

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 semaine entreprise



Prérequis : Bac +3 validé



Rentrée : Septembre



Contrat : Apprentissage & Professionnalisation

87%

taux de réussite
en 2024

73%

Taux d'embauche
à la sortie

DÉBOUCHÉS :

- Gestionnaire de patrimoine indépendant.e
- Conseiller.ère en gestion de patrimoine dans les métiers de l'assurance et de la banque
- Conseiller.ère financier.ère et immobilier.ère
- Conseiller.ère en assurance-finance

PRÉPARATION ET PASSAGE DE L'AMF :



E-DIXIT :

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

Objectifs de la formation :

La formation **Expert.e en Ingénierie Patrimoniale** (Titre RCNP niveau 7), classée parmi les meilleurs Masters en « Gestion de Patrimoine » (EDUNIVERSAL), forme des professionnels à l'écoute des besoins clients, à l'analyse des données et à la conception de stratégies patrimoniales durables.

Elle répond à la demande croissante des conseillers en Gestion de Patrimoine dans les assurances, banques, cabinets de courtage, sociétés de Bourse et cabinets indépendants. Les étudiants acquièrent des compétences en comptabilité, finance, droit, marketing et assurance pour élaborer des stratégies adaptées aux particuliers et professionnels (chefs d'entreprise, professions libérales, commerçants, artisans).

Avec une approche pratique et des enseignements dispensés par des experts, cette formation prépare à des carrières enrichissantes en conseil en Gestion de Patrimoine, dans divers secteurs et environnements.

Admission et évaluations :

- 1 Dossier de candidature
- 2 Tests en ligne
- 3 Entretien de motivation
- 4 Validation sous 8 jours par le jury

Évaluations : Contrôle des blocs de compétences, contrôle des capacités professionnelles, Mémoire, étude de cas en gestion de patrimoine.

Programme pédagogique

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

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

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
- Caractéristiques des contrats d'assurance vie Lux-embourgeoise
- 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

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

Expert.e en Ingénierie Patrimoniale

- **Capacité professionnelle IAS de niveau 1**
- **Capacité professionnelle IOBSP de niveau 1**
- **AMF (Autorité des Marchés Financiers) + Certification Finance durable**
- **EFPA (European Financial Planning Association)**
- **Statut de Conseiller en Investissements Financiers (CIF) - ANACOFI**