

Expert en gestion patrimoniale et financière (MS)

RNCP39229 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Code(s) NSF	313
Formacode(s)	41014, 42133, 41007, 41003
Code(s) ROME	C1204, C1205, C1303, M1207, M1201
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'enregistrement	27/06/2024
Date d'échéance	27/06/2029

Certificateur(s)

ESC - FORCE OUEST · SIRET : 81263551400019

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

L'expert en gestion patrimoniale et financière se charge de de la gestion de patrimoine, gestion de fortune et de la finance de marché. Il a pour rôle de prodiguer des conseils adaptés et personnalisés à ses clients (particuliers ou professionnels) pour que ceux-ci se constituent et/ou optimisent leur patrimoine. Ses interventions, de plus en plus techniques, nécessitent un savoir-faire pluridisciplinaire (connaissances juridiques, financières, fiscales...).

ACTIVITÉS VISÉES

Analyse des marchés financiers

Analyse de la psychologie des marchés financiers

Gestion des différents actifs financiers cotés en Bourse

Application des techniques de gestion de portefeuille sur titres vifs

Gestion des enveloppes fiscales d'investissement et de portefeuille pour le compte de tiers

Exploitation des supports d'investissement immobiliers et des différents dispositifs fiscaux inhérents

Élaboration d'une approche discrétionnaire dans la gestion des investissements

Exploitation des bases du droit civil et juridique de la personne physique et optimisation des aménagements associés

Exploitation des fondements du droit fiscal et optimisation des aménagements fiscaux de la personne physique

Analyse de la situation patrimoniale et formulation des préconisations d'optimisation

Analyse de la santé financière et de la rentabilité d'une entreprise

Gestion des plans de financement et d'investissement

Application des techniques de gestion de trésorerie

Exploitation des bases du droit fiscal et l'optimisation des aménagements fiscaux de la personne morale

Exploitation du cadre réglementaire et déontologique de la gestion patrimoniale

Assimilation de l'environnement institutionnel de la gestion patrimoniale

Application des techniques de relations et identification des opportunités commerciales

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Explorer les marchés financiers et leurs mécanismes afin d'identifier des opportunités d'investissement et d'optimiser les performances financières en utilisant des outils d'analyse et de recherche documentaire pour accéder aux informations nécessaires

Analyser des tendances et des mouvements des marchés financiers en s'appuyant sur l' utilisation d'outils d'analyse technique et fondamentale, afin de prendre des décisions éclairées en matière d'investissement

Utiliser les techniques d'analyse financière et les outils

statistiques spécifiques employés dans l'analyse des marchés afin

d'évaluer la santé financière des entreprises, anticiper les évolutions du marché et prendre des décisions éclairées en matière d'investissement

Interpréter des données financières et formuler des recommandations basées sur ces analyses afin d'éclairer les prises de décision en matière d'investissement et de gestion financière en utilisant des méthodes statistiques pour extraire des insights pertinents

Identifier des risques financiers afin d'anticiper les éventuels impacts sur les performances économiques en ayant recours à des analyses approfondies et des indicateurs pertinents pour évaluer les risques financiers potentiels, permettant ainsi de mettre en place des stratégies d'atténuation adaptées

Décrypter les réglementations et les normes en vigueur dans le domaine des marchés financiers afin de garantir une conformité totale et de guider les décisions en toute légalité en utilisant la veille réglementaire et les outils de suivi qui permettent de rester informé sur les évolutions législatives et normatives

S'appuyer sur les principes de base de la psychologie des marchés financiers afin d'anticiper les comportements des acteurs du marché et d'optimiser les stratégies d'investissement en utilisant des études comportementales et de données psychologiques pour éclairer les décisions financières

Identifier des biais cognitifs et émotionnels qui influencent les décisions des investisseurs afin d'améliorer la prise de décision et d'optimiser les stratégies d'investissement

Analyser des données psychologiques, formuler des recommandations basées sur ces analyses afin d'améliorer la compréhension des comportements financiers et d'adapter les stratégies d'investissement en ayant recours à des outils d'analyse

comportementale et des méthodes d'exploitation des données

pour éclairer les prises de décision

Appliquer des théories et des modèles psychologiques

adaptés pour l'analyse des marchés financiers afin de mieux

comprendre les influences comportementales, et d'adapter les stratégies d'investissement

Formuler des décisions financières à partir de connaissance approfondie des différents types d'actifs financiers cotés en Bourse, tels que les actions, les obligations, les produits dérivés

Identifier les caractéristiques et les mécanismes de fonctionnement de chaque type d'actif financier afin de sélectionner des opportunités d'investissement et de guider les décisions financières

Utiliser les techniques d'évaluation des actifs financiers, telles que l'analyse fondamentale et l'analyse technique, afin de prendre des décisions d'investissement éclairées en recourant à des méthodes d'analyse approfondies et à des outils spécialisés pour évaluer la valeur et les perspectives de rendement des actifs financiers

