

# C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier

## Appellations

- Conseiller / Conseillère en développement de patrimoine
- Conseiller / Conseillère en gestion de capitaux
- Conseiller / Conseillère en gestion de fortune
- Conseiller / Conseillère en gestion de patrimoine financier
- Conseiller / Conseillère en investissements financiers
- Conseiller / Conseillère en investissements privés
- Conseiller / Conseillère en patrimoine financier
- Conseiller / Conseillère gestion banque privée
- Gestionnaire de fortune
- Gestionnaire de patrimoine financier

## Définition

Conseil et guide une clientèle de particuliers/personnes physiques dans le choix d'investissements/placements pour constituer ou optimiser leur patrimoine financier selon la réglementation bancaire et financière.  
Peut mettre en oeuvre des mandats de gestion.  
Peut diriger une structure.

## Accès à l'emploi métier

Cet emploi/métier est accessible avec un Master (M1, Master professionnel, ...) en banque, finance, assurance, sciences économiques, gestion du patrimoine, complété par une expérience professionnelle dans le domaine de la banque ou de l'assurance.

## Conditions d'exercice de l'activité

L'activité de cet emploi/métier s'exerce au sein d'établissements financiers (banques, sociétés de gestion de patrimoine,...), parfois en relation avec différents intervenants (notaires, avocats, agents immobiliers, ...) et en contact avec les clients.

Elle varie selon le secteur (banque privée, gestion de patrimoine, ...).

La rémunération est constituée d'un fixe parfois associé à des primes (performances, ...) ou d'honoraires (professions libérales, ...).

## Activités et compétences de base

### Activités

 Consulter les fichiers clients en préparation des entretiens programmés

- Analyser la situation financière du client et réaliser un bilan de sa structure patrimoniale (assurance vie, valeurs mobilières, ...)
- Définir avec le client ses objectifs (constitution d'une épargne, défiscalisation, ...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession, ...)
- Etablir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...)
- Déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
- Etablir ou vérifier les documents justificatifs de placement, les rapports de rentabilité des produits financiers contractés et les adresser au client

### Compétences

#### Savoirs théoriques et procéduraux

- Droit civil
- Droit du patrimoine professionnel
- Réglementation bancaire
- Comptabilité générale
- Economie des marchés financiers
- Fiscalité

 Typologie des facteurs de risques financiers

## Activités et compétences de base

Activités	Compétences
<ul style="list-style-type: none"> <li>Suivre et mettre à jour les dossiers clients à chaque évènement (cession de biens, succession, divorce, ...)</li> </ul>	<p>Savoirs théoriques et procéduraux</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Principes de la relation client</li> <li>Caractéristiques des produits financiers</li> <li>Analyse statistique</li> </ul> <p>Savoirs de l'action</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Calculs financiers</li> <li>Utilisation de logiciels financiers</li> <li>Analyse de risques financiers</li> </ul>

## Activités et compétences spécifiques

Activités	Compétences
<p><b>Réaliser une activité nécessitant :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La certification AMF ou une évaluation des savoirs définie par l'Autorité des Marchés Financiers</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Réaliser des campagnes de promotion de produits financiers auprès de clientèles ciblées</li> </ul>	<p>Savoirs théoriques et procéduraux</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eléments de base en marketing</li> </ul> <p>Savoirs de l'action</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Argumentation commerciale</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Développer un portefeuille de clients/prospects</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Effectuer une veille des comptes débiteurs et mettre en oeuvre une solution adaptée</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Appliquer des mandats de gestion (administration de tout ou partie du patrimoine, ...) choisis par les clients</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Animer des actions de formation auprès de collaborateurs</li> </ul>	<p>Savoirs théoriques et procéduraux</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Techniques pédagogiques</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Diriger un service, une structure</li> </ul>	<p>Savoirs théoriques et procéduraux</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestion comptable et administrative</li> </ul>

## Environnements de travail

Structures	Secteurs	Conditions
<ul style="list-style-type: none"> <li>Société de conseil et gestion de patrimoine</li> <li>Société d'investissement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Banque de réseau</li> <li>Banque privée</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Travail en indépendant</li> </ul>

## Mobilité professionnelle

### Emplois / Métiers proches

Fiche ROME	Fiches ROME proches
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1302 - Gestion back et middle-office marchés financiers</b> — Toutes les appellations
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>M1704 - Management relation clientèle</b> — Toutes les appellations

### Emplois / Métiers envisageables si évolution

Fiche ROME	Fiches ROME envisageables si évolution
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1103 - Courtage en assurances</b> — Courtier / Courtière en assurances
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1105 - Études actuarielles en assurances</b> — Toutes les appellations
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1207 - Management en exploitation bancaire</b> — Toutes les appellations
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1301 - Front office marchés financiers</b> — Toutes les appellations
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1303 - Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers</b> — Toutes les appellations
<b>C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier</b> ■ Toutes les appellations	<b>C1501 - Gérance immobilière</b> — Toutes les appellations