

# Référentiel de Production

# Les grandes tendances

- Volonté de conserver des référentiels réalistes et atteignables
- Ajustement à la baisse du référentiel CMLT & CBM
- Ajustement à la baisse du nombre de vente immo pat pour les CAGP et CAGP D
- Ajustement à la baisse du nombre de MBR pour le métier de CAGP
- Vérisure : référentiel modifié en nombre de leads qualifiés

# Référentiel de production GC

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	13	13
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	15	15
CRÉDITS	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	39	39
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	425 100 €	425 100 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	13	13
ÉPARGNE	Contrats ASV & PERI (ouverture brutes)	30	30
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	120	120
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	50	50
CARTES	CARTES ouvertures brutes	130	130
	Dont Izicartes	43	43
	Dont Haut de gamme DD	60	60
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	34	34
	AUTO + 2 ROUES	26	26
	GAV	10	10
	Secur'Famille	15	15
	Autre Prévoyance (Secur'Urgence, Secur'Obsèques, Protection Juridique...)	40	40
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		535	535

# Référentiel de production CC

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	20	20
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	15	15
CRÉDITS	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	52	52
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	751 400 €	751 400 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	26	26
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	12	12
ÉPARGNE	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	600 000 €	600 000 €
	Chiffres d'affaires UC hors transfert	342 000 €	342 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	627 000 €	627 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	50	50
	OT	10	10
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	120	120
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	50	50
CARTES	CARTES ouvertures brutes	136	136
	Dont Izicartes	46	46
	Dont Haut de gamme DD	60	60
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	34	34
	AUTO + 2 ROUES	26	26
	GAV	10	10
	Secur'Famille	20	20
	Autre Prévoyance (Secur'Urgence, Secur'Obsèques, Protection Juridique...)	20	20
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		601	601

# Référentiel de production RC

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	20	20
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	20	20
Crédits	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	39	39
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	752 700 €	752 700 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	13	13
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	10	10
épargne	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	2 000 000 €	2 000 000 €
	Chiffres d'affaires UC hors transfert	1 140 000 €	1 140 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	2 090 000 €	2 090 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	60	60
	PEA (ouvertures brutes)	10	10
	OT	20	20
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	60	60
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	40	40
Cartes	CARTES ouvertures brutes	104	104
	Dont Izicartes	49	49
	Dont Haut de gamme DD	70	70
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	35	35
	AUTO + 2 ROUES	26	26
	GAV	10	10
	Secur’Famille	25	25
	Autre Prévoyance (Secur’Urgence, Secur’Obsèques, Protection Juridique...)	20	20
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches Relais Immo patrimonial (Ratio Relais/vente retenu = 7)	14	14
	Ventes immobilier patrimonial	2	2
	Ventes de SCPI en direct	13	13
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		525	525

# Référentiel de production DAA

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	13	13
	Pro : Nouvelles entrées en relation (en brut) hors SCI. Cible Small y/c micro + PLS	4	4
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	10	10
Crédits	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	39	39
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	752 700 €	752 700 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	13	13
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	10	10
épargne	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	720 000 €	720 000 €
	Chiffres d'affaires UC hors transfert	410 000 €	410 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	752 000 €	752 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	36	36
	PEA (ouvertures brutes)	10	10
	OT	10	10
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	50	50
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	30	30
Cartes	CARTES ouvertures brutes	75	75
	Dont Izicartes	40	40
	Dont Haut de gamme DD	50	50
IARD / PRÉVOYANCE	RC PRO	4	4
	MRH	34	34
	AUTO + 2 ROUES	16	16
	GAV	10	10
	Secur'Famille	20	20
	Autre Prévoyance (Secur'Urgence, Secur'Obsèques, Protection Juridique...)	12	12
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches Relais Immo patrimonial (Ratio Relais/vente retenu = 7)	14	14
	Ventes immobilier patrimonial	2	2
	Ventes de SCPI en direct	7	7
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		399	399

