

# FORMATION

# **GESTION DE PATRIMOINE**

Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel



# FORMATION GESTION DE PATRIMOINE

FRANCE COMPÉTENCES (RNCP 36629)

Certification professionnelle Expert en gestion de patrimoine

Bloc n°1 - Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel



## OBJECTIFS

- Préparer et conduire l'entretien de découverte du client
- Élaborer l'audit patrimonial civil, financier, fiscal et successoral
- Analyser l'audit patrimonial au regard des besoins du client
- Évaluer la sensibilité au risque du client
- Rédiger le bilan patrimonial

## Pourquoi cette formation ?

Cette formation en ligne est destinée aux salariés, indépendants, chef d'entreprise souhaitant **élargir leurs compétences professionnelles** dans la gestion de patrimoine.

À l'issue de cette formation, vous saurez élaborer un audit patrimonial complet, conduire un entretien avec un client et rédiger un bilan patrimonial.

Ce parcours vous prépare à la certification professionnelle IPAC - bloc de compétences n°1 « **Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel** » (RNCP36629).



<b>PUBLIC</b>	● <b>Tout Public</b>
<b>PRÉ-REQUIS</b>	● Diplôme ou certification professionnelle de <b>Niveau 6 (Bac+3)</b> dans les domaines suivants : économique, juridique, commercial, gestion, bancassurance, finance.
<b>DURÉE</b>	● La durée moyenne de l'action de formation est estimée à <b>90 heures</b> , dont 90 heures en e-learning à distance
<b>TYPE</b>	● <b>Formation à distance</b>
<b>PÉRIODE DE RÉALISATION</b>	● Les formations ont été conçues pour être réalisées en <b>24 semaines</b> . Nous vous recommandons de suivre ce rythme pédagogique pour faciliter votre apprentissage.*
<b>ÉVALUATION</b>	● <b>Tests en contrôle continu</b> sur la plateforme en ligne en cours de formation.
<b>SANCTION</b>	● <b>Bloc 1 - "Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel" (RNCP 36629).</b>  Inscription aux épreuves du bloc de compétences de la certification professionnelle directement depuis votre espace apprenant de l'Ecole Française.

*(\*) vous disposez néanmoins de 7 mois pour réaliser votre action de formation*



#### **ENTRETIEN DE DÉCOUVERTE**

Préparer et conduire l'entretien de découverte du client.



#### **AUDIT PATRIMONIAL**

Élaborer l'audit patrimonial civil, financier, fiscal et successoral.



#### **SENSIBILITÉ AU RISQUEE**

Évaluer la sensibilité au risque du client en utilisant l'indicateur SRRRI (synthetic risk and reward indicator).



#### **BILAN PATRIMONIAL**

Rédiger le bilan patrimonial en s'appuyant sur les différents éléments d'analyse de la phase exploratoire (audit, niveau de risque et objectifs).



#### **PRÉCONISATIONS**

Apporter des préconisations financières, fiscales et successorales adaptées au contexte et au régime civil du client.



#### **PRÉPARER LA CERTIFICATION IPAC**

Grâce à cette formation, validez le bloc 1 "Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel" de la certification professionnelle (RNCP36629) Expert en gestion de patrimoine.

# RÉDIGER UN BILAN PATRIMONIAL



## PROGRAMME

Cette action de formation est une action concourant au développement des compétences réalisée suivant un format à distance.

### Préparer et conduire l'entretien de découverte

- La relation client
- La relation client commercial
- Entretien de découverte

#### Objectifs

- Établissement et développement d'une relation client transparente et durable
- Préparer l'entretien de découverte du client
- Conduire un entretien de découverte

#### Travaux à réaliser

Le Stagiaire devra accomplir les travaux et activités suivantes :

- Plusieurs questionnaires à choix multiples (QCM)
- La réalisation de diverses exercices d'application \*

20 h

Durée estimée (h)

### Élaborer l'audit patrimonial

- L'audit juridique
- L'audit financier, immobilier et en « biens divers »
- L'audit assurantiel et social
- L'audit fiscal

