

Conseiller en gestion de patrimoine

RNCP17273 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Code(s) NSF	313n
Formacode(s)	41014
Code(s) ROME	C1205
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'échéance	21/07/2023

Certificateur(s)

UNIVERSITE D'ANGERS · SIRET : 19490970100303

UNIVERSITE D'ANGERS - SCE COMMUN ALTERNANCE ET FORMATION PROFESSIONNELLE SCAFOP · SIRET : 19490970100378

Partenaires habilités

1 organisme habilité, d'après la liste publiée par France compétences : 1 à former et organiser l'évaluation.

Organisme	SIRET	Habilitation
UNIVERSITE D'ANGERS - SCE COMMUN ALTERNANCE ET FORMATION PROFESSIONNELLE SCAFOP	19490970100378	Former et organiser l'évaluation

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Première partie le bilan patrimonial : collecter les informations personnelles et patrimoniales du client / les analyser / définir, comprendre et hiérarchiser ses objectifs / déterminer son profil de risque

- 1) Collecter les informations personnelles et patrimoniales du client dans le cadre d'un entretien spécifique.
- 2) Organiser et analyser les informations recueillies dans le cadre d'un document écrit : le bilan patrimonial
- 3) Définir, comprendre et hiérarchiser les objectifs du client.
- 4) Les formaliser par un écrit dans le cadre du bilan patrimonial de manière précise et intelligible
- 5) Analyser l'attitude du client vis-à-vis du risque

Deuxième partie le conseil : diagnostic et stratégie patrimoniale

- 6) Poser un diagnostic global
- 7) Proposer une stratégie patrimoniale globale tant au niveau financier que juridique et fiscal
- 8) Commercialiser certaines solutions et exercer le rôle de maître d'œuvre pour d'autres

Troisième partie : suivi et développement

- 9) Assurer une veille de la situation de son client, de l'environnement extérieur ; adapter la stratégie patrimoniale en conséquence.
- 10) Gérer et faire évoluer l'offre de produits et de services
- 11) Développer le portefeuille clients

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Les capacités attestées :

- 1) Utiliser les rubriques d'informations fournies par le logiciel de référence pour la France : BIG expert
- 2) Identifier et utiliser les termes et la réglementation du droit de la famille, droit des successions, droit des entreprises (droit des affaires), droit immobilier, droit des assurances, fiscalités des particuliers et des entreprises, droit social (retraite et prévoyance).
- 3) Identifier les supports patrimoniaux (actifs financiers, immobiliers, marché de l'art)
- 4) Saisir les données sur le logiciel BIG EXPERT et extraire les éléments d'analyse fondamentaux.
- 5) Analyser et commenter les données juridiques, fiscales, financières...
- 6) Etablir un bilan à partir de BIG EXPERT
- 7) Saisir les données sur le logiciel BIG EXPERT et extraire les éléments d'analyse fondamentaux.
- 8) Analyser et commenter les données juridiques, fiscales, financières...
- 9) Etablir un bilan à partir de BIG EXPERT
- 10) Formaliser de façon précise le ou les objectifs du client et, si nécessaire, les hiérarchiser.
- 11) Identifier les différents types de comportement ou attitudes face aux risques
- 12) Utiliser les instruments de mesure permettant d'évaluer les attitudes (sur le module optiprofil de BIG EXPERT)
- 13) Réaliser et formaliser dans un document écrit un diagnostic prenant en compte l'ensemble des données : juridique, fiscal,...
- 14) Proposer une stratégie globale avec différentes préconisations et plan d'actions formalisés dans un document écrit.
- 15) Réaliser des simulations en utilisant le logiciel BIG EXPERT.
- 16) Sélectionner les supports d'investissement en fonction du scénario économique et financier.
- 17) Structurer juridiquement, socialement et fiscalement le patrimoine.
- 18) Identifier et utiliser des outils permettant de sélectionner de nouveaux actifs.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Finance, Banque, Assurances, Immobilier

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller en gestion de patrimoine (salarié ou indépendant)

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Activité de conseil :

- Statut de conseil en investissement financier (CIF)
- Compétence Juridique Appropriée (CJA)

Activité de commercialisation :

- Carte T de commercialisation de produits immobiliers
- Carte de démarcheur financier
- Carte d'intermédiaire en assurance
- Certification des autorités des marchés financiers (AMF)

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 3 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible, Lien formation-emploi, Inadéquation géographique
Salaire médian (mensuel)	2 369 €
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)	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)
Projets de recrutement (BMO 2026)	8 289
Jugés difficiles à recruter	15 %
Emplois saisonniers	1 %
Familles professionnelles (FAP)	QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

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

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE, FORMATION CONTINUE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, CANDIDATURE INDIVIDUELLE, VAE

Le Président du jury est un professionnel de la gestion de patrimoine membre du conseil de perfectionnement de la formation.

Nombre de personnes composant le jury :

2 membres internes et 3 membres extérieurs à l'Université d'Angers (dont le Président de jury)

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement	21/07/2023
-------------------------------------	------------

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

formationcontinue@univ-angers.fr

Université d'Angers

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/17273/>

Entrées et sorties de formation

Entrées en formation	13
Parcours menés à terme	10
Taux d'achèvement	77 %
Période	02/2022 – 01/2024

Entrées et sorties — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	16
Montant total engagé	53 310 €
Coût moyen par dossier	3 332 €

Durée moyenne	225 h
Période	01/2021 – 05/2023
France compétences	74 %
France Travail	12 %
Reste à charge titulaire	8 %
Entreprise	6 %

Formations engagées via le CPF — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.