



UNIVERSITÉ DE NANTES

RÉFÉRENTIEL D'ACTIVITÉS ET DE COMPÉTENCES
IEMN IAE / UFR de Droit et des Sciences Politiques

Intitulé	Master	
Mention(s)	Gestion de patrimoine	
	Parcours	Conseil et Ingénierie du Patrimoine

- **Secteurs d'activités et emplois accessibles par le détenteur du diplôme :**

Secteurs d'activités : banque, finance, assurance, notariat, conseil juridique

Plusieurs fonctions peuvent correspondre au métier de conseiller en gestion de patrimoine, selon la nature et l'organisation des entreprises concernées (activité libérale ou salariée ; positionnement stratégique de l'activité). De plus, pour une même fonction, les appellations peuvent varier entre établissements. Ces fonctions peuvent être :

- Conseiller en gestion de patrimoine
- Conseiller patrimonial
- Banquier privé
- Conseiller en clientèle privée
- Ingénieur Patrimonial
- Conseiller en investissements financiers (CIF)
- Conseiller épargne et patrimoine
- Conseiller en investissements immobiliers et fonciers
- Conseiller en patrimoine financier
- Courtier financier
- Courtier en produits d'assurance
- Notaire
- Avocat

Compétences	Activités
<ul style="list-style-type: none"> Analyser la situation patrimoniale du client et réaliser un audit patrimonial 	Organiser un rendez-vous de découverte du client en adoptant une méthodologie adaptée pour couvrir l'ensemble des thématiques nécessaires à l'audit
	Collecter les informations nécessaires à la conduite de l'audit patrimonial lors de l'entretien de découverte du client
	Identifier et hiérarchiser les objectifs et les besoins du client
	Evaluer le niveau de connaissances et l'aversion aux risques du client pour lui proposer des solutions patrimoniales adaptées et assumées (en fonction du degré de complexité des montages proposés ; en fonction du degré de sécurisation du patrimoine)
	Identifier les risques économiques et financiers encourus par le client
	Identifier les risques juridiques et fiscaux encourus par le client
	Evaluer l'importance du patrimoine professionnel
	Evaluer l'importance de la problématique internationale (conventions fiscales, etc.)

<ul style="list-style-type: none"> Rédiger une étude patrimoniale présentant la stratégie patrimoniale d'ensemble adaptée au client, participer à sa mise en œuvre et à son suivi dans le temps 	Organiser et analyser les informations recueillies lors de l'audit patrimonial
	Etablir un diagnostic patrimonial global du client, intégrant notamment les dimensions civiles (mariage, PACS, succession...), fiscales (IRPP, ISF...), sociales (prévoyance et retraite), financières (classes d'actifs) et professionnelles (TNS, artisans, professionnels, ...)
	Proposer un cadre juridique et fiscal adapté pour chaque investissement
	Concevoir l'étude patrimoniale : rédiger un document synthétique et intelligible par le client, qui résume l'audit effectué et qui présente les différentes stratégies d'investissement et/ou de réorganisation patrimoniale
	Concevoir une stratégie patrimoniale prenant en compte les dimensions juridiques, fiscales, financières, ainsi que les objectifs et le degré d'aversion au risque du client
	Sélectionner les partenaires, fournisseurs et produits adaptés (actions, obligations, immobilier, assurance vie, actifs professionnels, marché de l'art, ...)
	Conduire une analyse comparative chiffrée (rendement - risque) des différentes solutions d'investissement
	Quantifier le bénéfice obtenu au regard des préconisations effectuées et des objectifs du client
	Evaluer la liquidité des supports patrimoniaux proposés
	Déterminer une stratégie financière adaptée (recours à l'emprunt, ...)
	Définir un calendrier de mise en œuvre des solutions préconisées en fonction des objectifs du client
	Mettre le client en position d'arbitrer entre les options stratégiques qui auront été élaborées par le conseiller
	Procéder à la vente après s'être assuré de la compréhension et de l'adhésion du client aux investissements proposés
	Orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
Réaliser la mise en œuvre des solutions validées dans un cadre réglementaire maîtrisé (CIF)	

	Assurer une veille informationnelle efficace : conduire des recherches documentaires, financières, juridiques et fiscales de manière efficiente, pour identifier en permanence les tendances et risques prévisibles
	Veiller au suivi global de l'organisation patrimoniale retenue
	Optimiser l'acquisition, la détention et la transmission du patrimoine en priorisant les stratégies qui maximisent la sécurisation et la valorisation sur le long terme (face aux évolutions juridiques, fiscales, économiques et financières prévisibles). L'évolution du couple (rendement - risque) des investissements, ainsi que les évolutions prévisibles de la situation du client (cycle de vie, échéances d'emprunts, transmission d'une entreprise, départ à la retraite, ...) seront particulièrement pris en compte.
	Procéder à des arbitrages en fonction de l'évolution du couple (rendement - risque) des investissements retenus par le client
<ul style="list-style-type: none"> • Sécuriser et développer l'activité 	Conquérir de nouveaux clients en identifiant les opportunités commerciales (évolution de l'environnement économique, financier, juridique et fiscal ; identification des clients nécessitant un accompagnement patrimonial)
	Optimiser le temps consacré à chaque étape de la relation clientèle
	Développer la rentabilité de son portefeuille clients
	Conduire une veille informationnelle
	Veiller au respect des obligations réglementaires de sa structure (obligations déclaratives, ...)

**Compétences transverses
(dont professionnelles et méthodologiques transverses)**

Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité environnementale

Situer son rôle et sa mission au sein d'une organisation pour s'adapter et prendre des initiatives.

Travailler en équipe autant qu'en autonomie et responsabilité au service d'un projet.

Caractériser et valoriser son identité, ses compétences et son projet professionnel en fonction d'un contexte.

Se mettre en recul d'une situation, s'auto évaluer et se remettre en question pour apprendre.

Identifier et sélectionner diverses ressources spécialisées pour documenter un sujet.

Analyser et synthétiser des données en vue de leur exploitation

Développer une argumentation avec esprit critique.

Compétences « bureautiques » transverses :

Utiliser les outils numériques de référence et les règles de sécurité informatique pour acquérir, traiter, produire et diffuser de l'information ainsi que pour collaborer en interne et en externe.

Compétences linguistiques transverses :

Se servir aisément des différents registres d'expression écrite et orale de la langue française.

Comprendre et se servir aisément de l'expression écrite et orale en langue anglaise.

Mobiliser un vocabulaire générique et professionnel technique en langue anglaise.