

# Gestion de patrimoine (fiche nationale)

RNCP42360 · RNCP · Publiée

## L'essentiel

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| Niveau de qualification | Niveau 7                   |
| Sigle                   | MASTER — Master            |
| Code(s) NSF             | 128, 313                   |
| Formacode(s)            | 41014, 41069, 41003, 42133 |
| Code(s) ROME            | C1102, C1205, C1303        |
| Type d'enregistrement   | Enregistrement de droit    |
| Date d'échéance         | 02/04/2031                 |

## Certificateur(s)

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

UNIVERSITE CLERMONT AUVERGNE · SIRET : 13002806100013

UNIVERSITE DE MONTPELLIER · SIRET : 13002979600013

UNIVERSITE D'ANGERS · SIRET : 19490970100303

NANTES UNIVERSITE · SIRET : 13002974700016

UNIVERSITE DE BORDEAUX · SIRET : 13001835100010

CONSERVATOIRE NATIONAL DES ARTS ET METIERS · SIRET : 19753471200017

UNIVERSITE PARIS EST CRETEIL VAL DE MARNE · SIRET : 19941111700013

UNIVERSITE COTE D'AZUR · SIRET : 13002566100013

UNIVERSITE DE CAEN NORMANDIE · SIRET : 19141408500016

UNIVERSITE POLYTECHNIQUE HAUTS-DE-FRANCE (UPHF) · SIRET : 13002574500014

UNIVERSITE LYON 3 JEAN MOULIN · SIRET : 19692437700282

## Partenaires habilités

18 organismes habilités, d'après la liste publiée par France compétences : 17 à former et organiser l'évaluation et 1 à former.

| Organisme                                                                          | SIRET          | Habilitation                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| ASSOCIATION DE GESTION DU CNAM DE MARTINIQUE                                       | 39064039900015 | Former et organiser l'évaluation |
| ASSOCIATION DE GESTION DU CNAM EN REGION OCCITANIE                                 | 49189213900016 | Former et organiser l'évaluation |
| ASSOCIATION DE GESTION DU CONSERVATOIRE DES ARTS ET METIERS                        | 34896746400028 | Former et organiser l'évaluation |
| ASSOCIATION DE GESTION DU CONSERVATOIRE NATIONAL DES ARTS ET METIERS DE LA REUNION | 44338132200025 | Former et organiser l'évaluation |
| ASSOCIATION DE GESTION DU CONSERVATOIRE NATIONAL DES ARTS ET METIERS EN GUADELOUPE | 39174243400015 | Former et organiser l'évaluation |

|                                                                                         |                |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| ASSOCIATION DE GESTION DU CONSERVATOIRE NATION DES ARTS ET METIERS AUVERGNE-RHONE-ALPES | 44320628900045 | Former et organiser l'évaluation |
| CENTRE REG FORMATION PROFESSION COMPTABL                                                | 34791915100030 | Former et organiser l'évaluation |
| CNAM BOURGOGNE FRANCHE-COMTE                                                            | 34022316300023 | Former et organiser l'évaluation |
| CNAM BRETAGNE - AGCNAM                                                                  | 43411361900119 | Former et organiser l'évaluation |
| CNAM CENTRE-VAL DE LOIRE - AGCNAM                                                       | 44911357000013 | Former et organiser l'évaluation |

Liste complète des 18 partenaires habilités : <https://data.aktaconseil.fr/certifications/rncp42360-gestion-de-patrimoine-fiche-nationale/partenaires>

## Résumé de la certification

### OBJECTIFS ET CONTEXTE

Les transformations du contexte économique, financier et réglementaire redessinent en profondeur le métier de gestionnaire de patrimoine. La volatilité accrue des marchés, l'internationalisation des flux financiers, la complexification des dispositifs fiscaux et successoraux ainsi que le renforcement des exigences de conformité et de transparence imposent une expertise toujours plus intégrée et sécurisée. Parallèlement, la digitalisation des services financiers, l'essor des fintechs, l'automatisation des outils d'allocation d'actifs et l'exploitation des données modifient les modalités d'analyse et de relation client. Les attentes des particuliers et des dirigeants évoluent vers des stratégies personnalisées, responsables et durables, intégrant des préoccupations environnementales, sociétales et intergénérationnelles. Dans ce cadre, la gestion de patrimoine ne se limite plus à l'optimisation financière ; elle s'inscrit dans une logique d'accompagnement global, stratégique et anticipatif des trajectoires patrimoniales.