#### Objectifs

- Élaborer l'audit patrimonial civil, financier, fiscal et successoral

#### Travaux à réaliser

Le Stagiaire devra accomplir les travaux et activités suivantes :

- Plusieurs questionnaires à choix multiples (QCM)
- La réalisation de divers exercices d'application \*

20 h

## — Analyser l'audit patrimonial

- L'analyse civile
- L'analyse fiscale
- L'analyse financière

### Objectifs

- Analyser l'audit patrimonial au regard des besoins clients

### Travaux à réaliser

Le Stagiaire devra accomplir les travaux et activités suivantes :

- Plusieurs questionnaires à choix multiples (QCM)
- La réalisation de divers exercices d'application \*

25 h

## — Évaluer la sensibilité au risque et rédiger le bilan patrimonial

- La sensibilité au risque
- Le bilan patrimonial global
- L'environnement immobilier
- Approche du bilan avec un logiciel patrimonial

### Objectifs

- Apporter des préconisations financières, fiscales et successorales adaptées
- Évaluer la sensibilité au risque du client en utilisant l'indicateur SRRI
- Rédiger le bilan patrimonial
- Proposer des pistes de réflexion et des axes de travail

### Travaux à réaliser

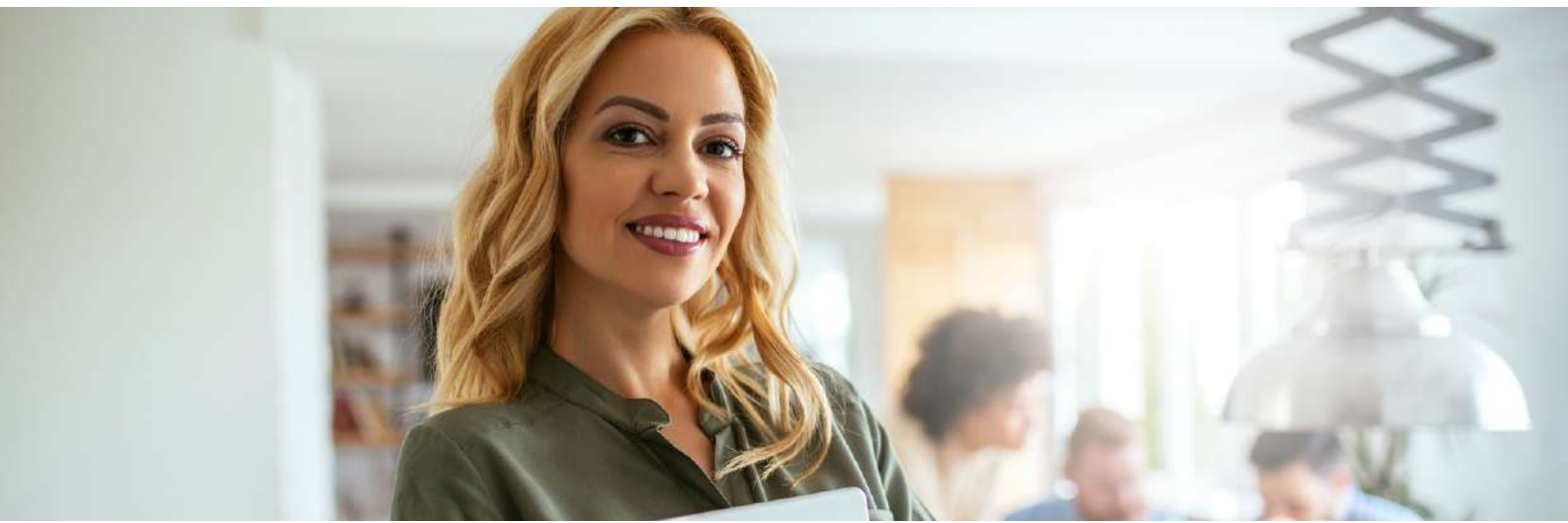
Le Stagiaire devra accomplir les travaux et activités suivantes :

- Plusieurs questionnaires à choix multiples (QCM)
- La réalisation de divers exercices d'application \*

25 h

**TOTAL estimé à distance : 90 h**

*\*ce temps correspond à un travail personnel du Stagiaire réalisé en dehors du LMS.*



# SE FORMER AVEC L'ÉCOLE FRANÇAISE, UN GAGE DE QUALITÉ

Avec plus de 120 000 apprenants formés à nos côtés, L'École Française est une référence de la formation en ligne. Aujourd'hui, nous vous proposons un large choix de formations professionnalisantes et certifiantes pour accélérer votre carrière.

