

Répertoire national des certifications professionnelles  
Conseiller en gestion de patrimoine  
**Active**

N° de fiche

**RNCP28026**

Nomenclature du niveau de qualification : Niveau 7

Code(s) NSF :

- 313 : Finances, banque, assurances, immobilier

Taux d'insertion moyen dans le(s) métier(s) visé(s) à 6 mois : Non renseigné

Date d'échéance de l'enregistrement : 07-09-2021

## CERTIFICATEUR(S)

Nom légal	Nom commercial	Site internet
AVENIR FORMATION	-	-
SA SOFTEC AVENIR FORMATION	-	-
ASS FRANCAISE CONSEILS GESTION PAT CERTI	CGPC	<a href="https://cgpc.fr/">https://cgpc.fr/</a> ( <a href="https://cgpc.fr/">https://cgpc.fr/</a> )

## RÉSUMÉ DE LA CERTIFICATION

### Activités visées :

Le conseiller en gestion de patrimoine développe une approche globale du patrimoine de ses clients. Cette méthodologie éprouvée se distingue des approches produits et besoins et s'accomplit en plusieurs phases : découverte, analyse, préconisations et accompagnement du client.

Les activités du Conseiller en Gestion de Patrimoine sont centrées sur :

- l'audit patrimonial d'un client
- l'analyse de la situation patrimoniale
- l'expertise en conseils de stratégie patrimoniale
- le suivi et développement de la clientèle

### Compétences attestées :

Le titulaire de la certification est capable de :

- identifier le projet patrimonial à court, moyen et long terme et les préoccupations patrimoniales
- recueillir l'ensemble des informations relatives à sa situation familiale et patrimoniale
- déterminer le profil financier du client, appétence au risque et durée du placement « horizon temps »
- établir un bilan patrimonial
- construire des solutions juridiques et/ou financières adaptées aux objectifs du client

N° et intitulé du bloc	Liste de compétences	Modalités d'évaluation
RNCP28026BC01  Auditer le patrimoine d'un client	<p><b>Compétences :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Présenter le déroulement et les objectifs de l'audit patrimonial</li> <li>• Identifier le projet patrimonial à court, moyen et long terme et les préoccupations patrimoniales</li> <li>• Recueillir l'ensemble des informations relatives à sa situation familiale et patrimoniale</li> <li>• Déterminer le profil financier du client, l'appétence au risque et la durée du placement « horizon temps »</li> <li>• Identifier les contraintes juridiques, financières, fiscales, « vie privée » et psychologiques inhérentes au client</li> </ul> <p><b>Modalités d'évaluation :</b></p> <p>Cette activité est évaluée lors d'un oral, conduit par deux professionnels, dans un premier temps, le candidat doit collecter les informations personnelles, identifier le projet et les préoccupations patrimoniales et dans un second temps, reformuler ces données et préciser les objectifs du prospect.</p> <p>Durée de l'oral : 60 minutes</p>	
RNCP28026BC02  Analyser la situation patrimoniale	<p><b>Compétences :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Etablir un bilan patrimonial</li> <li>• Analyser les stocks (actif/passif)</li> <li>• Analyser les flux (le budget)</li> <li>• Déterminer la capacité d'endettement</li> <li>• Déterminer la capacité d'épargne</li> <li>• Analyser la situation juridique, sociale, familiale, civile et fiscale</li> <li>• Construire des solutions juridiques et/ou financières adaptées aux objectifs du client</li> </ul> <p><b>Modalités d'évaluation :</b></p> <p>Etude de cas, évaluation à partir d'une situation patrimoniale à analyser :</p> <p>Durée totale de l'étude de cas : 4 heures</p> <p>Le candidat doit produire un bilan, un diagnostic et des préconisations. Les éléments seront validés par un jury composé de deux professionnels.</p>	
RNCP28026BC03  Expertiser la stratégie patrimoniale	<p><b>Compétences :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Commenter l'analyse du bilan patrimonial</li> <li>• Présenter le diagnostic en lien avec les objectifs patrimoniaux du client</li> <li>• Présenter et justifier les préconisations patrimoniales</li> <li>• Valider le plan d'actions patrimoniales</li> </ul> <p><b>Modalités d'évaluation :</b></p> <p>A partir du contexte présenté et travaillé durant une étude de cas réalisée en amont, le candidat devra présenter un bilan patrimonial, un diagnostic, un plan d'actions, à un jury composé de 2 professionnels dans le cadre d'un oral.</p> <p>Durée de l'oral : 60 minutes</p>	
RNCP28026BC04  Suivre et développer la clientèle	<p><b>Compétences :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Créer une veille juridique, sociale, fiscale et économique</li> <li>• Mettre à jour le bilan patrimonial</li> <li>• Adapter les solutions patrimoniales en fonction des évolutions de la situation du client</li> <li>• Prospecter les cibles patrimoniales</li> </ul> <p><b>Modalités d'évaluation :</b></p> <p>Etude de cas, évaluation à partir d'une modification de situation patrimoniale : le candidat doit produire un bilan, un diagnostic et des préconisations. Les éléments seront validés par un jury composé de deux professionnels.</p>	

