

Gestion de Patrimoine

RNCP40790 · 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	31/08/2030

Certificateur(s)

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

UNIVERSITE PARIS DAUPHINE · SIRET : 19754692200018

UNIVERSITE PSL · SIRET : 13002614900018

<https://psl.eu/>

Partenaires habilités

2 organismes habilités, d'après la liste publiée par France compétences : 2 à former et organiser l'évaluation.

Organisme	SIRET	Habilitation
FIRST FINANCE SAS	48945558400032	Former et organiser l'évaluation
FORMASUP PARIS ILE-DE-FRANCE	42071817300065	Former et organiser l'évaluation

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

La certification associée au Master Gestion de Patrimoine répond à une demande croissante et évolutive du marché dans un contexte de complexification des patrimoines, de mutations économiques et juridiques, ainsi que de transformation des métiers du conseil.

Dans un environnement marqué par :

- le vieillissement de la population et les enjeux de transmission intergénérationnelle,
- la diversification des produits patrimoniaux, fiscaux et financiers,
- le renforcement des exigences réglementaires (compliance, LCB-FT, MIF 2, DDA, RGPD, etc.),
- et une clientèle toujours plus informée, mobile et exigeante,
- les institutions financières, cabinets de conseil, banques privées, family offices et autres acteurs du secteur expriment un besoin accru de professionnels hautement qualifiés, capables de conjuguer compétences juridiques, économiques, financières et comportementales.

La certification vise donc à professionnaliser des experts en gestion de patrimoine qui soient en mesure :

- d'accompagner une clientèle haut de gamme, patrimoniale ou entrepreneuriale, dans des environnements complexes,
- de proposer un conseil à forte valeur ajoutée, conforme aux obligations réglementaires et aux attentes éthiques du secteur,
- et d'assurer un suivi stratégique de long terme dans une logique de sécurisation et d'optimisation du patrimoine.

La certification professionnelle portée par le Master a pour vocation de garantir que ses titulaires disposent d'un niveau d'expertise opérationnelle immédiatement mobilisable sur le marché du travail.

Elle se distingue également par l'attribution, à son issue, de la Compétence Juridique Appropriée (CJA), conformément à l'arrêté du 19 décembre 2000. La CJA constitue une reconnaissance réglementaire déterminante dans le secteur de la gestion de patrimoine, car elle autorise les titulaires (Conseillers en Gestion de Patrimoine, Experts-Comptables, etc.) à fournir des consultations juridiques et à rédiger des actes à caractère juridique dans le cadre de leur activité principale.

Ainsi, la certification répond à un besoin clair et identifié des employeurs, qui recherchent des profils opérationnels, capables de combiner :

- rigueur juridique,
- expertise financière,
- maîtrise des outils digitaux,
- et excellence relationnelle.

Elle constitue donc une réponse directe à une demande du tissu socio-économique, en lien avec l'évolution des attentes des clients, la réglementation du secteur et les transformations des modèles de conseil patrimonial.

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
- Adaptation du conseil patrimonial au profil et du client
- 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 de la mention
- Réaliser un diagnostic patrimonial global en intégrant les dimensions juridiques, fiscales, financières et sociales
 - Concevoir des solutions d'optimisation patrimoniale personnalisées en tenant compte des objectifs du client et des contraintes réglementaires.
 - Anticiper les évolutions économiques, fiscales et législatives pour ajuster la stratégie patrimoniale.
 - Maîtriser les régimes juridiques des biens (régimes matrimoniaux, successions, donations) et leur impact sur la gestion patrimoniale.
 - Appliquer les dispositifs fiscaux relatifs à l'impôt sur le revenu, l'impôt sur la fortune immobilière (IFI), et les droits de mutation.
 - Assurer une veille réglementaire pour garantir la conformité des préconisations patrimoniales
 - Analyser les marchés financiers et immobiliers pour identifier des opportunités d'investissement
 - Sélectionner des produits financiers (assurance-vie, SCPI, OPCVM, etc.) en adéquation avec le profil du client.
 - Évaluer les risques et la performance des placements proposés.
 - Développer une relation de confiance avec une clientèle patrimoniale exigeante.
 - Adapter la communication et la posture professionnelle aux attentes spécifiques de cette clientèle.
 - Gérer des situations complexes en mobilisant des expertises pluridisciplinaires.
 - Identifier les impacts environnementaux et sociaux des choix d'investissement
 - Intégrer des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans les recommandations patrimoniales
 - Conseiller des solutions d'investissement responsable en cohérence avec les valeurs du client.