La certification « Master Gestion de Patrimoine » a pour objectif de former des professionnels capables de réaliser des diagnostics patrimoniaux globaux, d'élaborer des stratégies d'ingénierie patrimoniale adaptées à des environnements incertains et d'en piloter la mise en œuvre dans une perspective de performance durable et sécurisée. Elle vise à développer une maîtrise approfondie des dimensions juridiques, fiscales, financières et assurantielles, ainsi qu'une capacité à coordonner des expertises pluridisciplinaires au service du client. Les diplômés acquièrent des compétences en analyse des risques, en allocation d'actifs, en structuration patrimoniale et en conformité réglementaire, tout en intégrant les enjeux numériques et éthiques dans leurs recommandations. La certification prépare ainsi à exercer des fonctions de conseil patrimonial stratégique, en banque, en cabinet spécialisé, en compagnie d'assurance ou en exercice indépendant, en apportant une valeur ajoutée durable fondée sur la sécurisation des décisions, la qualité de la relation client et l'anticipation des évolutions du métier.

### ACTIVITÉS VISÉES

Analyse de la situation patrimoniale globale des clients par l'intégration des actifs financiers, immobiliers et professionnels ainsi que de leurs objectifs personnels et familiaux.

Évaluation des risques fiscaux, juridiques et financiers pour établissement d'un diagnostic complet pour l'orientation des décisions stratégiques.

Élaboration de stratégies patrimoniales personnalisées, incluant diversification, optimisation fiscale et succession, en cohérence avec les objectifs clients.

Conseil aux clients sur les choix patrimoniaux et financiers, dans le respect de la conformité réglementaire et des bonnes pratiques éthiques.

Pilotage de la mise en œuvre des solutions patrimoniales, suivi de leur performance et ajustement des recommandations selon l'évolution des marchés et des besoins.

Intégration des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la construction et le suivi des stratégies patrimoniales.

Coordination des interventions des experts pluridisciplinaires (notaires, avocats, experts-comptables, conseillers financiers) pour l'assurance de la cohérence des recommandations.

Utilisation des outils numériques et plateformes de gestion patrimoniale pour l'analyse, la modélisation et la présentation de solutions adaptées aux clients.

Communication des recommandations de manière claire et pédagogique, par la traduction des informations

techniques en conseils accessibles et opérationnels.

Organisation et supervision de projets patrimoniaux, par la définition des priorités, responsabilités et objectifs pour les équipes pluridisciplinaires.

Développement et entretien des relations avec les clients et partenaires pour la fidélisation et le renforcement de la valeur du portefeuille.

Adaptation de ses pratiques et stratégies en fonction des évolutions économiques, réglementaires et technologiques.

Capitalisation sur l'expérience et les retours d'activité pour l'amélioration des méthodologies et processus de conseil.

Investissement dans le développement de son projet professionnel et de son expertise métier à travers la formation continue et l'actualisation des connaissances.

Anticipation des tendances du marché patrimonial et proposition de solutions innovantes intégrant nouvelles technologies et pratiques émergentes.

Évaluation de l'impact des recommandations et ajustement des stratégies pour l'optimisation de la valeur patrimoniale des clients tout en consolidant sa légitimité professionnelle et son leadership.