Dans son format 100% en ligne, 100% flexible, notre parcours d'apprentissage s'adapte à tous les emplois du temps. 30 minutes par jour ou des sessions de 2 heures le week-end, c'est à vous de décider. Profitez de nos cours vidéos, quiz, exercices pratiques et rendez-vous mentors tout au long de votre formation pour une expérience optimale.



## NOTRE PROJET ? VOUS AIDER À CONCRÉTISER LES VÔTRES !



### FINANCEMENT

Pour faciliter l'accès à nos formations, plusieurs financements sont à votre disposition.

Vous pouvez choisir de financer votre formation :

- avec votre carte bancaire au comptant ou en mensualités
- par votre entreprise grâce à son Plan de Formation ou son Opérateur de compétences
- par les organismes publics comme Pôle Emploi
- avec votre Compte Personnel de Formation

## NOS FORMULES

### FORMULE BASE

# 1999€ TTC

éligible à prise en charge

✓ 6 rendez-vous professionnalisants avec votre mentor valables un an après la date d'entrée en formation

✓ Accès aux webinaires animés par nos mentors

✓ Assistance pédagogique par e-mail, tchat et téléphone

✓ Supports avancés téléchargeables

✓ Vidéos accessibles pendant 1 an à l'issue de la formation

✓ Contenu supplémentaire d'aide à la valorisation des compétences pour améliorer sa visibilité

✗ Accès au forum apprenants  
✗ Coaching personnalisé

### FORMULE PREMIUM

# 2399€ TTC

éligible à prise en charge

✓ 10 rendez-vous professionnalisants avec votre mentor valables un an après la date d'entrée en formation

✓ Accès garanti aux webinaires animés par nos mentors

✓ Assistance pédagogique prioritaire par e-mail, tchat et téléphone. Obtenez une réponse sous 24H maximum.

✓ Supports avancés téléchargeables

✓ Vidéos accessibles en illimité à l'issue de la formation

✓ Contenu supplémentaire d'aide à la valorisation des compétences pour améliorer sa visibilité

✓ Accès au forum apprenants pour échanger avec vos pairs  
✓ Coaching de formation hebdomadaire avec un référent École Française

Au cours de la réalisation de l'action, des supports de cours digitalisés en vidéos sont mis à la disposition du Stagiaire, sur une plateforme e-learning accessible à l'url suivant : <https://cours.lecolefrancaise.fr/>

Le suivi de l'exécution de l'action de formation, pour la séquence réalisée à distance, sera effectué au moyen de travaux que le Stagiaire devra réaliser sur ordinateur sur la plateforme pédagogique e-learning de **L'ÉCOLE FRANÇAISE**, ou sur des logiciels tiers.

Les exercices et travaux à effectuer par le Stagiaire prendront la forme de tests, quiz ou mises en situation professionnelle. Ceux-ci devront être réalisés tout au long de la période de réalisation de l'action de formation.

À l'issue de la formation, les Stagiaires recevront une **attestation de formation** de la part de l'École Française. Celle-ci sera à télécharger sur la plateforme e-learning.



## Conception pédagogique de la formation

### Les compétences et qualifications des formateurs :

Le parcours de formation de l'École Française a été conçu par deux professionnels du secteur (\*), à savoir :

- **Loïc** : Conseiller en gestion de patrimoine indépendant et également formateur dans une école de commerce toulousaine, où il enseigne la spécialisation en gestion de patrimoine à des Master 2 en immobilier. Il est diplômé d'un master en gestion de patrimoine, d'une licence en immobilier et d'un BTS en comptabilité. Loïc a construit son expérience professionnelle dans le secteur de la comptabilité, de la formation, de l'immobilier et enfin dans la gestion de patrimoine.
- **Bruno** : après avoir exercé le métier d'agent général, il a créé son cabinet de gestion de patrimoine. Bruno a ensuite intégré une banque en tant que Conseiller en Gestion de Patrimoine où il formait des équipes afin de leur permettre de développer leurs compétences en gestion de patrimoine. Aujourd'hui, il est devenu formateur auprès d'étudiants et partage son expérience sur ce métier.