# Référentiel de production DA

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	13	13
	Pro : Nouvelles entrées en relation (en brut) hors SCI. Cible Small y/c micro + PLS	6	6
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	10	10
Crédits	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	34	34
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	958 800 €	958 800 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	13	13
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	10	10
épargne	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	720 000 €	720 000 €
	Chiffres d'affaires UC hors transfert	410 000 €	410 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	752 000 €	752 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	36	36
	PEA (ouvertures brutes)	10	10
	OT	10	10
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	40	40
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	30	30
Cartes	CARTES ouvertures brutes	65	65
	Dont Izicartes	40	40
	Dont Haut de gamme DD	40	40
PROS	Cartes Pros	11	11
	Monétique dont 3 TAP TO PAY	6	6
	RC PRO	6	6
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	34	34
	AUTO + 2 ROUES	16	16
	GAV	10	10
	Secur’Famille	20	20
	Autre Prévoyance (Secur’Urgence, Secur’Obsèques, Protection Juridique...)	6	6
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches Relais Immo patrimonial (Ratio Relais/vente retenu = 7)	14	14
	Ventes immobilier patrimonial	2	2
	Ventes de SCPI en direct	7	7
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		387	387

# Référentiel de production CAGP

2025

2026

CLIENTS	Nombre de mandats entrants MACRON	26	18
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	12	12
Crédits	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	20	20
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	564 000 €	564 000 €
	Crédits renouvelables (ouvertures nombre de réserves)	13	13
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	10	10
épargne	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	7 000 000 €	7 000 000 €
	Chiffres d'affaires UC hors transfert	4 000 000 €	4 000 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	7 315 000 €	7 315 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	50	50
	PEA (ouvertures brutes)	30	30
	OT	20	20
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	42	42
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	40	40
Cartes	CARTES ouvertures brutes (100% HDG IZI DD)	41	41
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	10	10
	AUTO + 2 ROUES	10	10
	GAV	10	10
	Secur'Famille	10	10
	Autre Prévoyance (Secur'Urgence, Secur'Obsèques, Protection Juridique...)	10	10
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches Relais Immo patrimonial (Ratio Relais/vente retenu = 5)	26	26
	Ventes immobilier patrimonial	5	3
	Ventes de SCPI en direct	13	13
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés

TOTAL	367	367
-------	-----	-----



# Référentiel de production CAGPD

2025

2026

CLIENTS	Nouvelles entrées en relation avec un dirigeant prospect	13	13
	Développement de la double relation sur dirigeant client pro	15	15
	Nombre de mandats entrants MACRON	10	10
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	5	5
Crédits	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (nombre)	10	10
	Crédits à la consommation hors renouvelables dont GREEN (engagements)	282 000 €	282 000 €
	CREDITS IMMOBILIERS (Nombre) montant moyen 200K€	10	10
épargne	Chiffre d'affaires ASV & PERI hors transfert	7 510 000 €	7 510 000 €
	Chiffres d'affaires UC + EMTN hors transfert	4 280 000 €	4 280 000 €
	Chiffre d'affaires ASV & PERI	8 000 000 €	8 000 000 €
	Contrats ASV & PERi (ouverture brutes)	30	30
	PEA (ouvertures brutes)	20	20
	OT	10	10
	Livrets Y COMPRIS PEL / QUADRETO et CAT dont GREEN	23	23
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	30	30
Cartes	CARTES ouvertures brutes (100% HDG IZI DD)	15	15
IARD / PRÉVOYANCE	MRH	5	5
	AUTO + 2 ROUES	5	5
	GAV	6	6
	Secur'Famille	6	6
	Autre Prévoyance (Secur'Urgence, Secur'Obsèques, Protection Juridique...)	3	3
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches Relais Immo patrimonial (Ratio Relais/vente retenu = 5)	16	16
	Ventes immobilier patrimonial	3	2
	Ventes de SCPI en direct	7	7
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		195	195



