maîtrise du devoir de conseil et du recueil des informations clients, l'obligation d'information, la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, la protection des données, est capitale pour les intermédiaires, qui devront s'adapter à un environnement toujours plus exigeant.

Le contrôle ponctuel des intermédiaires s'inscrit plutôt dans un contexte de protection de la clientèle, ou l'attention est particulièrement portée sur la gestion des réclamations des consommateurs, la surveillance des sites internet et des messages publicitaires ainsi que les pratiques commerciales de distribution.



Emmanuel Burel  
Président  
d'ACFA-PREMIUM

\*ACFA-PREMIUM est un cabinet certifié ICPR pour son activité d'audit de conformité.

## la nouvelle revue du courtage

ÉDITION RÉGIONALE OULTE-M

Interview

**NOUS SOMMES DES FACILITATEURS. Nous avons le devoir d'accompagner les professionnels qui nous sollicitent pour les aider à tendre vers la conformité**

Interview d'Emmanuel Burel, Auditeur Conformité, formateur certifié et Président d'ACFA-PREMIUM



ACFA-PREMIUM se déplace depuis 10 ans à La Réunion, à une fréquence quadrimestrielle, et plus récemment en Guadeloupe, en Martinique et en Guyane pour accompagner tous les sujets de conformité. Il existe de nombreux cabinets de courtage sur place, et ils ont les mêmes besoins en accompagnement que ceux de la métropole. Notre souhait d'aller à leur rencontre, en plus de notre disponibilité permanente, est fort apprécié de nos clients partenaires ; le développement sur la base du bouche à oreille est essentiel sur ces secteurs.

Nous sommes les seuls à faire le déplacement aussi régulièrement, à prendre le temps de la pédagogie sur les sujets sensibles que sont la conformité et la formation continue au sein de leur structure puis en distanciel parfois, à venir les sou-

nir, les encourager et les rassurer dans leurs démarches, car on ne gère pas la conformité avec la boule au ventre, bien au contraire. Nous sommes des facilitateurs.

Il n'existe pas de spécificité en matière de conformité à La Réunion. Même si la feuille de route est la même qu'en métropole avec pour leitmotiv la protection de la clientèle, l'exposition au risque LCB-FT y est plus fort. D'ailleurs, avant la crise sanitaire l'ACPR y organisait fréquemment une conférence sur place, et la lutte anti-blanchiment y était régulièrement abordée comme étant le sujet central. Durant la période de crise sanitaire, les contrôles de l'ACPR se sont poursuivis pour certains cabinets sondés sur le thème de la LCB-FT, en visioconférence, et les courtiers sondés ont pu compter sur ACFA-PREMIUM pour les aider à préparer au mieux ce grand oral.

ACFA-Pr  
cabinet  
vue of  
diger  
celle  
échi  
de:  
No  
pr  
tu

ces risques...

Donc sans hésiter, l'audit aux formations adéquates permet d'apporter toute la pédagogie nécessaire aux collaborateurs sur ces sujets qui nécessitent dy consacrer du temps. Notre approche pourrait se comparer à du coaching. Notre rôle ne consiste pas seulement à donner un rapport d'audit personnalisé ou un support de formation, mais à expliquer au courtier pourquoi et comment il doit faire pour être en conformité. De ce point de vue, nous avons le devoir d'accompagner les professionnels qui nous sollicitent pour les aider à tendre vers la conformité.

ACFA-PREMIUM

Tél. : 06 04 59 51 93  
eburel@acfa-premium.com  
[www.acfa-premium.com](http://www.acfa-premium.com)

combat, on est dans un cas réel de projet d'entreprise.



## CODES COURTAGE

Le webzine de PLANETE CSCA

28 septembre 2022

## COUP DE PROJECTEUR SUR ACFA -PREMIUM, UN ATOUT POUR VOTRE CONFORMITÉ

ACFA-PREMIUM fait partie des partenaires de PLANETE CSCA en matière de conformité. Le cabinet intervient en particulier sur les différents aspects réglementaires et les recommandations de l'ACPR et de la CNIL.

La vision globale d'ACFA-PREMIUM lui permet d'appréhender l'ensemble du périmètre réglementaire et de proposer un accompagnement de A à Z pour la mise en conformité des structures.

Ainsi, le cabinet ACFA-PREMIUM mène des audits experts chez les courtiers et accompagne in situ leurs équipes dans une approche personnalisée. « Nous envisageons notre action sur le terrain et dans l'optique de sécuriser tant la clientèle que le cabinet de courtage, de le soutenir dans la mise en place des exigences réglementaires et de l'assister avec pédagogie dans la conduite de ses procédures, de l'aider à concilier business et formalisme » précise Emmanuel Burel, président d'ACFA -PREMIUM.

ACFA-PREMIUM se prévaut d'une réelle connaissance du métier avec une expertise depuis plus de 20 années dans le domaine de l'assurance. Cet atout en fait un partenaire averti à même de comprendre et anticiper les difficultés propres à chaque situation et à chaque cabinet, mais aussi à apporter des outils opérationnels immédiatement, notamment aux courtiers de proximité. Les adhérents de PLANETE CSCA bénéficient de conditions tarifaires et d'accompagnement privilégiées pour les audits de conformité ACPR ET RPDD.

« Une aide à la mise en conformité coûtera toujours beaucoup moins chère que la moindre sanction ! C'est une réelle opportunité qui réduit considérablement l'exposition aux risques (plaintes, violation, communication, accès aux droits, formalisation de vos procédures obligatoires...image). La mise en conformité doit, au-delà de l'obligation de s'y conformer, être perçue comme étant le pari gagnant pour le dirigeant, pour la pérennité et l'image de sa structure, mais aussi pour ses emplois. L'appropriation des procédures par les équipes dans la pratique quotidienne peut conduire à des gains de performance, et ce, en toute sérénité. ACFA-PREMIUM, en tant que facilitateur, se charge de rendre votre structure conforme, et s'engage à mettre tout son savoir-faire au service du cabinet pour y parvenir » conclut Emmanuel Burel.

« Une manière générale, dans l'exercice de sa fonction, le courtier doit continuer à agir de manière honnête, impartiale et professionnelle, et ce, au mieux des intérêts du souscripteur ou de l'adhérent. Qu'est-ce qui est le plus difficile à mettre en place dans toutes règles qui s'imposent au courtier ?

Il n'y a pas une procédure plus difficile qu'une autre à mettre en place.

Le vrai challenge réside dans le management de la réglementation pour la faire perdurer. Capter l'attention et motiver l'implication des collaborateurs pour que les règles soient comprises, appliquées et en faire de vrais réflexes de travail.

Vous êtes très peu d'acteurs sur le marché à proposer vos services pour accompagner la mise en conformité opérationnelle. Qu'est-ce qui vous différencie de la concurrence ?

Les acteurs dans le métier de l'audit de conformité en assurances se comptent sur les doigts de la main.

# CONTACTS



**Emmanuel BUREL**

Tél. : 06.04.59.51.93

[eburel@acfa-premium.com](mailto:eburel@acfa-premium.com)



**Luigi CIRIMELE**

Tél. : 06.62.26.07.42

**ACFA-PREMIUM à vos côtés  
Partageons ensemble le meilleur de l'assurance !**