Blocs de compétences

RNCP40790BC01 — Mettre en œuvre 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

RNCP40790BC02 — 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

RNCP40790BC03 — Mettre en œuvre 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
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC04 — 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

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC05 — Élaborer une stratégie patrimoniale adaptée

LISTE DE COMPÉTENCES

- Réaliser un diagnostic patrimonial global en intégrant les dimensions juridiques, fiscales, financières et sociales
- Concevoir des solutions d'optimisation patrimoniale personnalisées en tenant compte des objectifs du client et des contraintes réglementaires.
- Anticiper les évolutions économiques, fiscales et législatives pour ajuster la stratégie patrimoniale

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC06 — Appliquer les règles juridiques et fiscales en gestion de patrimoine

LISTE DE COMPÉTENCES

- Maîtriser les régimes juridiques des biens (régimes matrimoniaux, successions, donations) et leur impact sur la gestion patrimoniale.
- Appliquer les dispositifs fiscaux relatifs à l'impôt sur le revenu, l'impôt sur la fortune immobilière (IFI), et les droits de mutation.
- Assurer une veille réglementaire pour garantir la conformité des préconisations patrimoniales.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC07 — Déployer des solutions financières et d'investissement

LISTE DE COMPÉTENCES

- Analyser les marchés financiers et immobiliers pour identifier des opportunités d'investissement
- Sélectionner des produits financiers (assurance-vie, SCPI, OPCVM, etc.) en adéquation avec le profil du client.
- Évaluer les risques et la performance des placements proposés.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC08 — Conseiller et accompagner une clientèle haut de gamme

LISTE DE COMPÉTENCES

- Développer une relation de confiance avec une clientèle patrimoniale exigeante.
- Adapter la communication et la posture professionnelle aux attentes spécifiques de cette clientèle.
- Gérer des situations complexes en mobilisant des expertises pluridisciplinaires.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

RNCP40790BC09 — Intégrer les enjeux éthiques et de développement durable dans la gestion patrimoniale

LISTE DE COMPÉTENCES

- Identifier les impacts environnementaux et sociaux des choix d'investissement
- Intégrer des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans les recommandations patrimoniales
- Conseiller des solutions d'investissement responsable en cohérence avec les valeurs du client.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Mémoire
- Étude de cas
- Rapport de stage
- Projets

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

- 64.30 Services des fonds de placement et entités financières similaires
- 65.11 Assurance vie
- 65.12 Autres assurances
- 66.11 Administration de marchés financiers
- 66.12 Services de courtage de valeurs mobilières et de marchandises
- 66.19 Autres activités auxiliaires de services financiers, hors assurance et caisses de retraite
- 66.22 Activités des agents et courtiers d'assurances
- 66.30 Gestion de fonds
- 68.32 Administration de biens immobiliers
- 69.20 Activités comptables
- 02.40 services de soutien à l'exploitation forestière

Etablissements financiers (banques privées), conseillers en gestion de patrimoine (CGP), compagnies d'assurance, sociétés immobilières, sociétés de conseil et de gestion d'actifs, structure de gestion de patrimoine familial (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
- Conseiller en gestion de patrimoine familial
- Gestionnaire de portefeuille
- Ingénieur patrimonial
- Auditeur juridique et financier en patrimoine
- Dirigeant de cabinet indépendant de gestions de patrimoine privé
- Agent général de produits d'épargne et de prévoyance
- Conseiller en gestion de patrimoine indépendant
- Ainsi que des spécialisations au sein de professions tel que : notaire ou expert-comptable ou avocat

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Le secteur de la gestion de patrimoine recouvre plusieurs activités réglementées soumises à des exigences spécifiques en matière de formation, de certification ou d'enregistrement auprès d'autorités de contrôle (AMF, ORIAS, ACPR notamment). Il est donc important de distinguer les compétences attestées par la certification de celles exigées réglementairement pour l'exercice de certains métiers.

