


100% EN ALTERNANCE


EXPERT(E) EN INGÉNIERIE PATRIMONIALE


Titre de Niveau 7 inscrit au RNCP

 **Niveau 7**
(équivalence Bac+5)

 **Formation en alternance**

 **Durée : 2 ans**

 **Rythme : 1 semaine école /
3 semaines entreprise**

 **Prérequis : Bac + 3 validé**

 **Rentrée : Septembre**

 **Contrat : Apprentissage &
Professionalisation**



Formation classée 11e meilleur Master en France
dans la catégorie "Patrimoine"
(EDUNIVERSAL SMBG 2023)

DÉBOUCHÉS

- Gestionnaire de Patrimoine indépendant
- Conseiller en Gestion de Patrimoine dans les métiers de l'Assurance et de la Banque
- Conseiller financier et immobilier
- Conseiller en Assurance - Finance

PRÉPARATION ET PASSAGE DE L'AMF

AUTORITÉ
DES MARCHÉS FINANCIERS



E-DIXIT

Formation intensive à la connaissance et à l'utilisation de ce progiciel de référence dans le monde de l'analyse financière, et plus particulièrement, dans le secteur de la Gestion de Patrimoine.



PLATEFORME NUMÉRIQUE



Objectifs de la formation

Ce cursus forme des professionnel(le)s dédié(e)s à l'écoute attentive des besoins clients, à l'analyse approfondie des données, et à la conception de stratégies patrimoniales durables.

La formation répond aux besoins croissants des conseillers en Gestion de Patrimoine au sein d'entreprises d'assurances, 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, incluant chefs d'entreprise, professions libérales, commerçants, et artisans.

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.

Classée parmi les meilleures formations nationales, notre programme se distingue par son approche pratique, ses enseignements dispensés par des experts du secteur, et sa pertinence vis-à-vis des exigences du marché.

Admission et évaluations

- 1 **Dossier de candidature**
- 2 **Tests en ligne et entretien de motivation**
- 3 **Validation sous 8 jours par le Jury**

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

Programme pédagogique

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
- Relation client, approche commerciale et stratégie marketing de communication & Management
- Environnement de l'assurance, approche digitale et intermédiation
- Mécanismes de la retraite : CNAV, ARRCO, AGIRC et PER
- Fiscalité de la retraite et de l'assurance vie
- Assurances de personnes (Assurance vie, Prévoyance, santé)
- Protection de la personne et de son patrimoine
- Cas pratique Approche patrimoniale méthodologique
- Cas pratiques de diagnostic patrimonial
- Crédit immobilier et stratégie de refinancement
- Crédit autre que crédit immobilier

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

- Environnement économique et financière
- Analyse des marchés financiers
- Technique de gestion de portefeuille
- Technique quantitative de gestion
- Régimes patrimoniaux et libéralité
- Gestion de tutelle
- Gestion de patrimoine en tutelle et curatelle Droit des successions
- Droit immobilier
- Analyse de l'environnement fiscal du patrimoine
- Cas pratique approche fiscale
- Cas pratique de diagnostic patrimonial

BLOC 3 : Préconisation d'actions sur la stratégie patrimoniale du client

- Les assurances de biens et de responsabilité
- Profil juridique des entreprises en France
- Analyse financière et bases comptables
- Cas pratique : Approche fiscale e-Dixit
- Conseil en gestion, appliqués à la gestion des imprévus
- LCB FT et fraude 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
- Responsabilité des Mandataires sociaux
- Protection du statut et optimisation de la rémunération du dirigeant
- Cas pratique : l'approche patrimoniale méthodologique avec e-Dixit
- Gestion et transmission de l'entreprise
- Immobilier entreprise
- AssurTechs dans l'assurance française de demain

BLOC 4 : Accompagnement des clients et adaptation des solutions patrimoniales en fonction d'une veille des environnements

- Veille économique
- Veille juridique, fiscale et financière
- Veille de l'environnement social
- Veille assurantielle
- Accompagnement et suivi du client dans la mise en oeuvre de son plan (particulier & entreprise)

VALIDATION DU DIPLÔME

Ce diplôme est un cursus supérieur de niveau +5^e année qui donne lieu à la fin du cycle de formation à la délivrance des titres :

- Expert(e) en Ingénierie Patrimoniale, Titre de Niveau 7 inscrit au RNCP
- European Master of Science in Business, Spécialité Financial Planning, accrédité E.A.B.H.E.S
- Capacité professionnelle en assurance pour l'exercice de l'activité d'intermédiation en assurances (IAS) de niveau 1
- Capacité professionnelle pour les intermédiaires en opérations de banque et de services de paiement (IOBSP) de niveau 1
- AMF (Autorité des Marchés Financiers) + Certification Finance durable
- EFPA (European Financial Planning Association)
- Statut de Conseiller en Investissements Financiers (CIF) auprès de l'ANACOFI



Gobie CHANDRA

Etudiant en 2^e année de l'Expert en Ingénierie Patrimoniale (Bac+5)

« J'ai trouvé mon alternance grâce au Forum ESA qui nous met directement en contact avec des grandes compagnies d'assurances, des courtiers, des mutuelles. J'ai effectué mon alternance en tant que consultant en Gestion de Patrimoine chez Euclide Financement & Alphaphi où j'ai pu travailler sur de nombreuses fonctions aussi bien dans la gestion d'Actifs que dans la gestion de Passifs. L'ESA m'a apporté tant humainement que professionnellement et m'a offert la possibilité de rencontrer des employeurs de qualité et de décrocher un poste en CDI en tant que CGP. »

CHIFFRES CLÉS 2023

94 %

Taux de réussite du Mastère

91 %

des étudiants sont satisfaits des enseignements

98 %

des étudiants sont satisfaits de la formation

92 %

des étudiants sont satisfaits de l'entreprise (sur la base des connaissances acquises)

73 %

Taux d'embauche à la sortie de cette formation