

Gestion de Patrimoine

RNCP39071 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	Grade_Master — Diplôme conférant le grade de Master
Code(s) NSF	312, 313, 313w
Formacode(s)	41014
Code(s) ROME	C1205, C1303
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit
Date d'échéance	31/08/2025

Certificateur(s)

MINISTERE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR ET DE LA RECHERCHE · SIRET : 11004401300040

UNIVERSITE PARIS DAUPHINE · SIRET : 19754692200018

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

Le diplôme Grade de Master Gestion de Patrimoine répond à plusieurs objectifs dans un contexte où la gestion et la protection du patrimoine personnel sont devenues des préoccupations majeures pour les individus, les familles et les entreprises :

1. Répondre aux besoins des individus et des familles fortunées : Avec la croissance de la richesse privée, il y a une demande croissante pour des professionnels capables de fournir des conseils personnalisés en matière de gestion de patrimoine, de planification successorale, de fiscalité et de gestion des risques.
2. Optimisation de la gestion financière et fiscale : La certification vise des experts en gestion de patrimoine capables d'élaborer des stratégies d'investissement et de planification fiscale adaptées aux besoins et aux objectifs spécifiques de chaque client, afin d'optimiser les rendements et de minimiser les impôts.
3. Protection du patrimoine et gestion des risques : Dans un environnement financier complexe et volatile, la gestion des risques est essentielle pour protéger le patrimoine des clients contre les fluctuations du marché, les crises économiques et les événements imprévus. Le grade Master certifie des professionnels capables d'évaluer et de gérer efficacement ces risques.
4. Développement de compétences multidisciplinaires : En s'appuyant sur des connaissances en finance, en droit, en fiscalité et en gestion d'actifs, la certification permet aux certifiés de comprendre les aspects multidimensionnels de la gestion de patrimoine et de fournir des conseils holistiques à leurs clients.
5. Promotion de l'éducation financière et de la responsabilité personnelle : En sensibilisant les individus à la gestion financière responsable et à la planification à long terme, la certification contribue à renforcer la stabilité financière des individus et des familles et à promouvoir une culture de gestion de patrimoine responsable.

En résumé, le grade Master Gestion de Patrimoine répond à une demande croissante pour des professionnels qualifiés dans le domaine de la gestion de patrimoine en offrant une certification permettant aux diplômés de fournir des conseils personnalisés et de haute qualité pour la préservation et la croissance du patrimoine personnel.

ACTIVITÉS VISÉES

- Développement d'une expertise en matière de conseil patrimonial dans la connaissance approfondie des produits proposés, que ce soit dans le domaine des produits financiers, de l'assurance ou de la prévoyance
- Gestion du patrimoine immobilier en accompagnant la clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine

- Définition d'une stratégie adaptée à chaque type d'investissement en expliquant au client les avantages, les inconvénients et les risques encourus
- Commercialisation des produits financiers et d'assurance en veillant à maximiser les gains tout en maîtrisant les risques
- Prospection et développement de nouveaux clients patrimoniaux (particuliers ou professionnels) afin de développer son portefeuille
- Conseil et information aux clients sur les nouvelles opportunités fiscales ou des placements avantageux
- Veille réglementaire et technique et constitution d'un réseau d'experts patrimoniaux sur des sujets complexes et les nouveaux produits
- Participation à la vie de l'agence (travail particulièrement avec le directeur) et collaboration avec les chargés de clientèle pour leur apporter une expertise sur la gestion de patrimoine et leur permettre d'orienter les clients.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Compétences transversales