La certification "Master Gestion de Patrimoine" ne constitue pas une habilitation automatique à exercer ces activités réglementées. Toutefois, elle prépare de manière approfondie à l'exercice de ces fonctions, en délivrant les compétences attendues sur les volets juridique, fiscal, financier, réglementaire et commercial. Selon les activités visées, des compléments administratifs ou des démarches d'enregistrement sont nécessaires :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Réglementation applicable : Code monétaire et financier, encadrement par l'AMF.

Accès : inscription obligatoire à l'ORIAS, sous réserve de satisfaire à des conditions de diplôme (niveau Bac +3 dans une spécialité financière ou juridique) ou d'expérience professionnelle, et de justifier d'une formation spécifique.

Lien avec la certification : le master répond aux exigences de diplôme fixées par l'AMF (instruction DOC-2004-05), et son programme intègre les volets exigés pour l'exercice de l'activité de CIF. Un enregistrement à l'ORIAS est toutefois nécessaire.

Courtier en assurance ou mandataire

Réglementation applicable : Code des assurances, contrôle ACPR.

Accès : enregistrement ORIAS, sous réserve de suivre une formation en assurance (niveau I, II ou III selon la fonction exercée).

Lien avec la certification : le master ne confère pas automatiquement le niveau de capacité professionnelle en assurance, mais ses enseignements permettent d'acquérir une base solide en droit des assurances et en pratiques de conseil. Il est recommandé de compléter par une formation certifiante dédiée (niveau I ou II de capacité en assurance selon les cas).

Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP)

Réglementation applicable : Code monétaire et financier.

Accès : enregistrement ORIAS + formation obligatoire (niveau I à IV selon la fonction).

Lien avec la certification : le master n'est pas une habilitation directe, mais prépare à l'exercice des missions de conseil et d'intermédiation bancaire. Une formation IOBSP dédiée est nécessaire pour l'exercice réglementaire de l'activité.

Agent immobilier

Réglementation applicable : Loi Hoguet (1970).

Accès : carte professionnelle délivrée par la CCI, nécessitant un diplôme de niveau Bac +3 en droit, économie ou commerce.

Lien avec la certification : le diplôme de master permet de satisfaire aux exigences de diplôme pour la délivrance de la carte professionnelle. Aucune formation complémentaire n'est requise sur le plan réglementaire.

En synthèse, la certification permet :

- d'exercer des fonctions de conseil et d'expertise en gestion de patrimoine au sein de banques, cabinets, compagnies d'assurance ou structures de gestion de patrimoine familial (family offices),

- et de se positionner favorablement pour accéder aux statuts réglementés, sous réserve d'effectuer les démarches d'enregistrement ou de formation complémentaires le cas échéant (CIF, IOBSP, IAS).
- Elle constitue donc un socle de compétences structurant pour exercer dans l'ensemble de l'écosystème patrimonial, en cohérence avec les exigences professionnelles et réglementaires du secteur.

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, 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

Leur composition comprend :

- une moitié d'enseignants-chercheurs, d'enseignants ou de chercheurs participant à la formation
- des professionnels qualifiés ayant contribué aux enseignements
- des professionnels qualifiés n'ayant pas contribué aux enseignements

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	31/08/2030
Date de dernière délivrance possible	31/08/2033

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2023	52	—	91 %	—
2022	56	—	92 %	—
2021	59	—	96 %	—

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS
RNCP39071

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF
Master - Gestion de patrimoine | Dauphine-PSL Paris

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/40790/>

Où se former

Formations référencées	9
Organismes	2
Régions couvertes	1
Prix indicatif	3 690 € – 11 500 €

Durée

84 h

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

Se former en apprentissage

Formations en apprentissage	2
Organismes gestionnaires (CFA)	1
Organismes formateurs	1
Régions couvertes	1
Départements couverts	1
Organismes certifiés Qualiopi	1
Sessions	de 09/2025 à 09/2029

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	161
Parcours menés à terme	61
Taux d'achèvement	38 %
Période	09/2025 – 09/2026

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

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	189
Montant total engagé	915 131 €
Coût moyen par dossier	4 842 €
Durée moyenne	106 h
Période	06/2025 – 08/2026
France compétences	68 %
Entreprise	20 %
Reste à charge titulaire	10 %
OPCO	1 %
France Travail	0 %
Compte d'engagement citoyen	0 %

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