Formuler des décisions d'investissement éclairées en fonction de l'analyse des actifs financiers cotés en Bourse afin d'optimiser les performances du portefeuille en employant des outils d'analyse avancés et des méthodes d'évaluation pour guider les choix d'investissement et atteindre les objectifs financiers définis

Construire une compréhension holistique des principes de base de la gestion de portefeuille et des techniques utilisées afin d'optimiser les rendements et de gérer les risques, dans le but d'améliorer la performance globale du portefeuille en recourant à des analyses détaillées de stratégies spécifiques pour atteindre les objectifs financiers fixés

Développer une philosophie de gestion d'actions afin de définir une approche stratégique cohérente, adaptée aux objectifs financiers et aux préférences du client, en utilisant des analyses approfondies, des recherches documentaires et des méthodes spécifiques pour élaborer une philosophie de gestion action alignée sur les attentes et les exigences du portefeuille

Elaborer une philosophie de gestion obligataire afin de définir une approche stratégique cohérente, adaptée aux objectifs financiers et aux préférences du client, pour optimiser la performance du portefeuille, en recourant à des analyses approfondies, des recherches documentaires et des méthodes spécifiques pour élaborer une philosophie de gestion obligataire alignée sur les attentes et les exigences du portefeuille

Appliquer les techniques de couverture des risques afin d'atténuer les impacts potentiels sur le portefeuille, en alignant les stratégies de gestion sur les objectifs financiers définis, en utilisant des méthodes spécifiques et des instruments financiers pour mettre en place des mécanismes de protection

Identifier les différentes enveloppes fiscales, telles que l'assurance-vie, le compte titres, le Plan d'épargne en Actions (PEA), le FAS, le FID et le FIC, afin de choisir les dispositifs les plus adaptés pour optimiser la fiscalité des investissements, en utilisant des analyses spécifiques et des recherches détaillées pour sélectionner les enveloppes fiscales en fonction des objectifs financiers définis

Établir une compréhension générale des réglementations et des normes en vigueur dans le domaine des enveloppes fiscales et de la gestion pour le compte de tiers afin de garantir une conformité totale, en utilisant des veilles réglementaires et des méthodes d'analyse spécifiques pour s'assurer du respect des normes et des obligations légales, dans le but de fournir un service de gestion conforme aux exigences en vigueur

Développer une compréhension approfondie des différentes formes de gestion pour le compte de tiers, telles que la gestion sous mandat, la gestion conseillée, et les OPCVM, afin de choisir les approches les mieux adaptées aux besoins spécifiques des clients, en utilisant des analyses approfondies et des recherches spécialisées pour déterminer la forme de gestion optimale afin d'atteindre les objectifs financiers définis par les clients

Analyser la conjoncture immobilière actuelle afin d'anticiper les tendances du marché, en utilisant des méthodes d'analyse spécifiques et des données pertinentes pour évaluer les opportunités et les risques du marché immobilier, dans le but de prendre des décisions informées

Appréhender les impacts fiscaux du développement patrimonial lié à la réalisation d'investissements immobiliers afin d'anticiper et d'optimiser ces conséquences, en utilisant des analyses approfondies et des connaissances spécifiques pour prévoir les implications fiscales. L'objectif est d'optimiser la structuration des investissements immobiliers en fonction des objectifs patrimoniaux définis

Exploiter l'ensemble des dispositifs d'investissement fiscal en immobilier disponibles pour améliorer la gestion patrimoniale, en se basant sur des analyses spécifiques et des recherches détaillées afin de sélectionner les dispositifs fiscaux les plus appropriés aux objectifs patrimoniaux

Développer une expertise approfondie sur les diverses formes de possession immobilière et renforcer les compétences pour analyser et conseiller sur leur optimisation, dans le but d'atteindre les objectifs patrimoniaux définis. Ce processus implique l'utilisation d'analyses spécifiques et de conseils personnalisés pour guider les décisions de détention en fonction des besoins et des aspirations patrimoniales des clients, visant ainsi à optimiser la gestion immobilière

Formuler des recommandations patrimoniales pour améliorer la performance du portefeuille immobilier existant ou en cours de développement. Cette démarche implique l'utilisation d'analyses spécifiques et de recommandations personnalisées afin de proposer des conseils pertinents en gestion patrimoniale immobilière, visant à réaliser les objectifs financiers définis par les clients

Développer une expertise approfondie des principes essentiels de la gestion discrétionnaire des investissements, dans le but de prendre des décisions éclairées et d'améliorer les performances du portefeuille en se basant sur l'utilisation d'analyses approfondies et de connaissances spécialisées pour orienter de manière proactive la gestion des investissements, visant ainsi à atteindre les objectifs financiers définis par les clients

