FORE ALTERNANCE
SOFTEC FORMATION PROFESSIONNELLE par la Revue Fiduciaire
Révélateur de talents

CERTIFICATION PROFESSIONNELLE - NIVEAU 7 (EU)

Expert conseil en gestion de patrimoine

Mise à jour septembre 2026

DURÉE
910H en centre.
SUR 2 ANS
Rythme : 2 jours/semaine en centre

PRÉREQUIS
Soit être titulaire d'un diplôme ou titre de niveau 6 (bac+3) / 180 ECTS, idéalement mais pas exclusivement dans une filière à dominante commerciale, financière, juridique, bancaire, assurantielle, immobilière ou de conseil, soit se prévaloir d'une expérience professionnelle équivalente dans des fonctions commerciales, financières, patrimoniales ou de conseil et pouvoir, de ce fait, accéder à la formation par un dossier de VAPP (Validation des Acquis Professionnels et Personnels) validé par le certificateur (SOFTEC).

ACCES
De décembre à mars chaque année

FINANCEMENT
FINANCEMENTS OPCO, TRANSITIONS PRO, Entreprises

Formation accessible aux personnes en situation de handicap

0590 38 22 78
apprentissage@fore.fr

Campus METAFORE
Bd de Houelbourg 97122 Baie-Mahault
www.fore.fr/apprentissage

LE MÉTIER
L'Expert conseil en gestion de patrimoine (ECGP) accompagne des clients — particuliers comme entreprises — dans la construction, l'optimisation et la transmission de leur patrimoine, dans le respect de la réglementation et de la déontologie du secteur. Il conduit une approche globale : il établit un bilan de la situation patrimoniale, fiscale et familiale de son client, recueille ses objectifs et évalue son profil de risque, puis conçoit une stratégie sur-mesure articulant solutions juridiques, fiscales, financières et immobilières.

OBJECTIFS
- Réaliser un diagnostic patrimonial complet et cerner les besoins du client.
- Concevoir une stratégie et une ingénierie patrimoniale sur-mesure (juridique, fiscale, sociale, financière).
- Préconiser et mettre en œuvre les solutions adaptées, dans le respect du devoir de conseil.
- Assurer le suivi de la stratégie et développer son portefeuille clients.

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES
Méthodes Actives et Participative : Apports opérationnels par des spécialistes du secteur. Mise en situation. Travaux dirigés. Etudes de cas. Présentiel / Distanciel.

MOYENS PÉDAGOGIQUES
Salles informatiques connectées à Internet (fibre optique). Documentations sur plateforme informatique. TEAMS. Vidéo projecteur. Matériel en salle de formation.

SUIVI & ÉVALUATIONS
Contrôles continus et études de cas pratiques sont réalisées. Le contenu est élaboré à partir du référentiel du diplôme consultable sur le RNCP.
Une progression pédagogique est remise par chaque formateur.
Un classeur pédagogique permet de suivre le déroulement de la formation en conformité avec le référentiel. TEAMS permet de télécharger les cours et de recevoir toutes les informations inhérentes à la formation.

PERSPECTIVES D'EMPLOI
Conseil et gestion de patrimoine : Conseiller(ère) en gestion de patrimoine · Conseiller(ère) en gestion privée · Gestionnaire de patrimoine · Ingénieur(e) patrimonial(e) · Gestionnaire de fortune

Banque et finance : Chargé(e) de clientèle professionnels/entreprises · Conseiller(ère) financier(ère) · Chargé(e) d'affaires bancaires · Conseiller(ère) en investissements financiers (CIF)Assurance et prévoyance : Conseiller(ère) en assurances et prévoyance · Courtier(ère) en assurances

Immobilier et financement : Conseiller(ère) en investissement immobilier · Courtier(ère) en crédit (IOBSP)

POURSUITE D'ÉTUDES
- Mastère Manager de la Stratégie Marketing
- Mastère Manager du Développement Commercial
- Mastère Manager d'Affaires

