

MASTÈRE EXPERT(E) EN INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Titre RNCP / Niveau 7

La formation répond aux besoins croissants de conseillers en Gestion de Patrimoine au sein d'entreprises d'assurance, de banques, de cabinets de courtage, de sociétés de Bourse, et de cabinets indépendants en Gestion de Patrimoine. Elle vise à former des expert(e)s capables d'appréhender et de répondre aux besoins de particuliers et de professionnels.

La formation aborde les enjeux majeurs liés à la Gestion de Patrimoine, incluant la maîtrise des connaissances comptables, financières, juridiques, de marketing et d'assurances. Elle prépare les étudiants à élaborer des stratégies de gestion de patrimoine adaptées aux besoins évolutifs des particuliers et des professionnels.

CARRIÈRES VISÉES

- Conseiller en gestion de patrimoine et de fortune
- Conseiller immobilier
- Négociateur immobilier
- Conseiller bancaire clientèle de professionnels
- Chargé de clientèle dans une banque de réseau
- Conseiller en investissements financiers
- Conseiller bancaire clientèle de particuliers



Formation en
APPRENTISSAGE



DÉROULEMENT DU CYCLE D'ÉTUDE

La formation se déroule en alternance. Les cours en présentiel à l'ECP (exercices pratiques, études de cas, travaux en groupes...) alternent avec une activité professionnelle en entreprise.

- 1 semaine en cours / 2 semaines en entreprise
- 800h de formation sur les 2 années de formation
- 60% minimum de temps en entreprise

Votre formation est totalement prise en charge par un **Opérateur de Compétences** (OPCO).

Type de contrat : APPRENTISSAGE

CONDITIONS D'ADMISSION ET DÉLAIS D'ACCÈS

Diplôme : candidats titulaires d'un diplôme ou Titre de niveau 6 (EU) (Bac+3).

Qualités requises pour suivre la formation : capacités rédactionnelles, capacité d'analyse et de synthèse, capacité d'organisation, capacité de négociation, maîtrise des outils et technologies informatiques courants, esprit d'équipe, sens de l'écoute.

➔ *Admission sur analyse du dossier et entretien individuel*

En contactant directement les conseillers

- Délai entre la demande de candidature et un rendez-vous : 7 jours en moyenne
- Délai entre l'entretien de motivation et la réponse : 7 jours en moyenne

POURSUITE D'ÉTUDES

À l'issue de son Mastère, le certifié peut intégrer immédiatement la vie active. Il a également la possibilité d'opter pour une poursuite d'études.

COMPÉTENCES À ACQUÉRIR

- La structuration, la conformité et le développement de l'activité de l'expert en ingénierie patrimoniale
- Recueillir et analyser les informations dans le cadre d'un diagnostic patrimonial d'un client
- Analyser l'impact de l'environnement économique et financier sur la gestion du patrimoine et la préparation à la préconisation d'actions
- Analyser l'environnement juridique du patrimoine en droit de la famille et en droit privé (patrimoine mobilier et financier)
- Analyser les fondamentaux des couvertures de retraite et de prévoyance, les impacts des dispositifs financiers sur le patrimoine de la personne, les solutions de protection de la personne et de son patrimoine
- Analyser l'environnement fiscal du patrimoine
- Réaliser le diagnostic client et conseiller sur la stratégie patrimoniale à adopter

PROGRAMME PÉDAGOGIQUE

ANNÉE 1

BLOC GÉNÉRAL (29H)

- ✓ Anglais
- ✓ EFE - étude de cas e-DIXIT
- ✓ AMF

BLOC 1 - ANALYSE DE LA SITUATION PATRIMONIALE DU CLIENT ET DE SES COUVERTURES EN RETRAITE, PRÉVOYANCE ET SANTÉ (172H)

- ✓ Environnement réglementaire et déontologique du CGP & RGPD - LCB FT
- ✓ Fondamentaux et philosophie e-Dixit
- ✓ Plan commercial : Approche commerciale et stratégie marketing et communication, conquête du client et approche digitale
- ✓ Environnement de la gestion de patrimoine et intermédiation
- ✓ Mécanismes de la retraite : CNAV, ARRCO, AGIRC et PER
- ✓ Assurances vie
- ✓ Assurances de personnes
- ✓ Cas pratique : Approche patrimoniale méthodologique - e-Dixit
- ✓ Crédit immobilier et autres stratégies de refinancement
- ✓ Méthodologie de la conduite d'entretien en gestion de patrimoine