Développer une expertise approfondie sur les différentes approches et stratégies de gestion discrétionnaire, dans le but de sélectionner et de mettre en œuvre celles qui répondent le mieux aux besoins particuliers des clients en utilisant des analyses approfondies et des connaissances spécialisées pour guider la sélection des approches et stratégies, visant ainsi à optimiser la gestion des investissements et à atteindre les objectifs financiers définis

Assurer un suivi continu des portefeuilles d'investissement en évaluant régulièrement leur conformité aux objectifs définis en ayant recours à des outils d'analyse et de reporting avancés pour surveiller les performances, identifier les opportunités d'optimisation et ajuster les allocations d'actifs en fonction des conditions du marché

Appréhender les différents régimes et aménagements matrimoniaux existants et appréhender leurs impacts sur la vie d'un foyer, avant, pendant et après leur application, afin de mieux conseiller et accompagner les individus dans leur prise de décision

Fournir des conseils et des solutions adaptés en exploitant les connaissances concernant les transmissions / successions et les libéralités liées, ainsi que les aménagements existants inhérents aux personnes physiques, dans le dessein de guider le client dans ces décisions patrimoniales

Expliquer de manière claire et compréhensible les concepts ainsi que les aménagements civils et juridiques afin de répondre aux objectifs des personnes physiques

Analyser les différentes composantes des fiscalités s'appliquant à la personne physique afin de fournir des conseils fiscaux pertinents

Appliquer les méthodes de calcul des différentes fiscalités s'appliquant au particulier (IRPP, IFI) afin de fournir des conseils précis et adaptés

Exploiter les leviers existants d'optimisation fiscale afin de fournir des conseils pertinents et adaptés

Analyser de manière approfondie et optimiser la fiscalité de la personne physique, en tenant compte de sa situation particulière et de ses objectifs, afin de fournir des recommandations personnalisées

Développer une approche patrimoniale globale afin de mieux comprendre les besoins et les objectifs du client en prenant en compte d'éventuelles situations de handicap

Utiliser avec expertise les outils d'audit patrimonial existants et les appliquer de manière appropriée, dans le but de fournir une analyse approfondie et pertinente de la situation patrimoniale du client

Analyser de manière approfondie la situation patrimoniale d'une personne physique afin de fournir des recommandations éclairées et personnalisées en fonction de ses besoins et objectifs

Développer un processus d'étude patrimoniale afin de recueillir toutes les informations nécessaires, évaluer les besoins financiers et formuler des recommandations personnalisées pour atteindre les objectifs du client

Élaborer de manière détaillée une étude patrimoniale complète, incluant un audit approfondi et des recommandations personnalisées, afin de répondre de manière efficace et adaptée aux objectifs spécifiques de la personne physique

Effectuer une analyse approfondie d'un compte de résultats, d'un bilan et d'un tableau de flux de trésorerie, dans le but de fournir des éléments pertinents et des recommandations stratégiques au client personne morale

Utiliser efficacement les outils et ratios de l'analyse financière afin de formuler des recommandations stratégiques en vue d'optimiser les performances du client personne morale

Élaborer un rapport d'analyse approfondi, mettant en lumière les aspects financiers critiques, et fournir des conseils stratégiques au dirigeant en vue d'atteindre les objectifs définis

Elaborer un plan de financement afin de déterminer les meilleures stratégies pour répondre aux besoins financiers spécifiques

Elaborer un plan d'investissement en identifiant les opportunités stratégiques et les risques potentiels, dans le but de guider la prise de décision et d'optimiser les performances financières

Exploiter les divers leviers de financement, en explorant les caractéristiques, les avantages et les inconvénients de chaque option, dans le but de recommander des solutions adaptées aux besoins spécifiques de la situation

Explorer et assimiler les caractéristiques des enveloppes fiscales disponibles pour les personnes morales, en vue de conseiller efficacement sur leur utilisation dans le cadre d'une gestion fiscale optimale

Analyser et évaluer les supports d'investissement possibles afin de formuler des recommandations éclairées dans le cadre d'une gestion patrimoniale adaptée

Élaborer et administrer un portefeuille d'investissement adapté aux besoins d'une personne morale, en prenant en compte les objectifs spécifiques et en utilisant les outils et stratégies pertinents pour optimiser les résultats financiers

Développer et exploiter les différentes composantes des fiscalités applicables à la personne morale, en vue d'optimiser sa situation fiscale conformément à ses objectifs financiers et à la législation en vigueur

Proposer des solutions fiscales optimales conformément aux besoins spécifiques et à la législation en vigueur en s'appuyant sur des concepts relatifs aux différentes fiscalités (IS/IR, Transmission/succession/cession) applicables à la personne morale, dans le dessein d'accompagner le chef d'entreprise