- Identifier les usages numériques et les impacts de leur évolution sur le ou les domaines concernés par la mention
 - Se servir de façon autonome des outils numériques avancés pour un ou plusieurs métiers ou secteurs de recherche du domaine
 - Mobiliser des savoirs hautement spécialisés, dont certains sont à l'avant-garde du savoir dans un domaine de travail ou d'études, comme base d'une pensée originale
 - Développer une conscience critique des savoirs dans un domaine et/ou à l'interface de plusieurs domaines
 - Résoudre des problèmes pour développer de nouveaux savoirs et de nouvelles procédures et intégrer les savoirs de différents domaines
 - Apporter des contributions novatrices dans le cadre d'échanges de haut niveau, et dans des contextes internationaux
 - Conduire une analyse réflexive et distanciée prenant en compte les enjeux, les problématiques et la complexité d'une demande ou d'une situation afin de proposer des solutions adaptées et/ou innovantes en respect des évolutions de la réglementation
 - Identifier, sélectionner et analyser avec esprit critique diverses ressources spécialisées pour documenter un sujet et synthétiser ces données en vue de leur exploitation
 - Communiquer à des fins de formation ou de transfert de connaissances, par oral et par écrit, en français et dans au moins une langue étrangère
 - Gérer des contextes professionnels ou d'études complexes, imprévisibles et qui nécessitent des approches stratégiques nouvelles
 - Prendre des responsabilités pour contribuer aux savoirs et aux pratiques professionnelles et/ou pour réviser la performance stratégique d'une équipe
 - Conduire un projet (conception, pilotage, coordination d'équipe, mise en œuvre et gestion, évaluation, diffusion) pouvant mobiliser des compétences pluridisciplinaires dans un cadre collaboratif
 - Analyser ses actions en situation professionnelle, s'autoévaluer pour améliorer sa pratique dans le cadre d'une démarche qualité
 - Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité sociale et environnementale
 - Prendre en compte la problématique du handicap et de l'accessibilité dans chacune de ses actions professionnelles
- ##### Compétences spécifiques
- Développer une expertise des produits financiers, de l'assurance ou de la prévoyance
 - Conseiller la clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine
 - Définir une stratégie adaptée à chaque type d'investissement
 - Analyser les risques financiers
 - Interpréter les besoins patrimoniaux d'une clientèle relativement fortunée
 - Adapter les principes globaux de la gestion de patrimoine à la situation et aux besoins concrets de la clientèle
 - Imaginer de nouvelles solutions innovantes
 - Elaborer de nouvelles stratégies en fonction de l'évolution des besoins du client

Blocs de compétences

RNCP39071BC01 — Mettre en oeuvre les usages avancés et spécialisés des outils numériques

LISTE DE COMPÉTENCES

- Identifier les usages numériques et les impacts de leur évolution sur le ou les domaines concernés par la mention
- Se servir de façon autonome des outils numériques avancés pour un ou plusieurs métiers ou secteurs de recherche du domaine

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mémoire

Étude de cas

Rapport de stage

Projets

RNCP39071BC02 — Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés

LISTE DE COMPÉTENCES

- Mobiliser des savoirs hautement spécialisés, dont certains sont à l'avant-garde du savoir dans un domaine de travail ou d'études, comme base d'une pensée originale
- Développer une conscience critique des savoirs dans un domaine et/ou à l'interface de plusieurs domaines
- Résoudre des problèmes pour développer de nouveaux savoirs et de nouvelles procédures et intégrer les savoirs de différents domaines
- Apporter des contributions novatrices dans le cadre d'échanges de haut niveau, et dans des contextes internationaux
- Conduire une analyse réflexive et distanciée prenant en compte les enjeux, les problématiques et la complexité d'une demande ou d'une situation afin de proposer des solutions adaptées et/ou innovantes en respect des évolutions de la réglementation

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mémoire

Étude de cas

Rapport de stage

Projets

RNCP39071BC03 — Mettre en oeuvre une communication spécialisée pour le transfert de connaissances

LISTE DE COMPÉTENCES

- Identifier, sélectionner et analyser avec esprit critique diverses ressources spécialisées pour documenter un sujet et synthétiser ces données en vue de leur exploitation
- Communiquer à des fins de formation ou de transfert de connaissances, par oral et par écrit, en français et dans au moins une langue étrangère

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mémoire

RNCP39071BC04 — Contribuer à la transformation en contexte professionnel

LISTE DE COMPÉTENCES

- Gérer des contextes professionnels ou d'études complexes, imprévisibles et qui nécessitent des approches stratégiques nouvelles
- Prendre des responsabilités pour contribuer aux savoirs et aux pratiques professionnelles et/ou pour réviser la performance stratégique d'une équipe
- Conduire un projet (conception, pilotage, coordination d'équipe, mise en œuvre et gestion, évaluation, diffusion) pouvant mobiliser des compétences pluridisciplinaires dans un cadre collaboratif
- Analyser ses actions en situation professionnelle, s'autoévaluer pour améliorer sa pratique dans le cadre d'une démarche qualité
- Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité sociale et environnementale
- Prendre en compte la problématique du handicap et de l'accessibilité dans chacune de ses actions professionnelles