#### COMPÉTENCES ATTESTÉES

Décrypter les écosystèmes du monde des affaires sur les dimensions géopolitiques, démographiques, économiques, technologiques et de cybersécurité, environnementales et humaines en mobilisant des outils technologiques, de veille, d'intelligence économique et de prospective afin d'identifier les opportunités ou risques et d'anticiper leurs impacts sur le développement d'affaires patrimoniales, les attentes ESG des clients et les innovations fintech sur les produits d'investissement.

Co-construire une vision stratégique des investissements porteurs en alignant la feuille de route de développement d'affaires patrimoniales sur des produits financiers responsables, l'intégration de critères ESG dans les portefeuilles clients, la collaboration avec les fintechs pour automatiser la gestion d'actifs, l'élaboration de stratégies fiscales et patrimoniales personnalisées afin d'adapter chaque type d'investissement et de pouvoir expliquer au client les avantages, les inconvénients et les risques encourus.

Structurer la déclinaison opérationnelle de la gestion de patrimoine en assurant la planification des allocations d'actifs, le suivi budgétaire des conseils patrimoniaux, la mise en place de CRM et outils de reporting pour suivre la performance des portefeuilles, le développement des compétences des conseillers sur les nouvelles réglementations et produits ESG.

Développer un esprit d'analyse critique en mobilisant les travaux de recherche pluridisciplinaires les plus avancés afin d'enrichir sa culture en gestion de patrimoine et de s'inscrire dans une vision systémique.

Diagnostiquer des situations patrimoniales en proposant à chaque client une étude personnalisée de sa situation et en connaissant les principaux types de produits financiers et immobiliers, les techniques d'optimisation juridiques et fiscales afin de les aider dans leurs choix patrimoniaux.

Formuler des recommandations argumentées et opérationnelles à destination des décideurs/clients en s'appuyant sur des analyses documentées et des outils technologiques de visualisation innovants afin de convaincre les parties prenantes concernées de la nécessité de leurs mises en œuvre.

Concevoir des projets en analysant les dynamiques d'évolution du secteur de la gestion de patrimoine (réglementaires, technologiques, économiques et sociétales) afin d'identifier les opportunités d'innovation dans les pratiques de conseil patrimonial et de sécuriser les stratégies d'accompagnement des clients dans une logique de performance et de maîtrise des risques.

Déployer des projets créateurs de valeur durable favorisant la performance, la résilience et la pérennité des activités de gestion de patrimoine en mobilisant des outils numériques spécialisés (fintech, robo-adviser, data analytics, outils de conformité), des méthodes agiles et des dispositifs de pilotage par indicateurs afin de sécuriser les résultats et d'en assurer l'appropriation par les équipes.

Accompagner le changement et fédérer les parties prenantes en adoptant une communication stratégique et opérationnelle auprès des parties prenantes internes (équipes, direction, fonctions support) et externes (clients, partenaires, autorités de régulation) pour soutenir la mise en œuvre des projets.

Analyser les structures patrimoniales en mobilisant des méthodes de diagnostic adaptées (cartographie des processus, analyse des flux, analyse de la chaîne de valeur, analyse des risques et de conformité) et les technologies les plus adaptées afin d'identifier les dysfonctionnements, les risques réglementaires, les contraintes organisationnelles et les leviers d'optimisation de la performance et de la qualité du conseil.

Concevoir et déployer des politiques, des pratiques et des outils opérationnels à dimension organisationnelle, digitale ou environnementale, en s'appuyant sur des méthodes d'innovation et sur les technologies propres au secteur (outils de gestion patrimoniale, solutions de reporting, dispositifs de conformité et d'intégration des critères ESG) afin

d'adapter l'organisation aux évolutions réglementaires, technologiques et aux attentes des clients.

Mesurer et piloter la performance de l'activité en définissant et en exploitant des indicateurs financiers, commerciaux, prudentiels et extra-financiers, en élaborant des tableaux de bord adaptés afin d'évaluer l'atteinte des objectifs, d'éclairer la prise de décision et de soutenir les démarches de qualité et de conformité.

