

En partenariat académique avec  **Academee**

Eligible CPF

Bac+5

100% en ligne



**Durée estimée\*:**

80h  
4 mois



**Tarif pour les particuliers :**

1 990 € TTC



**Lieu :**

100% en ligne



**Démarrage :**

A tout moment de l'année



**Certification :**

Niveau 7  
(Bac+5)



**Réalisez un état global sur la situation patrimoniale d'un particulier et/ou d'une entreprise !**

Vous découvrirez les différentes stratégies de gestion patrimoniale et apprendrez à définir la faisabilité et la rentabilité d'un projet patrimonial.

**Vous serez capable de :**

- Réaliser un état global sur la situation patrimoniale d'un particulier et/ou d'une entreprise
- Analyser la situation patrimoniale d'un particulier et/ou d'une entreprise
- Définir la faisabilité et la rentabilité d'un projet patrimonial

**Vous obtiendrez à l'issue de la formation : ?**

 **Attestation reconnaissant l'acquisition d'un bloc de compétences** 

Bloc de compétence Élaborer un diagnostic patrimonial (RNCP39112BC01) du Titre RNCP "Expert en ingénierie patrimoniale", de niveau 7 délivrée par ESG CV, RNCP39112, décision de France Compétences le 31/05/24, NSF 313

 **Attestation de fin de formation** 

(?) : Sous réserve de réussite aux épreuves finales.

**Inclus dans votre formation :**

- Cours écrits et vidéos à la demande
- Accès illimité à plus de 10 000 classes virtuelles<sup>(2)</sup> en direct et replay
- Accompagnement et suivi pédagogique
- Projets professionnels
- Coaching carrière
- Accès illimité à votre formation pendant 3 ans (contenus et mises à jour)
- Frais de dossier et d'inscription<sup>(1)</sup>
- Garantie Diplômé ou Remboursé<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> Hors Diplômes d'État et préparation aux concours.

<sup>(2)</sup> Nombre moyen de classes virtuelles en direct observées sur les 12 derniers mois (organisées majoritairement à partir de 18h)

<sup>(3)</sup> Voir les **CGV Studi**

\*La durée en heures et en mois est une durée moyenne estimée pour la réalisation de la formation. La durée de réalisation effective peut être, selon chaque apprenant, inférieure ou supérieure à la durée estimée, sans incidence sur le tarif de la formation. La durée indiquée est donnée à titre indicatif et n'est pas contractuelle. Elle sera précisée lors de votre entretien avec votre conseiller en formation.  
\*\* Voir les CGV Studi

# Programme détaillé

## Elaborer un diagnostic patrimonial

---

### Réaliser le bilan patrimonial d'un particulier

- Les différentes phases de l'approche du conseiller en gestion de patrimoine
- La posture du conseiller en gestion de patrimoine
- La définition préalable des besoins potentiels d'un client/prospect
- L'identification des objectifs patrimoniaux et attentes du client
- L'étude des composantes patrimoniales du client
- L'approche juridique de la découverte client
- La découverte de la situation successorale du client
- La situation professionnelle du client
- Les actifs et du passif du client
- La réalisation d'un bilan patrimonial avec Excel
- L'analyse du profil risque du client
- Application - Réaliser un bilan patrimonial

### Instaurer un climat de confiance avec le client

- Les fondamentaux de la communication professionnelle
- L'efficacité relationnelle
- L'écoute active
- Résorber les conflits et gérer les situations conflictuelles
- Le RGPD
- Application - Instaurer un climat de confiance avec le client

### Analyser la situation patrimoniale et fiscale du client

- L'analyse de la situation spécifique du client
- L'analyse des équilibres budgétaires du client
- L'analyse de la protection financière des proches du client en cas de décès ou invalidité
- L'analyse de la situation du client à sa retraite
- L'analyse du projet spécifique d'un client sous l'angle de la constitution de patrimoine

- Les points forts et les points faibles de la situation patrimoniale
- L'impact de la fiscalité et des différentes charges dans la gestion patrimoniale
- La fiscalité du propriétaire
- Les principes généraux de l'impôt sur le revenu
- L'impôt sur le revenu et les opportunités d'optimisation
- La fiscalité des plus-values
- Les droits de mutation
- L'IFI
- La fiscalité des produits
- Focus sur la fiscalité immobilière
- Incidence des régimes sociaux dans la gestion de patrimoine
- Incidence des droits sociaux dans la gestion de patrimoine
- Application - Analyser la situation patrimoniale et fiscale du client

### Définir la rentabilité et les risques d'un projet patrimonial en maîtrisant les composantes ESG

- L'établissement d'un diagnostic du projet
- L'étude du risque de crédit
- L'étude des différentes garanties liées à un financement
- Les actifs financiers liés à la protection de l'environnement
- Les critères sociaux des fonds d'investissement ESG
- L'influence de l'ESG dans la gouvernance des entreprises
- L'établissement d'un plan de capitalisation
- Les critères de notation ESG des entreprises
- Les objectifs ESG du client
- Les actifs financiers de l'économie solidaire
- Les actifs financiers verts et ESG
- Les critères ESG dans les investissements diversifiés
- Les critères ESG dans les investissements immobiliers
- Application - les critères ESG

Modalités

### Financement :

Salarié, demandeur d'emploi, étudiant, indépendant, quel que soit votre statut, il existe en France de nombreuses solutions pour financer jusqu'à 100% vos projets de formation. Selon votre situation, vous pouvez être éligible à un ou plusieurs dispositifs.

