

Master Gestion de patrimoine

RNCP23835 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	122, 128, 313
Code(s) ROME	C1205, C1501, C1503, K1902, C1207
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit
Date d'échéance	31/10/2019

Certificateur(s)

Université Paris-Est Créteil Val-De-Marne

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

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Parcours-type : Gestion de patrimoine

L'objectif du Master Gestion de patrimoine est de certifier des spécialistes en gestion de patrimoine aptes à développer les meilleures stratégies de gestion de patrimoine - qu'ils auront appris à maîtriser à partir d'une connaissance approfondie des principes financiers, juridiques et fiscaux- et des techniques de vente. La spécialité vise à former des professionnels en mesure de définir des offres d'allocations d'actifs qui prennent en compte les souhaits spécifiques de leurs clients, que ce soit en termes de fiscalité, de prise de risque, de rentabilité attendue, d'horizon d'investissement ou de supports. A ce titre, le master constitue une certification d'excellence dans des domaines tels que :

La fiscalité (personnelle et des dirigeants, du patrimoine, internationale):

- L'analyse du risque fiscal
- Le droit (famille, succession...)
- Les investissements immobiliers (du point de vue juridique, fiscal et financier)
- Les montages financiers, les stratégies de diversification, l'évaluation d'entreprise
- Le management de la relation commerciale.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

A l'issue du Master à Gestion de patrimoine, le diplômé est capable de :

- Réaliser le bilan patrimonial d'un particulier (les actifs qu'il possède), tenant compte des caractéristiques de la personne, de sa famille, de sa situation financière et professionnelle, de son aversion au risque, de son histoire et de ses objectifs patrimoniaux.
- Concevoir des stratégies patrimoniales globales intégrant : le couple rentabilité/risque des actifs dans lesquels le patrimoine peut être investi, la transmission du patrimoine tenant compte de la fiscalité et des problématiques familiales, les besoins financiers à venir, les risques juridiques et fiscaux des montages proposés
- Conseiller un épargnant individuel dans ses choix pour constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, assurer la rentabilité de son épargne, préparer sa retraite ou envisager sa succession, dans un contexte français ou international.
- Définir des offres d'allocations d'actifs (financiers, immobiliers...) répondant aux souhaits et aux possibilités

spécifiques du client...

- Faire de la veille juridique, fiscale et financière afin de faire évoluer les préconisations patrimoniales réalisées.
- Argumenter, convaincre et adapter les propositions dans une optique commerciale ; démontrer l'intérêt stratégique et financier de l'opération proposée.
- Coordonner le travail de spécialistes (notaires, experts-comptables, banquiers, assureurs, avocats, agents immobiliers et autres gestionnaires d'actifs).

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Secteurs d'activités

- Banques/Finances/Assurances
- Audit et conseil
- Fusions & Acquisitions
- Notariat
- Droit

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller fiscal / Conseillère fiscale

Gérant(e) de patrimoine

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Le master :

- Confère la compétence juridique appropriée ;
- est un diplôme de master permettant de justifier du niveau I de capacité professionnelle – intermédiation (art. A. 512-6 du code des assurances);
- est un diplôme délivré au nom de l'État, d'un niveau supérieur à trois années d'études supérieures après le baccalauréat et sanctionnant des études juridiques, économiques ou commerciales (Décret n°2008-355 du 15 avril 2008 modifiant le décret n°72-678 du 20 juillet 1972 fixant les conditions d'application de la loi n°70-9 du 2 janvier 1970 réglementant les conditions d'exercice des activités relatives à certaines opérations portant sur les immeubles et les fonds de commerce).

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)	2 430 €
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) 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) 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)	21 275
Jugés difficiles à recruter	37 %
Emplois saisonniers	2 %
Familles professionnelles (FAP)	P3X90 — Professionnels du droit QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque QEX01 — Managers en banque assurance R3X84 — Employés et professions intermédiaires de l'immobilier R4X93 — Cadres agents immobiliers et syndics

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, FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, CANDIDATURE INDIVIDUELLE, VAE

Personnes ayant contribué aux enseignements

(Loi n°84-52 du 26 janvier 1984 modifiée sur l'enseignement supérieur)

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement	31/10/2019
-------------------------------------	------------

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/23835/>