Mettre en œuvre des dispositifs de pilotage de la performance en mobilisant des données financières, commerciales, prudentielles et extra-financières, et en définissant des indicateurs et tableaux de bord intégrant les dimensions économique, réglementaire, environnementale et digitale afin d'évaluer la création de valeur globale et d'aligner l'activité avec les orientations stratégiques et les exigences de conformité.

Auditer et contrôler les résultats et les risques d'une activité de gestion de patrimoine en collectant et en analysant des données financières, organisationnelles et réglementaires à l'aide de méthodes quantitatives et qualitatives afin d'établir des diagnostics fiables, d'apprécier la maîtrise des risques (marché, crédit, conformité, réputation) et d'évaluer la soutenabilité économique et extra-financière des activités.

Mesurer les impacts humains, organisationnels, financiers, juridiques et environnementaux des projets et transformations engagés, en analysant leurs interdépendances afin de soutenir la prise de décision, de sécuriser les pratiques professionnelles et de nourrir le dialogue avec les clients, partenaires et autorités de supervision.

Exploiter les données clients, financières et réglementaires en mobilisant des outils numériques d'aide à la décision, incluant les apports de l'intelligence artificielle, de manière critique, responsable et conforme aux exigences éthiques et de protection des données, afin d'optimiser le pilotage de l'activité, la qualité du conseil patrimonial et la prise en compte des impacts environnementaux et extra-financiers.

Appliquer les cadres juridiques, réglementaires et normatifs propres à la gestion de patrimoine (droit civil, fiscal, financier et assurantiel ; obligations de conformité et de devoir de conseil) en intégrant les enjeux d'éthique professionnelle, de responsabilité sociale, de diversité, d'inclusion et d'accessibilité afin de sécuriser les pratiques de conseil, de management et de gouvernance, et de prévenir les risques juridiques, prudentiels et réputationnels.

Evaluer les risques stratégiques, financiers, juridiques, réglementaires, opérationnels, numériques et cyber affectant une activité de gestion de patrimoine, en mobilisant des outils de diagnostic adaptés afin d'éclairer la prise de décision dans des environnements complexes et incertains et de renforcer la résilience de l'organisation.

Manager des équipes, des collectifs et des réseaux d'acteurs en mobilisant des pratiques de leadership, de communication et de coopération et respectant les enjeux de santé, de sécurité au travail et de handicap afin de favoriser l'engagement et la performance collective.

Organiser le travail de manière éthique et inclusive, la coordination et la prise de décision dans des contextes multiples tout en prenant en compte les diversités sectorielles et nationales et les technologies les plus adaptées afin de développer une culture managériale et organisationnelle commune et adaptée.

Réguler les relations professionnelles, partenariales et institutionnelles en intégrant les exigences de dialogue, de négociation et de prévention des conflits dans le but de maintenir ou d'instaurer un climat de confiance et de conformité.

Adopter une posture réflexive et critique sur ses pratiques professionnelles et managériales en mobilisant des outils d'analyse et de retour d'expérience afin d'améliorer la qualité de ses décisions et interventions et de développer ses capacités de leadership.

Elaborer un projet personnel et professionnel de développement des compétences (les siennes ou celles de ses équipes) et le faire vivre en intégrant les évolutions des métiers et des organisations afin de s'inscrire dans la formation tout au long de la vie et de sécuriser l'employabilité à long terme.

Produire une expertise professionnelle mobilisant des supports écrits et oraux (dans différentes langues) adaptés aux parties prenantes en utilisant les technologies les plus adaptées de façon raisonnée afin d'éclairer et sécuriser des choix stratégiques et opérationnels.

## Blocs de compétences

### **RNCP42360BC01 — Contribuer à un projet patrimonial stratégique dans un environnement économique en transformation**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Décrypter les écosystèmes du monde des affaires sur les dimensions géopolitiques, démographiques, économiques, technologiques et de cybersécurité, environnementales et humaines en mobilisant des outils technologiques, de veille, d'intelligence économique et de prospective afin d'identifier les opportunités ou risques et d'anticiper leurs impacts sur le développement d'affaires patrimoniales, les attentes ESG des clients et les innovations fintech sur les

produits d'investissement.