Analyser de manière approfondie et optimiser la fiscalité associée à la personne morale en tenant compte de sa situation particulière et de ses objectifs, afin de proposer des stratégies fiscales adaptées et efficaces

Explorer de manière approfondie les diverses réglementations régissant l'exercice de la gestion de patrimoine, en vue de les appliquer de manière adéquate et conforme

Analyser de manière détaillée les différentes phases du parcours client en tenant compte des réglementations qui le régissent, afin de garantir une conformité optimale et d'optimiser l'expérience globale du client

Identifier les démarches et documents réglementaires nécessaires à entreprendre avant, pendant et après l'établissement d'une relation, afin de garantir la conformité réglementaire et faciliter une collaboration efficace

Identifier de manière exhaustive les divers domaines d'intervention inhérents à la gestion de patrimoine, ainsi que discerner les acteurs qui façonnent ce secteur, dans le but de faciliter une exploitation approfondie du panorama global

Élaborer et renforcer son offre en exploitant les synergies avec les acteurs clés du secteur, dans le but d'accroître la pertinence et la compétitivité de son portefeuille

Identifier les leviers stratégiques essentiels visant à optimiser son offre, dans le dessein de garantir la pérennité et le développement continu de son activité

Mettre en œuvre de manière opérationnelle les techniques commerciales essentielles, afin de concevoir et développer un cabinet privé de manière efficace et pérenne en prenant en compte les éventuelles situations de handicap des salariés ou des clients

Sélectionner de manière ciblée et stratégique les partenaires commerciaux d'un cabinet privé, afin d'optimiser les synergies et renforcer la performance globale de l'entité

Concevoir, déployer et administrer de manière opérationnelle les outils digitaux dédiés au développement commercial, afin d'optimiser la visibilité et l'efficacité stratégique de l'activité

Blocs de compétences

RNCP39229BC01 — Analyser les marchés et élaborer un portefeuille d'investissement cote en titres vifs cotes

LISTE DE COMPÉTENCES

Explorer les marchés financiers et leurs mécanismes afin d'identifier des opportunités d'investissement et d'optimiser les performances financières en utilisant des outils d'analyse et de recherche documentaire pour accéder aux informations nécessaires

Analyser des tendances et des mouvements des marchés financiers en s'appuyant sur l'utilisation d'outils d'analyse technique et fondamentale, afin de prendre des décisions éclairées en matière d'investissement

Utiliser les techniques d'analyse financière et les outils

statistiques spécifiques employés dans l'analyse des marchés afin

d'évaluer la santé financière des entreprises, anticiper les

évolutions du marché et prendre des décisions éclairées en matière d'investissement

Interpréter des données financières et formuler des recommandations basées sur ces analyses afin d'éclairer les prises de décision en matière d'investissement et de gestion financière en utilisant des méthodes statistiques pour extraire des insights pertinents

Identifier des risques financiers afin d'anticiper les éventuels impacts sur les performances économiques en ayant recours à des analyses approfondies et des indicateurs pertinents pour évaluer les risques financiers potentiels, permettant ainsi de mettre en place des stratégies d'atténuation adaptées

Décrypter les réglementations et les normes en vigueur dans le domaine des marchés financiers afin de garantir une conformité totale et de guider les décisions en toute légalité en utilisant la veille réglementaire et les outils de suivi qui permettent de rester informé sur les évolutions législatives et normatives

S'appuyer sur les principes de base de la psychologie des marchés financiers afin d'anticiper les comportements des acteurs du marché et d'optimiser les stratégies d'investissement en utilisant des études comportementales et des données psychologiques pour éclairer les décisions financières

Identifier des biais cognitifs et émotionnels qui influencent les décisions des investisseurs afin d'améliorer la prise de décision et d'optimiser les stratégies d'investissement

Analyser des données psychologiques, formuler des recommandations basées sur ces analyses afin d'améliorer la compréhension des comportements financiers et d'adapter les

stratégies d'investissement en ayant recours à des outils d'analyse

comportementale et des méthodes d'exploitation des données

pour éclairer les prises de décision

Appliquer des théories et des modèles psychologiques

adaptés pour l'analyse des marchés financiers afin de mieux

comprendre les influences comportementales, et d'adapter les stratégies d'investissement

Formuler des décisions financières à partir de connaissance approfondie des différents types d'actifs financiers cotés en Bourse, tels que les actions, les obligations, les produits dérivés

Identifier les caractéristiques et les mécanismes de fonctionnement de chaque type d'actif financier afin de sélectionner des opportunités d'investissement et de guider les décisions financières

Utiliser les techniques d'évaluation des actifs financiers, telles que l'analyse fondamentale et l'analyse technique, afin de prendre des décisions d'investissement éclairées en recourant à des méthodes d'analyse approfondies et à des outils spécialisés pour évaluer la valeur et les perspectives de rendement des actifs financiers

