

# Assurance et gestion de patrimoine

RS2993 · RS · Publiée

## L'essentiel

|                       |                            |
|-----------------------|----------------------------|
| Code(s) NSF           | 313                        |
| Formacode(s)          | 41036                      |
| Type d'enregistrement | Enregistrement sur demande |
| Date d'échéance       | 31/12/2021                 |

## Certificateur(s)

INSTITUT DE FORMATION DE LA PROFESSION DE L'ASSURANCE · SIRET : 78420275600135

## Résumé de la certification

### OBJECTIFS ET CONTEXTE

Cette certification aborde la thématique de la gestion du patrimoine

L'objectif de cette certification est de :

- Cerner les marchés et les différents intervenants de la gestion de patrimoine
- Maîtriser les étapes et les techniques d'élaboration d'un bilan patrimonial
- Déterminer les objectifs patrimoniaux des clients
- Préconiser une solution patrimoniale adaptée, des solutions assurantielles pérennes

### COMPÉTENCES ATTESTÉES

- Analyser la situation personnelle et professionnelle du client particulier, afin de le conseiller sur son patrimoine et ses assurances, en fonction de ses besoins et de ses objectifs.
- Etablir un diagnostic patrimonial juridique fiscal économique et budgétaire du client, en identifiant des pistes d'amélioration.
- Préconiser des solutions d'optimisation patrimoniale et d'assurances, correspondant aux pistes identifiées.
- Formaliser un bilan patrimonial comportant l'analyse de l'existant, le diagnostic avec les pistes d'optimisation, et les préconisations de solutions patrimoniales et assurantielles (assurance vie, retraite, prévoyance décès et dommages corporels).
- Conseiller et informer le client sur des produits d'assurances dans le respect des contraintes réglementaires.
- Exploiter les informations juridiques, fiscales, économiques et budgétaires, pour analyser la situation du client.
- Identifier les objectifs et les besoins du client.
- Effectuer un diagnostic en identifiant des pistes d'amélioration.
- Sélectionner et conseiller des solutions patrimoniales pertinentes, à partir de l'évaluation des besoins et des objectifs du client.
- Présenter un bilan patrimonial comportant un état des lieux, un diagnostic et des préconisations sur des solutions patrimoniales et d'assurances (assurance vie, retraite, prévoyance décès et dommages corporels).
- Justifier les solutions proposées.
- Appliquer la réglementation sur la distribution, propre aux contrats d'assurance vie, retraite, prévoyance et de complémentaire santé.

## Voies d'accès

### PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Une expérience dans le domaine de l'assurance ou en finance.

## Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 31/12/2021

---

## Pour plus d'informations

### LIEN VERS LE DESCRIPTIF

<https://www.ifpass.fr/certificat-assurance-et-gestion-de-patrimoine>

[informations@ifpass.fr/](mailto:informations@ifpass.fr)

[lyon@ifpass.fr](mailto:lyon@ifpass.fr)

[/ marseille@ifpass.fr](mailto:/marseille@ifpass.fr)

[/ strasbourg@ifpass.fr](mailto:/strasbourg@ifpass.fr)

[/ bordeaux@ifpass.fr](mailto:/bordeaux@ifpass.fr)

### Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rs/2993/>