BLOC 2 - ANALYSE DES ENVIRONNEMENTS ÉCONOMIQUES, FINANCIERS, FISCAUX ET JURIDIQUES AYANT UN IMPACT SUR LA GESTION DU PATRIMOINE CLIENT (200H)

- ✓ Environnement économique / financier / marché boursier
- ✓ Analyse des marchés financiers
- ✓ Technique de gestion de portefeuille
- ✓ Régimes patrimoniaux et libéralité
- ✓ Gestion de patrimoine en tutelle et curatelle
- ✓ Droit des successions
- ✓ Fiscalité de la retraite et de l'assurance vie
- ✓ Droit immobilier et fiscalité immobilière
- ✓ Analyse de l'environnement fiscal du patrimoine
- ✓ Cas pratique : Approche fiscale - e-Dixit
- ✓ Relation client et mise en situation (argumentation commerciale)

ANNÉE 2

BLOC 3 - PRÉCONISATION D'ACTIONS SUR LA STRATÉGIE PATRIMONIALE DU CLIENT (268H)

- ✓ Plan d'action commerciale
- ✓ Paysage juridique des entreprises et des professions libérales en France
- ✓ Analyse financière et bases comptables
- ✓ Cas pratique : Approche fiscale
- ✓ Relation client et mises en situation (entreprises et professions libérales)
- ✓ Lutte contre la fraude
- ✓ Droit des entreprises en difficulté
- ✓ Caractéristiques des contrats d'assurance vie luxembourgeoise
- ✓ Accompagnement de la croissance de l'entreprise : financement bancaire et patrimoine de l'entrepreneur
- ✓ Les garanties assurance homme clé
- ✓ Protection du statut et optimisation de la rémunération du dirigeant
- ✓ Cas pratique : l'Approche patrimoniale méthodologique
- ✓ Gestion et transmission de l'entreprise
- ✓ Les solutions alternatives (véhicules de collection...)
- ✓ Immobilier entreprise
- ✓ Gestion patrimoniale internationale (expatrié/impatrié)

BLOC 4 - ACCOMPAGNEMENT DES CLIENTS ET ADAPTATION DES SOLUTIONS PATRIMONIALES EN FONCTION D'UNE VEILLE DES ENVIRONNEMENTS (100H)

- ✓ Placement durable (RSE)
- ✓ Veille juridique, fiscale et financière
- ✓ Impact de la Data et l'IA
- ✓ Impact de l'environnement sociétal sur le GP (familles recomposées, enfants hors mariage...)
- ✓ Fidélisation du client en fonction des impacts juridiques et fiscaux

BLOC INTERNATIONAL ET CITOYENNETÉ (OPTION)

- ✓ 1 semaine complète d'immersion à l'international

Remarque : cette formation permet de valider des blocs de compétences séparément.
Programme pédagogique détaillé sur demande.

AGENDA / CALENDRIER PÉDAGOGIQUE

Programme sur 2 années, d'octobre Année N à août Année N+2

Planning de formation : nous consulter.

- Inscription : dès janvier en prenant contact directement avec notre établissement
- Rentrée : octobre

VALIDATION DU TITRE



Le Mastère «**Expert en Ingénierie patrimoniale**» est un Titre de niveau 7 (EU) reconnu par l'État, enregistré au Répertoire National des Certifications Professionnelles par décision du Directeur Général de France Compétences en date du 29 septembre 2022.

Certificateur : École Supérieure d'Assurances

Code RNCP 36911

Ce titre est un cursus supérieur de niveau 7 qui donne lieu à la fin du cycle de formation à la délivrance des titres : Certification AMF, Capacité professionnelle en assurance pour l'exercice de l'activité d'intermédiation en assurance, Capacité professionnelle pour les intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement (certification IOBSP)

MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Contrôle continu
- Contrôle des blocs de compétences
- Contrôle des capacités professionnelles
- Cas patrimonial
- Mémoire professionnel



Pour toute question concernant le parcours d'un apprenant en situation de handicap, veuillez contacter notre référent handicap : louisa.hasnaou@ecp-apprentissage.fr



CONTACT

Mme Louisa HASNAOU

 louisa.hasnaou@ecp-apprentissage.fr

 06 49 82 99 03



CONTACT

M. Jordan HUFSCMITT

 jordan.hufschmitt@ecp-apprentissage.fr

 07 44 77 24 53

ECP Apprentissage - 03 88 87 89 85

23A rue Vauban et 9 rue de la Somme 67000 STRASBOURG
www.ecp-apprentissage.fr / E-mail : info@ecp-apprentissage.fr