

Mastère Expert(e) en Ingénierie Patrimoniale

OBJECTIFS

La formation « Expert(e) en Ingénierie Patrimoniale » (RNCP niveau 7) est classée parmi les meilleures en Gestion de Patrimoine. Elle forme des professionnels capables de créer des stratégies patrimoniales adaptées, en couvrant la finance, le droit, la comptabilité, et les assurances. Les diplômés peuvent exercer comme conseillers en gestion de patrimoine dans divers secteurs.



PRÉ-REQUIS

- Pour intégrer le Programme ESA de « l'Expert en Ingénierie Patrimoniale », les candidats doivent être titulaire au minimum d'un BAC +3 validé.
- Passerelle possible = Nous consulter

ALTERNANCE

- Deux types de contrats disponibles : apprentissage ou professionnalisation
- Rythme d'alternance : 1 semaine à l'école, 3 semaines en entreprise
- Aucun frais de scolarité pour les étudiants en alternance, pris en charge par l'entreprise

DIPLÔME

- BAC + 5 RNCP 36911, titre niveau 7 délivré par l'école supérieure d'assurances Paris



MODALITÉS D'ÉVALUATION

- Évaluations : 10 de moyenne générale aux contrôles continus, Contrôle des blocs de compétences, Contrôle des capacités professionnelles, Mémoire, Grand oral.
- Une validation partielle du titre par bloc de compétence est possible

CAMPUS LYON SAINT IRENEE - CENTRE SAINT-MARC / 8 Avenue Debrousse - 69005 Lyon

Tel : 04 78 15 00 67

Site internet : <https://clsi.fr>



LE PROGRAMME

BLOC 1 : ANALYSE DE LA SITUATION PATRIMONIALE DU CLIENT ET DE SES COUVERTURES EN RETRAITE, PRÉVOYANCE ET SANTÉ

- Environnement réglementaire et déontologique du CGP & RGPD – LCB FT
- Fondamentaux et philosophie e-Dixit
- Plan commercial : Approche commerciale et stratégie marketing de communication, conquête du client/Approche digitale
- Environnement de la gestion patrimoniale et intermédiation
- Mécanismes de la retraite : CNAV, ARRCO, AGIRC et PER
- Assurance vie
- Assurances de personnes (Prévoyance, santé individuelle, obsèque, GAV et dépendance)
- Cas pratique Approche patrimoniale méthodologique – e-Dixit
- Crédit immobilier et autres/stratégie de refinancement
- Méthodologie de la conduite d'entretien en gestion patrimoniale

BLOC 2 : Analyse des environnements économiques, financiers, fiscaux et juridiques ayant un impact sur la gestion du patrimoine

- Environnement économique/Financier/Marché boursiers
- Analyse des marchés financiers (incluant les produits structurés)
- Technique de gestion de portefeuille (incluant opérations sur titres pour comptes de tiers)
- Régimes matrimoniaux et libéralité
- Gestion de patrimoine en tutelle et curatelle (abus de faiblesse, personnes vulnérables)
- 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 & Mise en situation (argumentation commerciale)

BLOC 3 : PRÉCONISATION D' ACTIONS SUR LA STRATÉGIE PATRIMONIALE DU CLIENT

- Plan d'action commerciale/Marketing/Entreprises et professions libérales/ Prescription (y compris interprofessionalité)
- Paysage juridique des entreprises et des professions libérales en France
- Analyse financière et bases comptables
- Cas pratique: Approche fiscale e-Dixit
- Relations clients et mises en situation (entreprises et profession libérale)
- 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
- Plateforme Patrimoine Formation
- Cas pratique : l'approche patrimoniale méthodologique e-Dixit
- Gestion et transmission de l'entreprise
- Les solutions alternatives (véhicules de collection...)
- Immobilier entreprise
- Gestion Patrimoine International (expatrié/impatrié)

BLOC 4 : ACCOMPAGNEMENT DES CLIENTS ET ADAPTATION DES SOLUTIONS PATRIMONIALES EN FONCTION D'UNE VEILLE DES ENVIRONNEMENTS

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

DURÉE

- 2 ans
- Rentrée en septembre
- 743 heures de formation en présentiel



LES PLUS DE LA FORMATION

- Expert(e) en Ingénierie Patrimoniale, Titre de Niveau 7 inscrit au RNCP
- AMF (Autorité des Marchés Financiers) + Certification Finance durable
- EFPA (European Financial Planning Association)
- Statut de Conseiller en Investissements Financiers (CIF) auprès de l'ANACOFI

LES DÉBOUCHÉS

- Le gestionnaire de patrimoine, ou conseiller en gestion de patrimoine
- Le gestionnaire de fonds
- Le conseiller en développement de patrimoine
- Le conseiller en investissement financier et immobilier