

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, ...).

Compétences de base

Savoir-faire

- Consulter des fichiers clients en préparation d'entretiens programmés
- Analyser la situation financière d'un client
- Etablir le bilan patrimonial d'un client
- Définir les besoins d'un client
- Réaliser une étude patrimoniale
- Renseigner les usagers et les conseiller dans leurs démarches juridiques et fiscales
- Déterminer une stratégie financière

Savoirs

- Economie des marchés financiers
- Fiscalité
- Analyse des risques financiers
- Analyse statistique
- Analyse de patrimoine financier
- Calculs financiers
- Droit civil
- Droit du patrimoine professionnel

Compétences de base

Savoir-faire	Savoirs
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Orienter un client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille <input type="checkbox"/> Etablir des justificatifs de placement et rapports de rentabilité de produits financiers <input type="checkbox"/> Vérifier les justificatifs de placement et rapports de rentabilité de produits financiers <input type="checkbox"/> Réaliser un suivi des dossiers clients, fournisseurs 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Réglementation bancaire <input type="checkbox"/> Caractéristiques des produits financiers <input type="checkbox"/> Principes de la relation client <input type="checkbox"/> Comptabilité générale <input type="checkbox"/> Logiciels financiers <input type="checkbox"/> Logiciel de gestion clients

Compétences spécifiques

Savoir-faire	Savoirs
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Réaliser une activité nécessitant la certification AMF (Autorité des Marchés Financiers) 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Recommandations AMF
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Adapter une campagne promotionnelle à une cible ou un produit 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Marketing / Mercatique <input type="checkbox"/> Argumentation commerciale
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Développer un portefeuille clients et prospects 	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Contrôler des comptes débiteurs <input type="checkbox"/> Déterminer des mesures correctives 	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Établir un mandat de gestion 	
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Animer une formation 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Techniques pédagogiques
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Diriger un service, une structure 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Gestion comptable <input type="checkbox"/> Management <input type="checkbox"/> Gestion administrative

Environnements de travail

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

Mobilité professionnelle

Emplois / Métiers proches

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

Emplois / Métiers envisageables si évolution

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