

Consultant financier et patrimonial

RNCP35077 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Code(s) NSF	313
Formacode(s)	41003, 41014, 42133
Code(s) ROME	C1303, C1501, C1207, C1205, C1504
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'enregistrement	18/11/2020
Date d'échéance	18/11/2025

Certificateur(s)

PAZEL · SIRET : 78994702500043

Partenaires habilités

33 organismes habilités, d'après la liste publiée par France compétences : 33 à former et organiser l'évaluation.

Organisme	SIRET	Habilitation
ASSOCIATION POUR L EFFICACITE COMMERCIAL	35153000100046	Former et organiser l'évaluation
CENTRE DE PERFECTIONNEMENT PROFESSIONNEL EN TECHNIQUES ET COMPETENCES	77982539700077	Former et organiser l'évaluation
CRESFA FORMATION	80863719300018	Former et organiser l'évaluation
EFFICOM FORMATION	41344501600020	Former et organiser l'évaluation
E.O.L	49139960600020	Former et organiser l'évaluation
E.O.L	49139960600046	Former et organiser l'évaluation
EOL	49139960600038	Former et organiser l'évaluation
EXCELIA GROUP	34876850800015	Former et organiser l'évaluation
EXCELIA GROUP	34876850800031	Former et organiser l'évaluation
FORMADU	85115160500058	Former et organiser l'évaluation

Liste complète des 33 partenaires habilités : <https://data.aktaconseil.fr/certifications/rncp35077-consultant-financier-et-patrimonial/partenaires>

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

La certification "Consultant financier et patrimonial" répond aux attentes de toute personne, particulier ou entrepreneur, soucieuse d'optimiser la gestion de son patrimoine.

Le Consultant financier et patrimonial a pour mission de concevoir les meilleures solutions financières et patrimoniales pour son client, selon ses besoins, et au moment le plus opportun. Son expertise lui permet de traiter tous les aspects relatifs au patrimoine, qu'il s'agisse de placements financiers, de fiscalité, d'assurance ou d'immobilier. C'est un spécialiste de l'investissement sur-mesure. Disponible et pédagogue, la relation qu'il instaure avec son client est fondée sur une confiance mutuelle et s'inscrit sur du long terme.

Qu'il soit indépendant, ou exerce au sein d'une banque ou d'un cabinet spécialisé en gestion de patrimoine, le Consultant financier et patrimonial accompagne également le développement commercial de la structure dans laquelle il évolue. Il élabore des stratégies de croissance externe et de fidélisation clients. Pour ce faire, il pilote l'activité des conseillers en gestion de patrimoine. Cette activité de management se décline aussi bien dans l'accompagnement et le renforcement des équipes au quotidien que dans une stratégie à plus long terme fondée sur la montée en compétences de ses collaborateurs.

ACTIVITÉS VISÉES

- Conduite d'entretiens client
- Audit financier, fiscal et successoral du patrimoine client
- Analyse de la stratégie patrimoniale d'un client
- Rédaction et présentation du rapport patrimonial au client
- Conseil juridique et fiscal en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine
- Élaboration d'une offre de produits et de services pour optimiser la situation financière et patrimoniale du client
- Suivi et accompagnement du client dans la durée
- Accompagnement spécifique du chef d'entreprise (entreprise individuelle, société)
- Préparation de la transmission du patrimoine privé et professionnel du client
- Prospection et fidélisation de la clientèle
- Sécurisation du portefeuille clients
- Contractualisation de la relation commerciale
- Développement de la gamme de produits et de services de l'établissement
- Veille réglementaire et technique
- Diffusion d'informations
- Structuration de l'activité d'un service
- Gestion du budget de fonctionnement
- Gestion du projet de développement du service

COMPÉTENCES ATTESTÉES

- Elaborer le bilan financier et patrimonial d'un client
- Concevoir une stratégie financière et patrimoniale adaptée et optimisée
- Participer au développement commercial d'un établissement bancaire et/ou patrimonial
- Manager une équipe de gestionnaires de patrimoine et coordonner l'activité d'un service