Contactez un conseiller en formation pour tester votre éligibilité et obtenir un financement jusqu'à 100%.

### Conditions d'admission :

#### Entrée avec un niveau 6 (Bac+3) :

- Être titulaire d'une certification de niveau 6 (bac+3) ou avoir validé 180 crédits ECTS, dans le domaine visé ou proche de la gestion patrimoniale, financière, etc.

**OU**

- Être titulaire d'une certification de niveau 6 (bac+3) ou avoir validé 180 crédits ECTS, dans un autre domaine que la certification visée ET justifier d'une expérience professionnelle dans le secteur visé de 12 mois minimum

#### Entrée avec un niveau 5 (bac+2) :

- Être titulaire d'une certification de niveau 5 (bac+2) ou avoir validé 120 crédits ECTS, dans le domaine visé ou proche de la gestion patrimoniale, financière, etc. ET justifier d'une expérience professionnelle dans le secteur visé de 12 mois minimum

**OU**

- Être titulaire d'une certification de niveau 5 (bac+2) ou avoir validé 120 crédits ECTS dans un autre domaine que la certification visée ET justifier d'une expérience professionnelle dans le secteur visé de 24 mois minimum

#### Entrée avec un niveau 4 :

- Être titulaire d'une certification de niveau 4 (bac) ET justifier d'une expérience professionnelle dans le secteur visé de 48 mois minimum

Dérogations spécifiques : Si le candidat ne dispose pas de l'expérience professionnelle ou du diplôme requis, le candidat devra présenter un dossier démontrant sa capacité à valider la certification professionnelle (VAP, attestation employeur ou autres preuves d'une expérience professionnelle, personnelle ou associative permettant l'acquisition de compétences connexes...).

Pour toute autre situation, contactez un conseiller en formation qui étudiera votre admissibilité.

### Examen :

**Mois d'examen :** Juin, Décembre

**Lieu :** En ligne

Pour obtenir le le certificat professionnel, le candidat sera évalué selon les modalités suivantes :

- Avoir validé (réussi) les épreuves d'examen du Bloc de compétences "**Elaborer un diagnostic patrimonial**" : Études de cas

### Certification :

Certification : Bloc de compétence Élaborer un diagnostic patrimonial (RNCP39112BC01) du Titre RNCP "Expert en ingénierie patrimoniale", de niveau 7 délivrée par ESG CV, RNCP39112, décision de France Compétences le 31/05/24, NSF 313

Certificateur : ESG CV

**Consultez la fiche RNCP sur le site de France Compétences**

# Déroulement et accompagnement des formations

## Déroulement de la formation

- ▼ **Inscription** et démarrage tout l'année
- ▼ **Possibilité de se connecter de façon illimitée** et à tout moment dans le cadre du complément de la formation et au-delà des heures de formations prévues,
- ▼ **Planning individualisé** en fonction des contraintes de l'apprenant et selon la fin de formation contractuelle (tel que vu avec le conseiller pédagogique et affiché sur la plateforme de formation dans la rubrique planning).
- ▼ Pendant toute la durée de la formation, l'apprenant réalisera **différentes activités d'apprentissage** FOAD portées par la plateforme de formation en ligne et par les applications mobiles mises à disposition par STUDI. Il sera en relation permanente avec l'équipe pédagogique de STUDI et aura accès progressivement à l'intégralité des ressources de cours et aux évaluations.
- ▼ **Accompagnement** à la recherche de stage.

## Accompagnement personnel et individualisé, avec :

- ▼ **Un accès illimité** à la plateforme de formation digitale et sur applications mobiles, à l'ensemble des ressources et prestations d'accompagnement, est offert à l'apprenant pendant la durée de sa formation.
- ▼ **Un accompagnement individuel** régulier de la part de l'équipe de l'Education Team : avec l'accompagnement méthodologique et motivationnel par les conseillers pédagogiques de la Student Success et suivi de l'assiduité par les assistants de formation de la Training assistance.
- ▼ **Des formateurs, enseignants et professionnels** choisis en fonction de leur expertise, de leurs diplômes et de leur expérience professionnelle apportent un accompagnement sous 24h ouvrées maximum, avec réponse aux forums des cours, messageries privées, animation de live pédagogiques et corrections personnalisées de devoirs.
- ▼ **La première communauté française** d'apprentissage en ligne pour une collaboration et progression entre pairs.
- ▼ **Des applications web et mobiles IOS/Android.**
- ▼ **Un accompagnement personnalisé** vers l'emploi par le Career Center.

**Une assistance technique est assurée par le Service informatique pour assister l'Apprenant dans l'usage des outils et de ses fonctionnalités.**

## Accessibilité handicap

Pour tout besoin spécifique en termes d'adaptation des canaux d'apprentissage au type de trouble ou de handicap, d'aménagement des évaluations et des examens, ou encore de renforcement des appels de coaching, etc, une équipe de correspondants-référents handicap est à la disposition de l'apprenant via [handicap@studi.fr](mailto:handicap@studi.fr)