FORE ALTERNANCE
SOFTEC FORMATION PROFESSIONNELLE par la Revue Fiduciaire
Révélateur de talents

CERTIFICATION PROFESSIONNELLE - NIVEAU 7 (EU)

Expert conseil en gestion de patrimoine

CERTIFICATION Expert conseil en gestion de patrimoine

Certification Professionnelle de niveau 7 (EU) (Bac +5) délivrée par SOFTEC, enregistrée et inscrite au Répertoire National des Certifications Professionnelles le 26/04/2024

Code RNCP : 38949

Code Diplôme Apprentissage : 16X31338

Code NSF : 313

VAE

Pour toute information relative à la VAE : www.vae.gouv.fr

Le livret N° 1 CERFA dit formulaire N° 12818*02 est le livret de pré-candidature à l'inscription d'une formation par la voie de la VAE :

Pour toute aide relative à la complétion de ce document, veuillez vous rapprocher de l'organisme certificateur SOFTEC.

MOBILITÉ

Pour toute demande de mobilité se rapprocher de LADOM ou TALIS.

Plus d'infos : Mathieu JANUS au 0690 76 96 56

0590 38 22 78
apprentissage@fore.fr

Campus METAFORE
Bd de Houelbourg 97122 Baie-Mahault
www.fore.fr/apprentissage

LE PROGRAMME

RNCP38949BC01 - Auditer un client patrimonial

- **Formaliser l'entrée en relation** (document d'entrée en relation, transparence AMF/ACPR)
- **Vérifier la capacité juridique du client et la liberté de son consentement**
- **Identifier le projet et les objectifs patrimoniaux** (court, moyen, long terme constitution, valorisation ou transmission)
- **Recueillir l'ensemble des données familiales, professionnelles, financières et patrimoniales** (flux et stocks)
- **Déterminer le profil investisseur** (sensibilité au risque, expérience, capacité de perte, préférences ESG) conformément à MIF2
- **Formaliser la lettre de mission** (cadre de l'audit, objectifs, modalités et rémunération) en conformité avec le règlement général de l'AMF

RNCP38949BC02 - Analyser la situation patrimoniale du client

- **Expertiser la répartition du patrimoine** (analyse des actifs et passifs via un logiciel dédié)
- **Évaluer les placements existants** (performances, risques, contraintes, contrats d'assurance et instruments financiers)
- **Analyser l'impact des événements personnels ou professionnels à venir** (prévoyance, retraite, succession, cession)
- **Formaliser et présenter le rapport d'analyse** mettant la situation en perspective avec les objectifs du client

RNCP38949BC03 - Expertiser et optimiser une stratégie patrimoniale

- **Construire une ingénierie patrimoniale globale** (juridique, fiscale, sociale, financière)
- **Présenter la stratégie patrimoniale** via un bilan global, en explicitant les préconisations (disponibilité, risques, frais, garantie du capital)
- **Contractualiser la déclaration d'adéquation écrit**
- **Accompagner le client dans la mise en œuvre des solutions retenues** dans le respect des diligences LCB-FT.
- **Mettre à jour le bilan patrimonial** pour intégrer les évolutions de situation et nouvelles opportunités, en évaluant l'atteinte des objectifs à l'aide d'outils digitaux de suivi de performance.

RNCP38949BC04 - Suivre et développer l'activité patrimoniale

- **Actualiser en continu son expertise** par une veille opérationnelle et la formation (évolutions réglementaires, juridiques et fiscales)
- **Réaliser l'audit de conformité du parcours client** (cadre AMF/ACPR, RGPD)
- **Déployer une stratégie omnicanale d'acquisition et de fidélisation** en exploitant la data pour affiner la connaissance client, segmenter le portefeuille et cibler les offres.
- **Développer l'activité** via un réseau externe (partenaires, apporteurs d'affaires)
- **Contribuer au développement d'une équipe interne** (mandataires ou salariés) par le management opérationnel