

GESTION DU PATRIMOINE PRIVE (Domaine : Droit, Economie, Gestion - Mention : Comptabilité Finance)

RNCP19975 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	313p
Code(s) ROME	C1102, C1205, C1303, C1501
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit

Certificateur(s)

Université de Bordeaux

<http://www.u-bordeaux.fr>

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Le titulaire du diplôme peut exercer les activités suivantes :

- Etudier le dossier d'une personne physique au regard de sa situation personnelle et familiale ;
- Monter des dossiers pour optimisation juridique, fiscale et financière du patrimoine ; optimiser le rendement de portefeuilles constitués d'actifs financiers pour le compte de tiers (entreprises, particuliers, institutionnels) ou pour l'entreprise d'appartenance, sous le contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers et selon la législation ;
- Conseiller et guider une clientèle de particuliers/personnes physiques dans le choix d'investissements/placements pour constituer ou optimiser leur patrimoine financier selon la réglementation bancaire et financière ;
- Informer et conseiller en placements immobiliers et mobiliers ;
- Informer et conseiller en assurance, assurance-vie et prévoyance ;
- Gérer un portefeuille de valeurs mobilières ; mettre en œuvre des mandats de gestion.

Les activités confiées aux professionnels de la gestion de patrimoine évoluent au cours des premières années de sa carrière. Le statut de junior lors de sa première prise de fonction le conduira à élaborer le montage de dossiers techniques puis très rapidement il doit intégrer un statut de senior pour lequel il se verra confier un face à face avec un client.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Le titulaire du diplôme a une connaissance approfondie :

- En droit (bancaire, civil, fiscal, immobilier, des assurances, du patrimoine...) ;
- En comptabilité-finance (marchés financiers, analyse de risques...) ;
- Des principes de la relation client ;
- Des techniques commerciales.

Il maîtrise plus particulièrement :

- les différentes familles composant un patrimoine ;
- les techniques juridiques et fiscales de gestion d'un patrimoine ;
- les produits et les marchés financiers.

Il est capable de :

- Analyser la situation financière du client et réaliser un bilan de sa structure patrimoniale (assurance vie, valeurs mobilières...) ; analyser les besoins en assurance du client et l'informer sur les produits proposés ; définir avec le

client ses objectifs et priorités (valorisation de capital, revenu régulier, fonds sécurisés, constitution d'une épargne, défiscalisation...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession...) ; établir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier,...) ; déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille ; établir ou vérifier les documents justificatifs de placement, les rapports de rentabilité des produits financiers contractés et les adresser au client ; suivre et mettre à jour les dossiers clients à chaque événement (cession de bien, succession, divorce...) ;

- Calculer la valeur quotidienne de chaque actif financier du portefeuille, son évolution et mesurer les risques financiers ; identifier les besoins en renouvellement de titres/actifs financiers du portefeuille selon leur courbe d'évolution et les indices des marchés financiers ; surveiller l'équilibre de répartition du portefeuille (actions, obligations...) suivant les critères de rentabilité souhaités ; établir des rapports de gestion, de performance du portefeuille et les transmettre à la hiérarchie, à l'Autorité des Marchés Financiers, aux clients... ; définir les modalités du mandat de gestion du portefeuille financier et signer le contrat avec le client ;
- Développer un portefeuille de clients/prospects ; promouvoir des produits financiers auprès d'une clientèle de particuliers, de professionnels ou d'entreprises.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Le titulaire du diplôme peut également faire de la gestion de patrimoine dans des structures du secteur de la finance :

- dans des cabinets d'indépendants,
- dans des structures de banques privées.

Le titulaire du diplôme peut travailler dans le secteur du droit privé :

- dans des charges notariales pour étudier des dossiers de succession au plan patrimonial,
- dans des cabinets d'avocats pour monter des dossiers d'optimisation de patrimoine.

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Les titulaires du diplôme peuvent accéder aux emplois suivants :

- conseiller en investissement financier (CIF),
- conseiller en gestion de patrimoine (CGP) au sein d'établissements de crédit,
- juristes spécialisés tels que les notaires spécialisés en gestion de patrimoine,
- avocats spécialisés en gestion de patrimoine,
- agent général d'assurance.

RÈGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Le conseil en gestion de patrimoine est de plus en plus soumis à des contraintes réglementaires parmi lesquels figurent :

- le statut de Conseiller en Investissement Financier, encadré par la MIF,
- l'obtention de la Compétence Juridique Appropriée,
- la Carte Immobilière obtenue auprès de la Préfecture.

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 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible, Lien formation-emploi, Inadéquation géographique
Salaire médian (mensuel)	2 346 €
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)	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) QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) R3X84 — Employés et professions intermédiaires de l'immobilier · tension 5/5 (Très élevée) R4X93 — Cadres agents immobiliers et syndics · tension 1/5 (Très faible)
Projets de recrutement (BMO 2026)	29 073
Jugés difficiles à recruter	36 %
Emplois saisonniers	3 %
Familles professionnelles (FAP)	QAX01 — Experts de la finance QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances R3X84 — Employés et professions intermédiaires de l'immobilier R4X93 — Cadres agents immobiliers et syndics

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

Jury composé d'enseignants de la formation

COMPOSITION DU JURY — FORMATION CONTINUE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION

Jury composé de trois professionnels enseignants dans la formation et de deux universitaires

COMPOSITION DU JURY — CANDIDATURE INDIVIDUELLE

Possible pour tout ou partie du diplôme par la VES

Jury composé de trois professionnels enseignants dans la formation et de deux universitaires

COMPOSITION DU JURY — VAE

Membres permanents de la commission de VAE, responsable de la formation, intervenants dans la formation (un enseignant-chercheur et un professionnel)

Liens avec d'autres certifications

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RNCP26248

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

www.u-bordeaux.fr/formation/PRGMGGPF0_111/m1-gestion-patrimoniale-et-financiere

www.u-bordeaux.fr/formation/PRGMGMAN0_111/master-1-management

www.u-bordeaux.fr/formation/PRGMGGPF0_212/master-2-professionnel-gestion-du-patrimoine-prive

www.u-bordeaux.fr/Colleges-et-departements/College-Droit-science-politique-economie-et-gestion/IAE-Bordeaux

www.u-bordeaux.fr
Université de Bordeaux

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/19975/>