Formuler des décisions d'investissement éclairées en fonction de l'analyse des actifs financiers cotés en Bourse afin d'optimiser les performances du portefeuille en employant des outils d'analyse avancés et des méthodes d'évaluation pour guider les choix d'investissement et atteindre les objectifs financiers définis

Construire une compréhension holistique des principes de base de la gestion de portefeuille et des techniques utilisées afin d'optimiser les rendements et de gérer les risques, dans le but d'améliorer la performance globale du portefeuille en recourant à des analyses détaillées de stratégies spécifiques pour atteindre les objectifs financiers fixés

Développer une philosophie de gestion d'actions afin de définir une approche stratégique cohérente, adaptée aux objectifs financiers et aux préférences du client, en utilisant des analyses approfondies, des recherches documentaires et des méthodes spécifiques pour élaborer une philosophie de gestion action alignée sur les attentes et les exigences du portefeuille

Elaborer une philosophie de gestion obligataire afin de définir une approche stratégique cohérente, adaptée aux

objectifs financiers et aux préférences du client, pour optimiser la performance du portefeuille, en recourant à des analyses approfondies, des recherches documentaires et des méthodes spécifiques pour élaborer une philosophie de gestion obligataire alignée sur les attentes et les exigences du portefeuille

Appliquer les techniques de couverture des risques afin d'atténuer les impacts potentiels sur le portefeuille, en alignant les stratégies de gestion sur les objectifs financiers définis, en utilisant des méthodes spécifiques et des instruments financiers pour mettre en place des mécanismes de protection

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas - Livrables

RNCP39229BC02 — Explorer les enveloppes fiscales et les supports d'investissement

LISTE DE COMPÉTENCES

Identifier les différentes enveloppes fiscales, telles que l'assurance-vie, le compte titres, le Plan d'épargne en Actions (PEA), le FAS, le FID et le FIC, afin de choisir les dispositifs les plus adaptés pour optimiser la fiscalité des investissements, en utilisant des analyses spécifiques et des recherches détaillées pour sélectionner les enveloppes fiscales en fonction des objectifs financiers définis

Établir une compréhension générale des réglementations et des normes en vigueur dans le domaine des enveloppes fiscales et de la gestion pour le compte de tiers afin de garantir une conformité totale, en utilisant des veilles réglementaires et des méthodes d'analyse spécifiques pour s'assurer du respect des normes et des obligations légales, dans le but de fournir un service de gestion conforme aux exigences en vigueur

Développer une compréhension approfondie des différentes formes de gestion pour le compte de tiers, telles que la gestion sous mandat, la gestion conseillée, et les OPCVM, afin de choisir les approches les mieux adaptées aux besoins spécifiques des clients, en utilisant des analyses approfondies et des recherches spécialisées pour déterminer la forme de gestion optimale afin d'atteindre les objectifs financiers définis par les clients

Analyser la conjoncture immobilière actuelle afin d'anticiper les tendances du marché, en utilisant des méthodes d'analyse spécifiques et des données pertinentes pour évaluer les opportunités et les risques du marché immobilier, dans le but de prendre des décisions informées

Appréhender les impacts fiscaux du développement patrimonial lié à la réalisation d'investissements immobiliers afin d'anticiper et d'optimiser ces conséquences, en utilisant des analyses approfondies et des connaissances spécifiques pour prévoir les implications fiscales. L'objectif est d'optimiser la structuration des investissements immobiliers en fonction des objectifs patrimoniaux définis

Exploiter l'ensemble des dispositifs d'investissement fiscal en immobilier disponibles pour améliorer la gestion patrimoniale, en se basant sur des analyses spécifiques et des recherches détaillées afin de sélectionner les dispositifs fiscaux les plus appropriés aux objectifs patrimoniaux

Développer une expertise approfondie sur les diverses formes de possession immobilière et renforcer les compétences pour analyser et conseiller sur leur optimisation, dans le but d'atteindre les objectifs patrimoniaux définis. Ce processus implique l'utilisation d'analyses spécifiques et de conseils personnalisés pour guider les décisions de détention en fonction des besoins et des aspirations patrimoniales des clients, visant ainsi à optimiser la gestion immobilière

Formuler des recommandations patrimoniales pour améliorer la performance du portefeuille immobilier existant ou en cours de développement. Cette démarche implique l'utilisation d'analyses spécifiques et de recommandations personnalisées afin de proposer des conseils pertinents en gestion patrimoniale immobilière, visant à réaliser les objectifs financiers définis par les clients

Développer une expertise approfondie des principes essentiels de la gestion discrétionnaire des investissements, dans le but de prendre des décisions éclairées et d'améliorer les performances du portefeuille en se basant sur l'utilisation d'analyses approfondies et de connaissances spécialisées pour orienter de manière proactive la gestion des investissements, visant ainsi à atteindre les objectifs financiers définis par les clients