Description des modalités d'acquisition de la certification par capitalisation des blocs de compétences et/ou par équivalence :

## SECTEUR D'ACTIVITÉ ET TYPE D'EMPLOI

### Secteurs d'activités :

Les secteurs concernés sont ceux des :

- banques de détails, banques privées,
- assurances, mutuelles,
- courtiers, agences immobilières,
- cabinets d'expertise-comptable,
- cabinets de gestion de patrimoine.

### Type d'emplois accessibles :

Les emplois occupés peuvent être :

- conseiller clientèle gestion privée,
- conseiller patrimonial,
- conseiller en gestion de patrimoine,
- expert patrimonial

### Code(s) ROME :

- C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier

### Références juridiques des réglementations d'activité :

#### 1/ ACTIVITES DE CONSEILS

- Le conseil en investissements financiers (C.I.F.)
- La compétence juridique associée (C.J.A.)
- Le dispositif préventif de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (A.C.P.R. : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

#### 2/ ACTIVITES DE COMMERCIALISATION :

- Loi Hoguet : détention de la carte T : Transaction et gestion immobilière
- Le statut d'intermédiaire en assurance
- Le statut I.O.B.S.P. : Intermédiaire en opération de banque et en service de paiement
- Le démarchage bancaire et financier

## VOIES D'ACCÈS

### Le cas échéant, prérequis à la validation des compétences :

### Validité des composantes acquises :

Voie d'accès à la certification	Oui	Non	Composition des jurys
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant	X		100% de professionnels
En contrat d'apprentissage	X		Idem

Par candidature individuelle		X	-
Par expérience	X		Idem

	Oui	Non
Inscrite au cadre de la Nouvelle Calédonie		X
Inscrite au cadre de la Polynésie française		X

## LIENS AVEC D'AUTRES CERTIFICATIONS PROFESSIONNELLES, CERTIFICATIONS OU HABILITATIONS

Lien avec d'autres certifications professionnelles, certifications ou habilitations : Non

## BASE LÉGALE

Référence des arrêtés et décisions publiés au Journal Officiel ou au Bulletin Officiel (enregistrement au RNCP, création diplôme, accréditation...) :

Date du JO / BO	Référence au JO / BO
-	Arrêté du 30 août 2016 publié au Journal Officiel du 07 septembre 2016 portant enregistrement au répertoire national des certifications professionnelles. Enregistrement pour cinq ans, au niveau I, sous l'intitulé "Conseiller en gestion de patrimoine" avec effet au 16 décembre 2011, jusqu'au 07 septembre 2021.

Référence autres (passerelles...) :

Date du JO / BO	Référence au JO / BO
-	Arrêté du 23 février 2017 publié au Journal Officiel le 3 mars 2017 portant enregistrement au répertoire national des certifications professionnelles. Modification du nom de l'organisme certificateur.

Date du dernier Journal Officiel ou Bulletin Officiel : 03-03-2017

Date d'échéance de l'enregistrement	07-09-2021
-------------------------------------	------------

## POUR PLUS D'INFORMATIONS

Statistiques :

Lien internet vers le descriptif de la certification :

CC-BY 01-10-2018-08-08

Ce site utilise des cookies et vous donne le contrôle sur ceux que vous souhaitez activer

✓ Tout accepter

X Tout refuser

Personnaliser

Politique de confidentialité

SOFTEC (<http://www.softec.fr>)  
CGPC (<http://www.cgpc.fr>)

Le certificateur n'habilite aucun organisme préparant à la certification

Certification(s) antérieure(s) :

N° de la fiche	Intitulé de la certification remplacée
<a href="#">RNCP26834 (/recherche/rncp/26834)</a>	RNCP26834 - Conseiller en gestion de patrimoine

Fiche au format antérieur au 01/01/2019

(<https://certifpro.francecompetences.fr/webapp/services/enregistrementDroit/downloadAncFormat/3829>)