

Domaine Droit, Economie, Gestion Mention Droit notarial, immobilier et du patrimoine Spécialité Ingénierie du patrimoine

RNCP14153 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	128, 313
Code(s) ROME	C1205, K1902, C1104, C1303, C1302
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit

Certificateur(s)

Université Toulouse 1 Capitole

<http://www.univ-tlse1.fr>

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Le professionnel :

- analyse la situation patrimoniale d'un client
- sélectionne les solutions d'investissement adaptées à son profil et ses besoins
- propose les aménagements à sa situation juridique ou fiscale nécessaires à la réalisation de ses objectifs.
- établit un diagnostic patrimonial dans ses dimensions civiles, fiscales, sociales et financières
- réalise une veille juridique et financière
- conseille sur les possibilités de défiscalisation dans le cadre des dispositions légales
- détermine une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et oriente si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
- assure la gestion du patrimoine en banques, dans les compagnies d'assurances, ou en indépendants etc...
- suit et met à jour les dossiers clients à chaque évènement (cession de biens, succession, divorce, ...)

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Le titulaire de la certification a acquis les compétences suivantes:

- connaissance de la réglementation des différents investissements ainsi que les opérations de financement.
- connaissance des pratiques commerciales « approche du client ».
- bon niveau d'expertise sur les principaux types de produits financiers et immobiliers - maîtrise des fondamentaux de la gestion du patrimoine,
 - maîtrise des techniques d'optimisation suivantes :
- Structures de détention du patrimoine (relations patrimoniales du couple, choix d'une structure professionnel, formes particulières d'appropriation ...)
- Flux financiers (flux actuels et différés, prévoyance et retraite)
- Investissements (assurance vie et contrats de capitalisation, marchés, instruments et placements financiers, investissements immobiliers)
- Financements (différents types de prêts, montages à effet de levier, garanties...)
- Transmission à titre gratuit (principe et coût de la succession non préparée, différentes techniques de transmission,

transmission de l'entreprise...)

- Revenus fiscaux (ISF, expatriation...)

Il est formé aux entretiens clientèles (compréhension et écoute du client, adaptation des solutions au profil du client..).

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Banques

Compagnies d'assurances

Réseaux financier, spécialisé (en investissements immobiliers)

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Gestionnaire de patrimoine

Chargé de clientèle

Chargé d'affaires

Juriste en back office

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

A compléter (Reprise)

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Élevée (4/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 2 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible, Lien formation-emploi, Inadéquation géographique
Salaire médian (mensuel)	2 523 €
Diplôme le plus fréquent	Diplôme de niveau bac+2 (DUT, BTS, Deug ou équivalent) en échanges et gestion (28 % des actifs en emploi)
Familles professionnelles (FAP)	P3X90 — Professionnels du droit · tension 4/5 (Élevée) QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée) QEX01 — Managers en banque assurance · tension 2/5 (Faible)
Projets de recrutement (BMO 2026)	10 541
Jugés difficiles à recruter	22 %
Emplois saisonniers	1 %
Familles professionnelles (FAP)	P3X90 — Professionnels du droit QAX01 — Experts de la finance QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque QEX01 — Managers en banque assurance

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, Candidature individuelle, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE

Composition des jurys : professeurs, maîtres de conférences des universités et praticiens choisis en fonction du profil du candidat

COMPOSITION DU JURY — FORMATION CONTINUE, VAE

Composition des jurys : professeurs, maîtres de conférences des universités et praticiens choisis en fonction du profil du candidat

COMPOSITION DU JURY — APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, CANDIDATURE INDIVIDUELLE

Non

Liens avec d'autres certifications

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RNCP26218

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/14153/>