

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 :	richard-pastel@orange.fr

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

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

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

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

Depuis Août
2013 En
fonction a ce jour
en Decembre
2020

fonctions de RESPONSABLE Marketing

Module 1 à 8 Communication

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

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

En fonction
a ce jour en
Decembre 2020

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

FORMATIONS COMPÉTENCES

De Sept. 78 à

ETUDES ET DIPLOMES LIES A L'ENSEIGNEMENT ET LA RECHERCHE :

A

FORMATION PAR LA RECHERCHE à l'institut des Sciences Nucléaires et le Commissariat à l'énergie atomique CEA Direction de l'application militaire(DAM)
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

Juin 1988

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 Agrégation de sciences physiques**

De Sept. 2011 à

FORMATIONS ET DIPLOMES EN GESTION DE PATRIMOINE
 ET EXPERTISES IMMOBILIERES

- ♦ **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. AGRÉMENT ORIAS : courtage en crédit Banque Assurance Financier
- ♦ Déclaration au procureur : Recouvrement de créances.
- ♦ CQP IOBSP Courtier en opération de banque et service de paiement
- ♦ CQP IAS Courtier en assurances
- ♦ CQP CIF Conseiller en investissement Financiers
- ♦ Attestation formation Professionnelle Certificat CGP Juriscampus
- ♦ Attestation formation de Professionnel de l'immobilier PI
- ♦ CQP CIP Conseiller en investissement PARTICIPATIFS
- ♦ Diplôme RNCP (I) bac + 5 Conseiller en gestion de Patrimoine

Juin 2019

COMPETENCES INFORMATIQUES logiciels : Word ; Excel ; PowerPoint ; Publisher Maîtrise du logiciel EDT ; Maîtrise du serveur LEXPERTIM ; /WINPTZ ; BAO PROMODUL ; PERRENOUD;CLIMA WIN ; Maîtrise de l'internet : internet explorer ; mozilla ; googlechrome...maîtrise des langages de programmation: basic; visual basic; c++ ; php ; python;html ; vxml;LATEX

DIVERS PASSIONS : 45 ans de Pratique de la bourse et des placements financiers ;
 MUSIQUE : piano ; guitare. SPORTS : Tennis ; Basket.

[Etudes en lien avec L'Enseignement et la Recherche](#)

[Etudes en lien avec les modules](#)
[DU DIPLOME CGPC \(voir libellés plus haut\)](#)
[Et \(voir document résumé d'activités joint\)](#)

[module 1](#)

[module 2-3](#)

[module 4](#)

[module 5-6](#)

[module 7](#)

[module 8](#)

[module 8 bis Analyse bilan patrimonial](#)

[Maîtrise logicielle : à l'usage des principes de saisie dans BIG Expert\(e\)](#)

[Environnement financier du patrimoine](#)