Co-construire une vision stratégique des investissements porteurs en alignant la feuille de route de développement d'affaires patrimoniales sur des produits financiers responsables, l'intégration de critères ESG dans les portefeuilles clients, la collaboration avec les fintechs pour automatiser la gestion d'actifs, l'élaboration de stratégies fiscales et patrimoniales personnalisées afin d'adapter chaque type d'investissement et de pouvoir expliquer au client les avantages, les inconvénients et les risques encourus.

Structurer la déclinaison opérationnelle de la gestion de patrimoine en assurant la planification des allocations d'actifs, le suivi budgétaire des conseils patrimoniaux, la mise en place de CRM et outils de reporting pour suivre la performance des portefeuilles, le développement des compétences des conseillers sur les nouvelles réglementations et produits ESG.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC02 — Conseiller les parties prenantes en gestion de patrimoine**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Développer un esprit d'analyse critique en mobilisant les travaux de recherche pluridisciplinaires les plus avancés afin d'enrichir sa culture en gestion de patrimoine et de s'inscrire dans une vision systémique.

Diagnostiquer des situations patrimoniales en proposant à chaque client une étude personnalisée de sa situation et en connaissant les principaux types de produits financiers et immobiliers, les techniques d'optimisation juridiques et fiscales afin de les aider dans leurs choix patrimoniaux.

Formuler des recommandations argumentées et opérationnelles à destination des décideurs/clients en s'appuyant sur des analyses documentées et des outils technologiques de visualisation innovants afin de convaincre les parties prenantes concernées de la nécessité de leurs mises en œuvre.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC03 — Conduire des projets de gestion de patrimoine**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Concevoir des projets en analysant les dynamiques d'évolution du secteur de la gestion de patrimoine (réglementaires, technologiques, économiques et sociétales) afin d'identifier les opportunités d'innovation dans les pratiques de conseil patrimonial et de sécuriser les stratégies d'accompagnement des clients dans une logique de performance et de maîtrise des risques.

Déployer des projets créateurs de valeur durable favorisant la performance, la résilience et la pérennité des activités de gestion de patrimoine en mobilisant des outils numériques spécialisés (fintech, robo-adviser, data analytics, outils de conformité), des méthodes agiles et des dispositifs de pilotage par indicateurs afin de sécuriser les résultats et d'en assurer l'appropriation par les équipes.

Accompagner le changement et fédérer les parties prenantes en adoptant une communication stratégique et opérationnelle auprès des parties prenantes internes (équipes, direction, fonctions support) et externes (clients, partenaires, autorités de régulation) pour soutenir la mise en œuvre des projets.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC04 — Gérer le patrimoine et les processus**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Analyser les structures patrimoniales en mobilisant des méthodes de diagnostic adaptées (cartographie des processus, analyse des flux, analyse de la chaîne de valeur, analyse des risques et de conformité) et les technologies les plus adaptées afin d'identifier les dysfonctionnements, les risques réglementaires, les contraintes organisationnelles et les leviers d'optimisation de la performance et de la qualité du conseil.

Concevoir et déployer des politiques, des pratiques et des outils opérationnels à dimension organisationnelle, digitale ou environnementale, en s'appuyant sur des méthodes d'innovation et sur les technologies propres au secteur (outils de gestion patrimoniale, solutions de reporting, dispositifs de conformité et d'intégration des critères ESG) afin d'adapter l'organisation aux évolutions réglementaires, technologiques et aux attentes des clients.