Développer une expertise approfondie sur les différentes approches et stratégies de gestion discrétionnaire, dans le but de sélectionner et de mettre en œuvre celles qui répondent le mieux aux besoins particuliers des clients en utilisant des analyses approfondies et des connaissances spécialisées pour guider la sélection des approches et stratégies, visant ainsi à optimiser la gestion des investissements et à atteindre les objectifs financiers définis

Assurer un suivi continu des portefeuilles d'investissement en évaluant régulièrement leur conformité aux objectifs définis en ayant recours à des outils d'analyse et de reporting avancés pour surveiller les performances, identifier les opportunités d'optimisation et ajuster les allocations d'actifs en fonction des conditions du marché

MODALITÉS D'ÉVALUATION

RNCP39229BC03 — Exploiter et piloter les techniques d'audit du client particulier

LISTE DE COMPÉTENCES

Appréhender les différents régimes et aménagements matrimoniaux existants et appréhender leurs impacts sur la vie d'un foyer, avant, pendant et après leur application, afin de mieux conseiller et accompagner les individus dans leur prise de décision

Fournir des conseils et des solutions adaptés en exploitant les connaissances concernant les transmissions / successions et les libéralités liées, ainsi que les aménagements existants inhérents aux personnes physiques, dans le dessein de guider le client dans ces décisions patrimoniales

Expliquer de manière claire et compréhensible les concepts ainsi que les aménagements civils et juridiques afin de répondre aux objectifs des personnes physiques

Analyser les différentes composantes des fiscalités s'appliquant à la personne physique afin de fournir des conseils fiscaux pertinents

Appliquer les méthodes de calcul des différentes fiscalités s'appliquant au particulier (IRPP, IFI) afin de fournir des conseils précis et adaptés

Exploiter les leviers existants d'optimisation fiscale afin de fournir des conseils pertinents et adaptés

Analyser de manière approfondie et optimiser la fiscalité de la personne physique, en tenant compte de sa situation particulière et de ses objectifs, afin de fournir des recommandations personnalisées

Développer une approche patrimoniale globale afin de mieux comprendre les besoins et les objectifs du client en prenant en compte d'éventuelles situations de handicap

Utiliser avec expertise les outils d'audit patrimonial existants et les appliquer de manière appropriée, dans le but de fournir une analyse approfondie et pertinente de la situation patrimoniale du client

Analyser de manière approfondie la situation patrimoniale d'une personne physique afin de fournir des recommandations éclairées et personnalisées en fonction de ses besoins et objectifs

Développer un processus d'étude patrimoniale afin de recueillir toutes les informations nécessaires, évaluer les besoins financiers et formuler des recommandations personnalisées pour atteindre les objectifs du client

Élaborer de manière détaillée une étude patrimoniale complète, incluant un audit approfondi et des recommandations personnalisées, afin de répondre de manière efficace et adaptée aux objectifs spécifiques de la personne physique

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas - Mise en situation individuelle - Cas pratique - Livrable

RNCP39229BC04 — Développer et piloter les techniques d'audit patrimonial du client professionnel

LISTE DE COMPÉTENCES

Effectuer une analyse approfondie d'un compte de résultats, d'un bilan et d'un tableau de flux de trésorerie, dans le but de fournir des éléments pertinents et des recommandations stratégiques au client personne morale

Utiliser efficacement les outils et ratios de l'analyse financière afin de formuler des recommandations stratégiques en vue d'optimiser les performances du client personne morale

Élaborer un rapport d'analyse approfondi, mettant en lumière les aspects financiers critiques, et fournir des conseils stratégiques au dirigeant en vue d'atteindre les objectifs définis

Elaborer un plan de financement afin de déterminer les meilleures stratégies pour répondre aux besoins financiers spécifiques

Elaborer un plan d'investissement en identifiant les opportunités stratégiques et les risques potentiels, dans le but de guider la prise de décision et d'optimiser les performances financières

Exploiter les divers leviers de financement, en explorant les caractéristiques, les avantages et les inconvénients de chaque option, dans le but de recommander des solutions adaptées aux besoins spécifiques de la situation

Explorer et assimiler les caractéristiques des enveloppes fiscales disponibles pour les personnes morales, en vue de conseiller efficacement sur leur utilisation dans le cadre d'une gestion fiscale optimale

Analyser et évaluer les supports d'investissement possibles afin de formuler des recommandations éclairées dans le cadre d'une gestion patrimoniale adaptée

Élaborer et administrer un portefeuille d'investissement adapté aux besoins d'une personne morale, en prenant en compte les objectifs spécifiques et en utilisant les outils et stratégies pertinents pour optimiser les résultats financiers

Développer et exploiter les différentes composantes des fiscalités applicables à la personne morale, en vue d'optimiser sa situation fiscale conformément à ses objectifs financiers et à la législation en vigueur

