

Objectifs pédagogiques

- **Posséder les fondamentaux indispensables de la gestion patrimoniale** dans un contexte évolutif en fonction de la réglementation en vigueur (environnements économiques, financiers, fiscaux, sociaux et juridiques);
- **Accompagner le client** dans un contexte où les activités de conseil sont de plus en plus cadrées et réglementées ;
- **Gérer le patrimoine des clients** en menant un suivi régulier tout en prenant compte de l'évolution des opportunités contextuelles, des données personnelles du client et de ses besoins;
- **Développer des compétences** face aux activités commerciales, techniques ou de gestion.
- **Conseiller** et **maitriser** les offres correspondants aux besoins des clients

Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement

- Travaux de groupe
- Échange, discussions...
- Rapport et débriefing oral individuel
- Cours magistraux
- Mise en pratique professionnelle

Durée et prise en charge de la formation

- 1 semaine à l'École
- 3 semaines en entreprise dans le cadre d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation (prise en charge par l'OPCO)
- Du 19 septembre 2022 au 12 juillet 2024
- Un total de 984 heures de formation

Public et Pré requis

- Accessibilité aux personnes en situation de handicap
Coordonnée Référent Handicap: refhand@dlsmetz.net
- Titulaire d'un **Bac +3** (180 crédits ECTS) ou d'un **Titre RNCP de niveau VI en droit, assurance, banque, immobilier, finance ou gestion**

Suivi et évaluation des résultats

- Contrôles continus
- Examens de bloc de compétences (oraux, cas pratique, mise en situation, Etude de cas)
- Mémoire professionnel
- Anglais: test Bright English, TOEIC,
- IOBSP,
- Certification AMF

Modalités de recrutement

- Candidature de janvier à septembre
- Dossier de candidature qui détaille le projet professionnel
- Entretien de motivation et d'admissibilité avec la directrice du CFA-CFP ou le référent (réponse d'admissibilité sous 48h)

PROGRAMME 1^{ère} année

Bloc 1: Structuration, conformité et développement de l'activité de l'expert en ingénierie patrimoniale

- Environnement réglementaire et déontologique du CGP
- Lutte contre le blanchiment et fraude contre le terrorisme
- le secteur de l'assurance, les opérations d'assurances, les différentes catégories d'assurances, l'intermédiation en assurances
- La Relation client, Approche commerciale et stratégie marketing de communication
- Les fondamentaux et la philosophie d'e-Dixit

Bloc 2: Recueil et analyse d'informations dans le cadre d'un diagnostic patrimonial d'un client

- Fiscalité
- Cas pratiques de diagnostic patrimonial

Bloc 3: Analyse de l'impact de l'environnement économique et financier sur la gestion du patrimoine et préparation à la préconisation d'action

- Analyse des fondamentaux de l'économie réelle
- Analyse des marchés financiers y compris les produits structurés et sa gestion
- Technique de gestion de portefeuille, notamment opération sur titres pour compte de tiers
- Technique quantitative de gestion

Bloc 4: Analyse de l'environnement juridique du patrimoine en droit privé et de la famille

- Régimes patrimoniaux et libéralité
- Principales caractéristiques de la Gestion de Patrimoine des familles recomposées.
- La Gestion de Patrimoine en Tutelle et Curatelle.
- Droit des successions
- Les assurances de biens et de responsabilité
- Les dispositifs financiers pour la protection des personnes et de son patrimoine
- Droit immobilier
- Bilan Patrimonial
- Cas pratiques de bilans patrimoniaux

PROGRAMME 1^{ère} année

Bloc 5 : Analyser l'impact des dispositifs de protection de la personne sur le patrimoine

- Cas pratique : Retraite, Prévoyance, Assurance vie.
- Mécanisme de la retraite : ARRCO, AGIRC
- Prévoyance et santé
- Epargne Salariale et PER
- Assurance Vie
- La protection des personnes et de son patrimoine

Divers

- Anglais (Global Exam)

PROGRAMME 2^{ème} année

Bloc 6 : Analyse de l'environnement fiscal du patrimoine

- Fiscalité
- Cas pratique: Approche fiscale e-Dixit

Bloc 7: Diagnostic client et conseils en stratégie patrimoniale

- Le bilan patrimonial
- Cas pratique : l'approche patrimoniale méthodologique avec e-Dixit

Bloc 8: Accompagnement de l'entrepreneur dans sa gestion patrimoniale

- Paysage juridique des entreprises en France
- Bases comptables et financières
- Droit spécial et droit pénal des affaires, appliqués au métier de conseil en gestion de patrimoine
- Droit des entreprises en difficulté
- Comment créer et accompagner le développement d'une entreprise
- Comment améliorer la protection du conjoint du chef d'entreprise notamment avec l'assurance vie luxembourgeoise
- Constitution et gestion de la croissance de l'entreprise par le financement bancaire et du patrimoine de l'entrepreneur
- Protéger le statut et optimiser la rémunération du dirigeant
- AssurTechs et leur place dans l'assurance Française de demain

Bloc 9: Accompagner et suivre un client dans la mise en œuvre de son plan patrimonial en fonction des évolutions environnementales ou contextuelles pouvant l'impacter

- Veille de l'environnement technique fintech et assurtech
- Veille de l'environnement juridique, fiscal et financier du patrimoine
- Prévenir les conflits
- Accompagnement et suivi du client dans la mise en œuvre de son plan patrimonial

PROGRAMME 2^{ème} année

Divers:

- Anglais avec GLOBAL Exam présentiel



REPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité a été délivrée au titre des
catégories suivantes :
ACTIONS DE FORMATION
ACTIONS DE FORMATION PAR APPRENTISSAGE



Pour toute information, contacter notre Campus :

03.87.20.02.14 / sup@dlsmetz.net

2 rue Saint Maximin 57070 Metz

www.dlsmetz.net/campus-la-salle/

Coordonnées Référent Handicap: refhand@dlsmetz.net

En partenariat avec