Mesurer et piloter la performance de l'activité en définissant et en exploitant des indicateurs financiers, commerciaux, prudentiels et extra-financiers, en élaborant des tableaux de bord adaptés afin d'évaluer l'atteinte des objectifs, d'éclairer la prise de décision et de soutenir les démarches de qualité et de conformité.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC05 — Piloter la performance globale et la création de valeur en gestion de patrimoine**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Mettre en œuvre des dispositifs de pilotage de la performance en mobilisant des données financières, commerciales, prudentielles et extra-financières, et en définissant des indicateurs et tableaux de bord intégrant les dimensions économique, réglementaire, environnementale et digitale afin d'évaluer la création de valeur globale et d'aligner l'activité avec les orientations stratégiques et les exigences de conformité.

Auditer et contrôler les résultats et les risques d'une activité de gestion de patrimoine en collectant et en analysant des données financières, organisationnelles et réglementaires à l'aide de méthodes quantitatives et qualitatives afin d'établir des diagnostics fiables, d'apprécier la maîtrise des risques (marché, crédit, conformité, réputation) et d'évaluer la soutenabilité économique et extra-financière des activités.

Mesurer les impacts humains, organisationnels, financiers, juridiques et environnementaux des projets et transformations engagés, en analysant leurs interdépendances afin de soutenir la prise de décision, de sécuriser les pratiques professionnelles et de nourrir le dialogue avec les clients, partenaires et autorités de supervision.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC06 — Sécuriser les conseils en gestion de patrimoine**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Exploiter les données clients, financières et réglementaires en mobilisant des outils numériques d'aide à la décision, incluant les apports de l'intelligence artificielle, de manière critique, responsable et conforme aux exigences éthiques et de protection des données, afin d'optimiser le pilotage de l'activité, la qualité du conseil patrimonial et la prise en compte des impacts environnementaux et extra-financiers.

Appliquer les cadres juridiques, réglementaires et normatifs propres à la gestion de patrimoine (droit civil, fiscal, financier et assurantiel ; obligations de conformité et de devoir de conseil) en intégrant les enjeux d'éthique professionnelle, de responsabilité sociale, de diversité, d'inclusion et d'accessibilité afin de sécuriser les pratiques de conseil, de management et de gouvernance, et de prévenir les risques juridiques, prudentiels et réputationnels.

Évaluer les risques stratégiques, financiers, juridiques, réglementaires, opérationnels, numériques et cyber affectant une activité de gestion de patrimoine, en mobilisant des outils de diagnostic adaptés afin d'éclairer la prise de décision dans des environnements complexes et incertains et de renforcer la résilience de l'organisation.

#### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

### **RNCP42360BC07 — Manager les équipes et les organisations**

#### LISTE DE COMPÉTENCES

Manager des équipes, des collectifs et des réseaux d'acteurs en mobilisant des pratiques de leadership, de communication et de coopération et respectant les enjeux de santé, de sécurité au travail et de handicap afin de favoriser l'engagement et la performance collective.

Organiser le travail de manière éthique et inclusive, la coordination et la prise de décision dans des contextes

multiples tout en prenant en compte les diversités sectorielles et nationales et les technologies les plus adaptées afin de développer une culture managériale et organisationnelle commune et adaptée.  
 Réguler les relations professionnelles, partenariales et institutionnelles en intégrant les exigences de dialogue, de négociation et de prévention des conflits dans le but de maintenir ou d'instaurer un climat de confiance et de conformité.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

**RNCP42360BC08 — Développer une expertise professionnelle au niveau individuel et collectif.**

LISTE DE COMPÉTENCES

Adopter une posture réflexive et critique sur ses pratiques professionnelles et managériales en mobilisant des outils d'analyse et de retour d'expérience afin d'améliorer la qualité de ses décisions et interventions et de développer ses capacités de leadership.  
Elaborer un projet personnel et professionnel de développement des compétences (les siennes ou celles de ses équipes) et le faire vivre en intégrant les évolutions des métiers et des organisations afin de s'inscrire dans la formation tout au long de la vie et de sécuriser l'employabilité à long terme.  
Produire une expertise professionnelle mobilisant des supports écrits et oraux (dans différentes langues) adaptés aux parties prenantes en utilisant les technologies les plus adaptées de façon raisonnée afin d'éclairer et sécuriser des choix stratégiques et opérationnels.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Chaque certificateur accrédité met en œuvre les modalités qu'il juge adaptées : rendu de travaux, mise en situation, évaluation de projet, etc. Ces modalités d'évaluation peuvent être adaptées en fonction de la voie d'accès à la certification.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

