


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 meilleurs Masters 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

Notre formation Expert(e) en Ingénierie Patrimoniale, Titre RCNP de niveau 7 reconnu est classé parmi les meilleurs Masters en France en « Gestion de Patrimoine » (classement EDUNIVERSAL). 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.

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.

Les diplômé(e)s de cette formation peuvent envisager des carrières enrichissantes en tant que conseiller(e)s en Gestion de Patrimoine au sein d'entreprises, de cabinets indépendants, ou au service de professions libérales.

Admission et évaluations

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

Évaluations : 10 de moyenne générale aux contrôles continus, Contrôle des blocs de compétences, Contrôle des capacités professionnelles, Mémoire, Grand oral.

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
- 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

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