

CURRICULUM VITAE (RESUMÉ le CV complet tient sur 6 pages)

Nom prénom :	Mr PASTEL Richard Luc
Adresse :	664 Chemin du Vignier, 38790 CHARANTONNAY
D.de naiss. :	06/04/58
Situation :	marié ; 2 enfants
Téléphone :	0670887085
Courriel :	<u>richard-pastel@orange.fr</u>

Adresse professionnelle :	PBEG PASTEL SA 664 CHEMIN DU VIGNIER 38790 CHARANTONNAY
Téléphone : Bur Mobile Pro	0665045460 <u>contact@pastel-sa.fr</u>
Courriel pro :	<u>richard-pastel@pastel-sa.fr</u>

EXPÉRIENCE CIVILE OU PERSONNELLE en lien avec les UV du Diplôme Visé « Master 2 univ. Angers gestion de patrimoine »

Les été de 1977 à 1981 Création de DE COURS PARTICULIERS DE VACANCES

EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

De Janv.1978 A Mars 1986 fonctions de SURVEILLANT D'EXTERNAT puis de MAÎTRE D'INTERNAT
Lycées et collèges de l'Acad. de Grenoble

En 2001 fonctions de DIRECTION **principal adjoint de Collège** par intérim **Au collège Bouvier à Saint Jean de Bournay 750 élèves**

Du 13 Janvier 1978 au 02 septembre 2011 Fonctions de PROFESSEUR titulaire **Lycées collèges de l'académie de Grenoble de Dijon**
Prof. de formation continue GRETA Nord Isère et Sud Isère ; Prof. de l' IUT B de grenoble
professeur de lycée BIAD agrégation de Math-sciences

34 ANS

En lien avec les module 1 à 8 du CGPC

ACTIVITES DANS L'ENSEIGNEMENT

Communication
relations commerciales avec les particuliers
Capacité d'écoute, d'analyse de la situation client,
acquise par mon activité de professeur et de Maître.
Maîtrise de management.

Suite de l' EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

Modules du diplôme CGPC en lien avec Mes Activités

Du 02
Septembre 2011

Fonctions de **PRESIDENT DE SOCIETE** Création et établissement des statuts de
mes SASU : PASTEL Pi2 SA/ P-SAS PASTEL ETUDES/ PBEG PASTEL SA

En fonction
a ce jour en
Decembre 2020

Module 1 à 8 Communication

-relations commerciales avec les particuliers et les
professionnels
-Optimisation de nos produits

Depuis Août
2013 En
fonction a ce jour
en Decembre
2020

fonctions de **RESPONSABLE** Marketing

Fonctions en Gestion de Patrimoine et de Conseiller en gestion de patrimoine

Depuis 2005

En fonction
A ce jour
En Décembre
2020

fonctions de **GESTION – GERANCE Immobilière : (2 SCI valeur 2 millions)**
Gestion immobilière de maisons, appartements, immeubles :

fonctions de GESTION DE PATRIMOINE- évaluation des biens
Fonctions d' EXPERT IMMOBILIER

Expert immobilier en valeur vénale

Certifié en expertises judiciaires

Membre de la Chambre des experts immobiliers de France FNAIM

Adhérent de la charte TEGova

Expert Conseil en Rénovation Energétique Diplômé CEERN

Titulaire de la certification d'excellence européenne REV

- ♦ **Expertises dans divers domaines (en évaluation de terrains habitations ; évaluation de commerce industrie ; hôtels et résidences ; Fonds de commerce, droit au bail ; Viager ; pathologies du bâtiment et construction ; conseils en isolation et économies d'énergie des bâtiments**

Expertise Audit accessibilité des handicapés

En lien avec les module 1 à 8 du CGPC (voir
document résumé d'activités joint)

**Module 1 : Situation juridique des personnes et des
biens et « stratégies patrimoniales civiles »**

**Modules 2-3 : Analyse financière, stratégies
d'investissement et gestion des actifs de la famille**

**Module 4 : Stratégies de protection des personnes et
du patrimoine de la famille**

**Module 5 : Aspects fiscaux des différentes stratégies
patrimoniales et optimisation de la contribution
familiale**

**Module 6-7 : Réaliser un processus de conseil dans
l'intérêt de Comprendre les besoins du client et
collecter l'information pertinente**