M70: Services des sièges sociaux, services de conseil en gestion  
N82: Activités des services financiers, hors assurance et caisses de retraite

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Conseiller en gestion de patrimoine  
Gestionnaire de portefeuille / Asset Manager  
Conseiller en investissement financier  
Conseiller en ingénierie patrimoniale et fiscale  
Responsable relation client patrimonial / Private Banker  
Conseiller en assurance-vie et prévoyance  
Consultant en succession et transmission  
Conseiller en investissement immobilier  
Consultant en finance responsable / ESG Advisor  
Entrepreneur ou consultant indépendant en gestion de patrimoine

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)<br>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                   |

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Salaire médian (mensuel)</b>          | 2 360 €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Diplôme le plus fréquent</b>          | Diplôme de niveau bac+2 (DUT, BTS, Deug ou équivalent) en échanges et gestion (28 % des actifs en emploi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Familles professionnelles (FAP)</b>   | QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible)<br>QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée)<br>QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée)<br>QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée)<br>QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) |
| <b>Projets de recrutement (BMO 2026)</b> | 17 468                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Jugés difficiles à recruter</b>       | 25 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Emplois saisonniers</b>               | 3 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Familles professionnelles (FAP)</b>   | QAX01 — Experts de la finance<br>QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque<br>QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque<br>QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances<br>QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances                                                                                                                            |

## Voies d'accès

### MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, VAE

### PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Les prérequis pour l'entrée en 1ère année du cycle de formation sont précisés dans MonMaster :

### COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE

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 — 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

Leur composition comprend au moins deux personnes, dont au moins une personne qualifiée au titre de la certification visée.

Un président ou un responsable de jury est désigné parmi ses membres.

Les membres du jury ne doivent entretenir ou avoir entretenu aucune relation professionnelle ou personnelle avec le candidat, ni avoir accompagné le candidat dans sa démarche de validation des acquis de l'expérience.

## Base légale

|                                             |            |
|---------------------------------------------|------------|
| <b>Date d'échéance de l'enregistrement</b>  | 02/04/2031 |
| <b>Date de dernière délivrance possible</b> | 02/04/2034 |

## Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS  
RNCP35919

## Pour plus d'informations

### Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/42360/>

## Où se former

|                        |                 |
|------------------------|-----------------|
| Formations référencées | 19              |
| Organismes             | 9               |
| Régions couvertes      | 6               |
| Prix indicatif         | 900 € – 9 960 € |
| Durée                  | 305 – 314 h     |

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

## Se former en apprentissage

|                                |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| Formations en apprentissage    | 4                    |
| Organismes gestionnaires (CFA) | 3                    |
| Organismes formateurs          | 4                    |
| Régions couvertes              | 3                    |
| Départements couverts          | 3                    |
| Organismes certifiés Qualiopi  | 4                    |
| Sessions                       | de 09/2025 à 09/2028 |

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   | 44      |
| Parcours menés à terme | 0       |
| Taux d'achèvement      | 0 %     |
| Période                | 09/2026 |

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

## Demande CPF — formations engagées

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Dossiers CPF engagés   | 64        |
| Montant total engagé   | 358 705 € |
| Coût moyen par dossier | 5 605 €   |

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| <b>Durée moyenne</b>            | 227 h             |
| <b>Période</b>                  | 06/2026 – 09/2026 |
| <b>France compétences</b>       | 56 %              |
| <b>Entreprise</b>               | 26 %              |
| <b>Reste à charge titulaire</b> | 17 %              |
| <b>France Travail</b>           | 1 %               |
| <b>OPCO</b>                     | 0 %               |

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