Proposer des solutions fiscales optimales conformément aux besoins spécifiques et à la législation en vigueur en

s'appuyant sur des concepts relatifs aux différentes fiscalités (IS/IR, Transmission/succession/cession) applicables à la personne morale, dans le dessein d'accompagner le chef d'entreprise

Analyser de manière approfondie et optimiser la fiscalité associée à la personne morale en tenant compte de sa situation particulière et de ses objectifs, afin de proposer des stratégies fiscales adaptées et efficaces.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas - Mise en situation individuelle - Livrable

RNCP39229BC05 — Assimiler et exploiter le cadre réglementaire et les techniques marketing de la gestion de patrimoine

LISTE DE COMPÉTENCES

Explorer de manière approfondie les diverses réglementations régissant l'exercice de la gestion de patrimoine, en vue de les appliquer de manière adéquate et conforme

Analyser de manière détaillée les différentes phases du parcours client en tenant compte des réglementations qui le régissent, afin de garantir une conformité optimale et d'optimiser l'expérience globale du client

Identifier les démarches et documents réglementaires nécessaires à entreprendre avant, pendant et après l'établissement d'une relation, afin de garantir la conformité réglementaire et faciliter une collaboration efficace

Identifier de manière exhaustive les divers domaines d'intervention inhérents à la gestion de patrimoine, ainsi que discerner les acteurs qui façonnent ce secteur, dans le but de faciliter une exploitation approfondie du panorama global

Élaborer et renforcer son offre en exploitant les synergies avec les acteurs clés du secteur, dans le but d'accroître la pertinence et la compétitivité de son portefeuille

Identifier les leviers stratégiques essentiels visant à optimiser son offre, dans le dessein de garantir la pérennité et le développement continu de son activité

Mettre en œuvre de manière opérationnelle les techniques commerciales essentielles, afin de concevoir et développer un cabinet privé de manière efficace et pérenne en prenant en compte les éventuelles situations de handicap des salariés ou des clients

Sélectionner de manière ciblée et stratégique les partenaires commerciaux d'un cabinet privé, afin d'optimiser les synergies et renforcer la performance globale de l'entité

Concevoir, déployer et administrer de manière opérationnelle les outils digitaux dédiés au développement commercial, afin d'optimiser la visibilité et l'efficacité stratégique de l'activité

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas - Mise en situation individuelle - Livrable

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Banque - Finance - Gestion d'actifs - Assurance - Conseil en gestion de patrimoine

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller en gestion de patrimoine financier

Conseiller en investissements financiers

Manager en gestion d'actifs financiers

Manager des ventes de produits financiers Auditeur financier

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

L'expert en gestion patrimoniale et financière officie en conformité avec le cadre légal régissant son activité. Ce cadre légal prend son origine dans celui afférent aux « Prestataires de services d'investissement » définie par l'article L.531-1 du Code monétaire et financier.

Il s'agit d'entreprises d'investissement et d'établissements de crédit ayant reçu un agrément pour fournir des services d'investissement au sens de l'article L.321-1 (réception et transmission d'ordres pour le compte de tiers, exécution d'ordres pour le compte de tiers, négociation pour compte propre, gestion de portefeuille pour le compte de tiers, conseil en investissement, etc.). L'exercice de chacun de ces services d'investissement requiert un agrément. Cet agrément est délivré par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) après approbation par l'Autorité des marchés financiers (AMF) du programme d'activités.

En outre, depuis juillet 2010, l'AMF a mis en place un examen obligatoire - la Certification AMF -, permettant de

vérifier le niveau de connaissances des personnes exerçant une fonction au sein des Prestataires de Services d'Investissement. Cet examen a pour objet la vérification des connaissances minimales réglementaires et techniques qui incluent la maîtrise de l'environnement réglementaire et déontologique ainsi que les caractéristiques des instruments financiers, leurs risques et le fonctionnement des différentes structures liés aux marchés financiers. Enfin, l'expert en gestion patrimoniale et financière exerçant de manière indépendante peut-être conduit à exercer plusieurs activités. Ces activités confèrent différents statuts aux assises juridiques différentes. Il s'agit des statuts : de Conseiller en investissement financier (article L541 et suivants du Code Monétaire et Financier) de Démarchage financier (article L321 et suivants du Code Monétaire et Financier) de Courtier en assurance (Article R512 du Code des assurances, Décret n°2006-1091 du 30 août 2006) de Conseil Juridique Approprié (CJA) (Article 54 de la "Loi n°71-1130 du 31 décembre 1971 portant réforme de certaines professions judiciaires et juridiques", actualisé par la Loi n°97-308 du 7 avril 1997 ; arrêté du 19 décembre 2000, puis celui du 18 décembre 2003, précisant les conditions de diplômes).