Blocs de compétences

RNCP35077BC01 — Élaboration du bilan financier et patrimonial d'un client

LISTE DE COMPÉTENCES

- C1.1. Conduire une consultation préalable
- C1.2. Evaluer les composantes du patrimoine constitué
- C1.3. Estimer l'impact de la fiscalité sur la situation financière et patrimoniale du client
- C1.4. Calculer le coût successoral d'une transmission de patrimoine du client au bénéfice de ses ayant-droits
- C1.5. Analyser la pertinence de l'organisation du patrimoine existant
- C1.6. Rendre compte de l'audit patrimonial réalisé

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas et Soutenance orale : Conduite d'un audit patrimonial

Un certificat sera délivré à chaque candidat(e) à l'issue de la validation du bloc de compétences.

RNCP35077BC02 — Conception d'une stratégie financière et patrimoniale pour le compte d'un client

LISTE DE COMPÉTENCES

C2.1. Apporter un conseil en matière juridique et fiscale

C2.2. Sélectionner des produits et des services financiers et d'assurance adaptés et diversifiés

C2.3. Ajuster la stratégie aux changements de situation personnelle ou professionnelle affectant le client

C2.4.1. Accompagner le dirigeant dans la protection et la gestion de son patrimoine professionnel

C2.4.2. Conseiller le dirigeant dans la souscription d'une protection sociale

C2.5. Optimiser la transmission d'un patrimoine privé et/ou professionnel

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Etudes de cas :
 - Analyse et résolution d'une problématique
 - Conception d'une stratégie patrimoniale pour le compte d'un client chef d'entreprise
 - Conception d'une stratégie de transmission de patrimoine
- Mise en situation professionnelle : Construction d'une stratégie patrimoniale pour le compte d'un client particulier

Un certificat sera délivré à chaque candidat(e) à l'issue de la validation du bloc de compétences.

RNCP35077BC03 — Développement commercial d'un établissement bancaire et/ou patrimonial

LISTE DE COMPÉTENCES

C3.1. Piloter la stratégie de prospection de l'établissement en adéquation avec sa cible et participer à la satisfaction et à la fidélisation de la clientèle

C3.2. Déployer un dispositif de contrôle interne adapté

C3.3. Formaliser la collaboration avec un nouveau client

C3.4. Développer l'offre commerciale de l'établissement

C3.5. Suivre les évolutions juridiques, sociales et fiscales

C3.6. Participer à la rédaction de supports d'information et aux actions de communication à destination des clients, des prospects et/ou des professionnels de la gestion de patrimoine

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Travail d'analyse et de réflexion : Rédaction d'un rapport d'activités
- Mémoire professionnel de recherche appliquée
- Soutenance orale : Grand oral professionnel

Un certificat sera délivré à chaque candidat(e) à l'issue de la validation du bloc de compétences.

RNCP35077BC04 — Coordination d'un service de gestion de patrimoine et Management d'équipe

LISTE DE COMPÉTENCES

C4.1. Structurer l'organisation d'un service de gestion de patrimoine

C4.2. Piloter le budget de fonctionnement du service

C4.3.1. Coordonner l'activité des conseillers en gestion de patrimoine et des chargés de clientèle

C4.3.2. Accompagner la montée en compétences de ses collaborateurs

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etudes de cas :

- Leadership et Management
- Gestion prévisionnelle des compétences

Un certificat sera délivré à chaque candidat(e) à l'issue de la validation du bloc de compétences.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Le Consultant financier et patrimonial peut exercer sous différents statuts et dans diverses structures :

- En tant que salarié au sein d'un établissement financier : banque, cabinet en gestion de patrimoine, compagnie d'assurance ;
- En portage salarial au sein d'un cabinet de gestion de patrimoine : il est alors autonome dans la gestion et le

développement de son portefeuille client et bénéficie d'une certaine sécurité d'exercice ;

- En tant que prestataire indépendant en créant son propre cabinet de gestion de patrimoine : il exerce alors en tant que profession libérale.