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Étude de cas

Rapport de stage

RNCP39071BC05 — Pratiquer une expertise juridique et fiscale appliquée à la gestion de patrimoines privés

LISTE DE COMPÉTENCES

Développer une expertise des produits financiers, de l'assurance ou de la prévoyance

Conseiller la clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine

Définir une stratégie adaptée à chaque type d'investissement

Analyser les risques financiers

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mémoire

Étude de cas

Rapport de stage

Projets

RNCP39071BC06 — Gérer une relation professionnelle avec une clientèle haut de gamme

LISTE DE COMPÉTENCES

Interpréter les besoins patrimoniaux d'une clientèle relativement fortunée

Adapter les principes globaux de la gestion de patrimoine à la situation et aux besoins concrets de la clientèle

Imaginer de nouvelles solutions innovantes

Elaborer de nouvelles stratégies en fonction de l'évolution des besoins du client

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mémoire

Étude de cas

Rapport de stage

Projets

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Etablissements financiers, compagnies d'assurance, caisses de retraite, sociétés immobilières, sociétés de conseil et de gestion d'actifs, family-office, études notariales, cabinets d'expertise-comptable

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller en gestion de patrimoine

Conseiller en banque privée

Conseiller en gestion de fortune

Family-officer

Gestionnaire de portefeuille

Ingénieur patrimonial

Agent général de produits d'épargne et de prévoyance

Conseiller en gestion de patrimoine indépendant

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Depuis le 1er juillet 2010, les prestataires de services d'investissement vérifient le niveau de connaissances des personnes physiques placées sous leur autorité ou agissant pour leur compte. Cette vérification de connaissance est plus communément appelée « Certification Autorité des Marchés Financiers », elle est nécessaire pour tout professionnel qui réalise des transactions et de la vente d'actifs financiers.

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)	2 451 €
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)
Projets de recrutement (BMO 2026)	9 160
Jugés difficiles à recruter	18 %
Emplois saisonniers	1 %
Familles professionnelles (FAP)	QAX01 — Experts de la finance 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, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, Candidature individuelle, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Les étudiants ayant obtenu (ou étant en cours d'obtention) une Licence ou équivalent niveau 6 de qualification du cadre national des Certifications professionnelles (180 crédits ECTS) en gestion, économie appliquée, économétrie, etc. à l'Université Paris Dauphine - PSL ou dans une autre université, dans une Grande école ou dans un Grand établissement reconnu équivalent.

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

Jury désigné par le Président de l'Université, présidé par un professeur ou un maître de conférences des universités et comprenant :?

- au moins une moitié d'enseignants-chercheurs, d'enseignants ou de chercheurs participant à la formation?
- des professionnels qualifiés ayant contribué aux enseignements ou choisis en raison de leurs compétences, sur proposition des personnels chargés de l'enseignement.?

COMPOSITION DU JURY — VAE

Articles L6411-1 à L6423-3 du Code du travail

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	9 650 €
Selon la branche	8 794 € – 9 800 €
Prise en charge	Branches concernées
9 650 €	Valeur par défaut · 203 branches

9 800 €	CPNE Banque, CPNE Branche Caisse d'Epargne, CPNE de la branche Banque Populaire, CPNEFP de la branche professionnelle des Entreprises du courtage d'assurances et/ou réassurances, Commission Paritaire Activités de Marchés Financiers
9 500 €	CPNEFP du Crédit Mutuel
9 279 €	CPNEFP dans les établissements d'enseignement privés sous contrat
9 100 €	CPNEFP de la Branche des Caisses régionales de Crédit Agricole et autres organismes
9 000 €	CPNE de l'ingénierie, des services informatiques et du conseil
8 794 €	CPNEFP de la branche des prestataires de services du secteur tertiaire

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement	31/08/2025
Date de dernière délivrance possible	31/08/2029

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2022	56	—	92 %	—
2021	59	—	96 %	—

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RNCP34549

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RNCP40790

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

<https://dauphine.psl.eu/formations/masters/gestion-de-patrimoine>

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/39071/>

Entrées et sorties de formation

Entrées en formation	36
Parcours menés à terme	33
Taux d'achèvement	92 %
Période	09/2024 – 12/2025

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

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	37
----------------------	----

Montant total engagé	194 200 €
Coût moyen par dossier	5 249 €
Durée moyenne	118 h
Période	06/2024 – 05/2025
France compétences	66 %
Entreprise	22 %
Reste à charge titulaire	13 %

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