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
Salaire médian (mensuel)	2 840 €
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QAX02 — Experts de la banque · tension 1/5 (Très 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)	22 779
Jugés difficiles à recruter	27 %
Emplois saisonniers	2 %
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) QAX01 — Experts de la finance QAX02 — Experts de la banque QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Sont recevables les candidatures des titulaires d'un des diplômes suivants :
Titre d'ingénieur diplômé conférant le grade de master (formations évaluées par la Commission des titres d'ingénieur, liste publiée au journal officiel) ;
Diplôme d'une école de management, privée ou consulaire, conférant le grade de master (formations évaluées par la CEFDG, liste publiée au bulletin officiel du MESR) ;
Diplôme de 3ème cycle habilité par les autorités universitaires (Diplôme national de master, DEA, DESS, ...) ou

diplôme professionnel de niveau BAC + 5 ;

Diplôme ou attestation de validation d'un niveau équivalent M1 pour des candidats ayant au moins trois ans d'expérience professionnelle en lien avec la formation visée ;

Titre inscrit au Répertoire national des certifications professionnelles (RNCP) niveau 7 (ancienne nomenclature niveau I) ;

Diplôme étranger équivalent aux diplômes français exigés ci-dessus.

Pour des diplômes anciens, qui ne sont plus actuellement délivrés, on se rapprochera de ceux qui s'y sont éventuellement substitués.

Conditions d'accès dérogatoires

A. Dans la limite de 40 % maximum de l'effectif de la promotion suivant la formation Mastère Spécialisé concernée, sont recevables, après une procédure de Validation des acquis personnels et professionnels (VAPP), les candidatures de personnes, justifiant a minima de 5 années d'expérience professionnelle pour lesquelles les activités exercées ont un lien avéré avec les compétences professionnelles visées par la formation.

B. Par dérogation pour 30 % maximum du nombre d'apprenants suivant la formation Mastère Spécialisé concernée, sont recevables les candidatures de titulaires d'un des diplômes suivants :

Diplôme ou attestation de validation d'un niveau équivalent M1 sans expérience professionnelle ou ayant moins de trois ans d'expérience professionnelle en lien avec la formation visée.

Diplôme de licence (L3) ou grade de Licence ou titre inscrit au RNCP niveau 6 (ancienne nomenclature niveau II) justifiant d'une expérience professionnelle de 3 ans minimum, en lien avec la formation visée.

Le pourcentage total des dérogations prévues au a) et au b) ci-dessus ne doit pas excéder 40%. Toutefois, dans un contexte de recrutement spécifique (réorganisation d'un secteur d'activité ou d'une entreprise spécifique), ce taux pourra être porté à 60%, sans que les dérogations au titre du b) ne dépassent pour autant 30%.

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

Le jury est composé de quatre membres dont deux professionnels en activité du domaine concerné

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	8 117 €
Selon la branche	7 000 € – 9 071 €
Prise en charge	Branches concernées
8 117 €	Valeur par défaut · 209 branches
9 071 €	CPNEFP de la Branche des Caisses régionales de Crédit Agricole et autres organismes
8 396 €	CPNEFP de la blanchisserie, laverie, location de linge, nettoyage à sec, pressing et teinturerie
8 000 €	CPNE du notariat
7 000 €	CPNEFP de la métallurgie

Base légale

Date de décision	27/06/2024
Durée de l'enregistrement	5 ans
Date d'échéance de l'enregistrement	27/06/2029
Date de dernière délivrance possible	27/06/2033

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2023	5	0	100 %	—
2022	4	0	100 %	—
2021	8	0	88 %	100 %
2020	3	0	67 %	100 %

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS
RNCP36658

CORRESPONDANCES (PAR BLOCS)
RNCP36211

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF
<https://brest-bs.com/programmes/mastere-specialise-gestion-patrimoniale-et-financiere/>

Fiche officielle (France Compétences)
<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/39229/>

Où se former

Formations référencées	5
Organismes	1
Régions couvertes	1
Prix indicatif	1 950 € – 12 500 €
Durée	14 – 105 h

Offre de formation — MonCompteFormation (Caisse des Dépôts), licence ouverte.

Se former en apprentissage

Formations en apprentissage	1
Organismes gestionnaires (CFA)	1
Organismes formateurs	1
Régions couvertes	1
Départements couverts	1
Organismes certifiés Qualiopi	1
Sessions	de 01/2026 à 05/2027

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

Entrées et sorties de formation

Entrées en formation	15
Parcours menés à terme	7
Taux d'achèvement	47 %
Période	09/2024 – 07/2026

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

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	23
Montant total engagé	47 380 €
Coût moyen par dossier	2 060 €
Durée moyenne	103 h
Période	08/2024 – 05/2026
France compétences	96 %
Reste à charge titulaire	3 %
France Travail	0 %

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