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller patrimonial/ Consultant patrimonial ; Conseiller financier/Consultant financier ; Conseiller financier en gestion de patrimoine ; Conseiller en ingénierie patrimoniale ; Conseiller en investissements financiers ; Conseiller épargne et patrimoine ; Courtier en produits d'assurance ; Ingénieur d'affaire ; Ingénieur patrimonial ; Conseiller/Banquier privé

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

En tant qu'indépendant, le Consultant financier et patrimonial bénéficie du statut de CIF (Conseiller en Investissements Financiers). Son activité est encadrée par le Code monétaire et financier et le règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers. Il est alors assujéti à certaines obligations administratives, professionnelles et morales :

- Respecter les conditions d'âge, d'honorabilité et de compétence professionnelle,
- Respecter les règles d'organisation et de bonne conduite,
- Souscrire une assurance couvrant la responsabilité civile professionnelle,
- Adhérer à une association professionnelle agréée par l'AMF,
- Etre immatriculé auprès de l'ORIAS,
- Ne pas recevoir de fonds sans rapport avec l'exercice des fonctions de CIF ni d'instruments financiers
- S'acquitter d'une contribution annuelle à l'AMF.

Par ailleurs, dans le cadre d'une activité de commercialisation, le Consultant patrimonial et financier, devra obtenir les habilitations nécessaires à la manipulation des produits distribués (carte T, statut d'IOBSP...). De même, pour réaliser des consultations juridiques, il devra pouvoir justifier de la Compétence Juridique Appropriée (CJA).

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)	2 507 €
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) 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)	20 982
Jugés difficiles à recruter	37 %
Emplois saisonniers	2 %

Familles professionnelles (FAP)

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
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, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Être titulaire d'une Licence ou d'un titre de niveau 6, dans les domaines de la comptabilité, de la gestion ou de la finance.

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

Le jury de délivrance de la certification est composé à 60% de professionnels et 40% de représentants de MBA PPA. Il comprend 5 membres :

- 3 professionnels du secteur non intervenants dans l'établissement, dont l'un est président du jury ;
- 2 représentants de MBA PPA dont le directeur de l'organisme.

Financement en alternance (NPEC)

Niveau de prise en charge d'un contrat d'apprentissage par les OPCO, fixé par France compétences par branche professionnelle (CPNE).

Prise en charge usuelle	7 290 €
Selon la branche	6 906 € – 7 470 €
Prise en charge	Branches concernées
7 290 €	Valeur par défaut · 204 branches
7 338 €	CPNE Banque, CPNE Branche Caisse d'Épargne, CPNE de l'immobilier, CPNE de la branche Banque Populaire
7 470 €	CPNEFP dans les établissements d'enseignement privés sous contrat, Commission Paritaire Activités de Marchés Financiers
7 353 €	CPNE des agents généraux d'assurance
6 998 €	CPNE de l'ingénierie, des services informatiques et du conseil
6 906 €	CPNEFP de la métallurgie

Base légale

Date de décision	18/11/2020
Durée de l'enregistrement	5 ans
Date d'échéance de l'enregistrement	18/11/2025

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2019	25	0	80 %	—

Liens avec d'autres certifications

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)
RNCP41696

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

<https://www.ppa.fr/ecole-commerce-alternance/cycle-mba-gestion-de-patrimoine.html>

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/35077/>

Se former en apprentissage

Formations en apprentissage	3
Organismes gestionnaires (CFA)	2
Organismes formateurs	3
Régions couvertes	2
Départements couverts	3
Organismes certifiés Qualiopi	3
Sessions	de 09/2025 à 09/2027

Catalogue des formations en apprentissage — réseau des Carif-Oref. Sans frais pour l'alternant : formation financée par l'OPCO de la branche (NPEC).