**Module 8 : Réglementation et normes de pratique du
conseil en gestion de patrimoine**

**Module Final Analyser une situation patrimoniale et
élaborer des recommandations personnalisées**

Depuis Avril
2017

orias n° 17004854

fonctions de : - **COURTIER EN BANQUE COBSP // IOBSP**
- **COURTIER EN Assurances CAS // IAS**
- **CIF Conseiller en investissements Financiers**
- **CIP Conseiller en investissements PARTICIPATIFS**
- **PI Professionnel de l'immobilier**

Certifié CGP

En fonction
a ce jour en
Decembre 2020

FORMATIONS COMPÉTENCES

Etudes Diplômes
en lien avec les Modules le diplôme CGPC

<p><u>De Sept. 78 à</u></p> <p>A</p> <p><u>Juin 1988</u></p>	<p>ETUDES ET DIPLOMES LIES A L'ENSEIGNEMENT ET LA RECHERCHE :</p> <p>FORMATION PAR LA RECHERCHE à l'<u>institut des Sciences Nucléaires</u> et le Commissariat à l'énergie atomique <u>CEA Direction de l'application militaire(DAM)</u> <u>Physique nucléaire ; étude de systèmes à grand nombre d'interactions ; analyse scientifique et informatique des interactions.(système de grande complexité) ; programmation informatique sur gros systèmes</u></p> <p>DIPLOME LIE A L'ENSEIGNEMENT ET LA RECHERCHE A l'université de Grenoble après les diplômes : Bac scientifique; Deug A ; Licence de Physique ; Maîtrise de physique ; DEA de physique nucléaire. ♦ Doctorat de l'université de Grenoble es SCIENCES PHYSIQUES ♦ Diplôme de professeur BIAD <u>Agrégation de sciences physiques</u></p>	<p>Etudes en lien avec L'Enseignement et la Recherche</p>
<p><u>De Sept. 2011 à</u></p> <p><u>Juin 2019</u></p>	<p>FORMATIONS ET DIPLOMES EN GESTION DE PATRIMOINE ET EXPERTISES IMMOBILIERES</p> <ul style="list-style-type: none"> ♦ Expert certifié en expertises judiciaires, (différents domaines : évaluation immobilière ; technique construction et économie d'énergie des bâtiments ; Accessibilité des handicapés au bâti) ♦ Certificat cqp de Conseiller en gestion de Patrimoine certifié ♦ Responsable MARKETING CQP en 2013 ♦ Diplôme d'intermédiaire en opération de banque, service de paiement et assurances, IOBSP, IAS. <u>AGRÈMENT ORIAS : courtage en crédit Banque Assurance Financier</u> ♦ <u>Déclaration au procureur : Recouvrement de créances.</u> ♦ <u>CQP IOBSP Courtier en opération de banque et service de paiement</u> ♦ <u>CQP IAS Courtier en assurances</u> ♦ <u>CQP CIF Conseiller en investissement Financiers</u> ♦ <u>Attestation formation Professionnelle Certificat CGP Juriscampus</u> ♦ <u>Attestation formation de Professionnel de l'immobilier PI</u> ♦ <u>CQP CIP Conseiller en investissement PARTICIPATIFS</u> ♦ <u>Diplome RNCP (I) bac + 5 Conseiller en gestion de Patrimoine</u> 	<p>Etudes en lien avec les modules DU DIPLOME CGPC (voir libellés plus haut) Et (voir document résumé d'activités joint)</p> <p>module 1</p> <p>module 2-3</p> <p>module 4</p> <p>module 5-6</p> <p>module 7</p> <p>module 8</p> <p>module 8 bis Analyse bilan patrimonial</p>
	<p>COMPÉTENCES INFORMATIQUES <u>logiciels</u> : Word ; Excel ; PowerPoint ; Publisher Maîtrise du logiciel EDT ; Maîtrise du serveur LEXPERTIM ; /WINPTZ ; BAO PROMODUL ; PERRENOUD;CLIMA WIN ; <u>Maîtrise de l'internet</u> : internet explorer ; mozilla ; googlechrome...<u>maîtrise des langages</u> de programmation: basic; visual basic; c++ ; php ; python;html ; vxml;LATEX</p>	<p>Maîtrise logicielle : à l'usage des principes de saisie dans BIG Expert(e)</p>
<p>DIVERS</p>	<p>PASSIONS : 45 ans de Pratique de la bourse et des placements financiers ; MUSIQUE : piano ; guitare. SPORTS : Tennis ; Basket.</p>	<p>Environnement financier du patrimoine</p>