# Référentiel de production CCPRO

2025

2026

CLIENTS	Pro : Nouvelles entrées en relation (en brut) hors SCI	39	39
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	10	10
CRÉDITS PROS	Crédits moyen et long terme dont GREEN (Montant moyen 120K€)	28	28
	Crédit bail Mobilier dont GREEN (versements)	422 000 €	350 000 €
POLITIQUE SOCIALE	Epargne Salariale contrats alimentés (PEI-PERCOI-ESPL-Accord intéressement) - VB	16	16
FORFAITS / CARTES	Forfaits Pro hors forfaits auto-entrepreneurs - ventes brutes	46	46
	Total CARTES BANCAIRES PRO - ventes brutes	65	65
MONÉTIQUE ET SERVICES ASSOCIÉS	Contrats monétiques actifs - ventes nettes	6	6
	TAP TO PAY	3	3
	Contrats e-commerce - ventes brutes (contrats VADS + PayPlug)	3	3
	Contrats I PAID THAT - ventes brutes	7	7
	Contrats ONEY paiement N fois	3	3
	Contrats location matériel d'acceptation yc CE BoostPay - ventes nettes	5	5
	IZ E-Commerce	2	2
LEASING	Location longue durée (LLD) - ouverture brute de contrats	2	2
AFFACTURAGE	CONTRATS D'AFFACTURAGE - ouverture brute de contrats	1	1
IARD / PRÉVOYANCE	Multirisque Pro	10	10
	Auto Pro	7	7
	Prévoyance Pro	11	11
	Protection Homme-clé	18	18
	Santé individuelle	2	2
	PERI	8	8
PARTIE PRIVÉE	MBR	15	15
	CARTE HDG DD	6	6
	Abonnements épargne Y COMPRIS ASSURANCE VIE ET PEA	40	40
	NOMBRE ASS VIE ET PERI	11	11
	CA ASS VIE ET PERI	260 000 €	260 000 €
	CA UC ASS VIE ET PERI	119 600 €	119 600 €
	CONSO dont GREEN Nombre	13	13
	CONSO dont GREEN Volume	162 500 €	162 500 €
	CREDITS IMMOBILIERS (en nombre)	10	10
	IARD / PREVOYANCE	20	20
IMMOBILIER PATRIMONIAL	Fiches relais Immo patrimonial (Ratio relais/vente retenu = 7)	14	14
	Ventes immobilier patrimonial	2	2
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés

TOTAL	368	368
-------	-----	-----

# Référentiel de production CAPRO

2025

2026

CLIENTS	Pro : Nouvelles entrées en relation segment LARGE (en brut) hors SCI	12	12
	Nouveaux sociétaires > 10 PSO	10	10
CRÉDITS PROS	Crédits moyen et long terme dont GREEN (Montant moyen 240K€)	18	18
	Crédit bail Mobilier dont GREEN (versements)	942 000 €	700 000 €
POLITIQUE SOCIALE	Epargne Salariale contrats alimentés (PEI-PERCOI-ESPL-Accord intéressement) - VB	16	16
FORFAITS	Forfaits Pro hors forfaits auto-entrepreneurs - ventes brutes	13	13
CARTES	Total CARTES BANCAIRES PRO - ventes brutes	39	39
MONÉTIQUE ET SERVICES ASSOCIÉS	Contrats monétiques actifs - ventes nettes	4	4
	Contrats e-commerce - ventes brutes (contrats VADS + PayPlug)	3	3
	Contrats I PAID THAT - ventes brutes	7	7
	Contrats ONEY paiement N fois	3	3
	Contrats location matériel d'acceptation yc CE BoostPay - ventes nettes	3	3
LEASING	Location longue durée (LLD) - ouverture brute de contrats	3	3
AFFACTURAGE	CONTRATS D'AFFACTURAGE - ouverture brute de contrats	2	2
IARD / PRÉVOYANCE	Multirisque Pro	6	6
	Auto Pro	3	3
	Prévoyance Pro	6	6
	Protection Homme-clé	10	10
	Santé individuelle	2	2
	PERI	3	3
NOUVELLE OFFRE, PRODUIT OU SERVICE	VERISURE (4 leads pour 1 vente)	2 ventes	9 leads qualifiés
TOTAL		151	151