

Accompagner un client particulier dans la réalisation de son bilan patrimonial

RS5434 · RS · Publiée

L'essentiel

Code(s) NSF	313
Formacode(s)	41014
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'enregistrement	19/04/2021
Date d'échéance	19/04/2026

Certificateur(s)

LEFEBVRE DALLOZ COMPETENCES · SIRET : 47916313100044

LEFEBVRE DALLOZ COMPETENCES · SIRET : 47916313100119

LEFEBVRE DALLOZ EDUCATION · SIRET : 80509113900032

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

La certification « Accompagner un « client particulier » dans la réalisation de son bilan patrimonial » s'adresse aux conseillers clientèle banque-assurance-immobilier souhaitant acquérir cette compétence complémentaire et s'articule autour de trois activités principales :

- L'analyse de la situation patrimoniale d'un client.
- La recherche de solutions et l'élaboration de recommandations patrimoniales pour le client particulier.
- Le conseil et le suivi patrimonial du client particulier.

Pour réussir à guider ses clients, le conseiller doit avoir une vue globale du patrimoine de son client ainsi qu'une vue globale des possibilités vers lesquelles il pourra orienter ses clients. Le but étant d'établir un plan d'investissement à proposer à ce dernier.

Cela implique des connaissances à la fois sur le plan financier mais également sur les plans juridique, fiscal et légal.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

- Recueillir et analyser les attentes d'un client en prenant en compte ses documents officiels et les informations complémentaires à collecter ainsi que Les informations relatives au contexte familial du client
- Recenser l'ensemble des revenus du client (d'activité, du patrimoine, des rentes, ...), en identifiant les actifs immobiliers et mobiliers (liquidités, titres, valeurs, ...)
- Analyser la situation du client en termes d'épargne, de régime de retraite et de protection sociale
- Caractériser et analyser les offres de placement à disposition
- Optimiser les prélèvements fiscaux et sociaux du client
- Analyser les règles de dévolution successorale en lien avec la situation familiale du client
- Procéder aux estimations et aux calculs de revenus et d'imposition sur la base des options envisagées
- Formaliser et présenter ses recommandations de manière éclairée et réglementaire
- Organiser et piloter la mise en œuvre des recommandations retenues

Modalités du parcours de référence : 91 heures en présentiel

Secteur d'activité et type d'emploi

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Les références juridiques et réglementaires se portent sur :

- Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme
- MIF2
- Directive Crédit Immobilier
- Directive sur la Distribution d'Assurance
- Autorité des marchés financiers (AMF)

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation continue, Candidature individuelle

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

La certification s'adresse aux conseillers clientèle Banque-assurance-immobilier souhaitant acquérir une compétence complémentaire dans la réalisation du bilan patrimonial d'un client particulier.

Pré-requis :

- Niveau de formation : Bac + 2 (niveau 5) dans le domaine de la certification
- Durée d'expérience professionnelle minimum : 2 ans dans le domaine de la certification
- Avoir obtenu la certification AMF

COMPOSITION DU JURY — FORMATION CONTINUE

Trois personnes seront désignées pour représenter le jury de certification :

- Le président du jury représentant de l'organisme certificateur Bärchen.
- Deux personnes professionnels extérieurs en lien avec la certification.

Le jury sera responsable de la remise de la certification.

COMPOSITION DU JURY — CANDIDATURE INDIVIDUELLE

Trois personnes seront désignées pour représenter le jury de certification :

- Le président du jury représentant de l'organisme certificateur Bärchen.
- Deux personnes professionnelles extérieures en lien avec la certification.

Le jury sera responsable de la remise de la certification.

Base légale

Date de décision	19/04/2021
Durée de l'enregistrement	5 ans
Date d'échéance de l'enregistrement	19/04/2026

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2020	25	—	—	—

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RS2564

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RS7663

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rs/5434/>

Entrées et sorties de formation

Entrées en formation	75
Parcours menés à terme	76
Taux d'achèvement	101 %
Période	05/2022 – 12/2025

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

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	82
Montant total engagé	197 565 €
Coût moyen par dossier	2 409 €
Durée moyenne	90 h
Période	07/2021 – 09/2025
France compétences	95 %
Entreprise	5 %
Reste à charge titulaire	0 %

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