(\*) Afin de respecter les données à caractère personnel et la vie privée des formateurs et formatrices ayant conçu le parcours de formation, l'ÉCOLE FRANÇAISE conserve leurs noms de famille confidentiels.



## Moyens pédagogiques et techniques mis à disposition du stagiaire

Dans le cadre de la réalisation de la séquence de la formation réalisée à distance, un accès individuel sera ouvert au nom du stagiaire, sur la plateforme en ligne de l'Ecole Française. Cette plateforme pédagogique, qui prend la forme d'un Learning Management System (L.M.S) accessible au moyen d'une simple connexion internet, regroupe :

**1. Les cours :** cours en ligne actualisés, cours vidéo ou audio visionnables en ligne

**2. Les exercices d'évaluation :** quizz type QCM, réalisation d'études de cas ou mises en situation professionnelles

La possibilité de conserver ou télécharger les contenus pédagogiques dépend de la formule tarifaire **BASE**, ou **PREMIUM** (choisie lors de la validation de la Commande sur la Plateforme MonCompteFormation).



### Formateurs référents

Des formateurs passionnés et reconnus à votre disposition.



### Excellence des vidéos

Produites par nos ingénieurs pédagogiques dans nos studios.



### Plateforme dédiée

Une plateforme en ligne pour suivre votre formation.



### Supports pédagogiques

Des vidéos & documents téléchargeables disponibles.



### À votre rythme

Sans arrêt de votre activité, apprenez à votre rythme et où vous voulez.



### Mentor individuel

Un accompagnement privé avec des mentors experts.



### Exercices en ligne

Des exercices dédiés afin de tester vos connaissances.



### Forum d'échange

Un forum pour échanger avec les mentors et les apprenants.



# Modalités d'assistance du stagiaire lors de la séquence de formation réalisée à distance

## 1 - Les compétences et les qualifications des personnes chargées d'assister le bénéficiaire de la formation

**Florence Gilbert-Tersiguel** : Master of Science in Management – Kedge Business School, spécialisation Marketing Management, Directrice de la formation de l'École Française, accompagnée de son équipe pédagogique.

**Sibel Yener** : Maîtrise Commerce international, IAE Perpignan, Directrice des consultants pédagogiques de l'École Française, assistée d'une équipe de conseillers experts métiers dédiés par parcours de formation.

## 2 - Les modalités techniques selon lesquelles le Stagiaire est accompagné ou assisté, les périodes et les lieux mis à sa disposition pour s'entretenir avec les personnes chargées de l'assister ou les moyens dont il dispose pour contacter ces personnes

Pendant toute la durée de la formation, le Stagiaire est accompagné dans tous les cas via la messagerie intégrée à la plateforme e-learning de l'ÉCOLE FRANÇAISE. Il peut également solliciter un accompagnement technique ou pédagogique par e-mail à l'adresse : [support@lecolefrancaise.fr](mailto:support@lecolefrancaise.fr).

Le stagiaire peut solliciter un ou plusieurs rendez-vous personnalisés avec un professionnel expert via la plateforme **Calendly** intégrée dans la plateforme e-learning. Les conditions d'accès dépendent de la formule tarifaire BASE, ou PREMIUM que le Stagiaire a choisi (Cf ci-dessous).

Les professionnels experts sont diplômés respectivement : Master en gestion de patrimoine et DEUG en économie

### Ils disposent des qualités suivantes :

- Fibre pédagogique
- Aisance orale, écrite et relationnelle
- Expertise métier

## 3 - Les délais dans lesquels les personnes en charge de son suivi sont tenues de l'assister en vue du bon déroulement de l'action, lorsque cette aide n'est pas apportée de manière immédiate.

Dans tous les cas, une assistance sera apportée au stagiaire dans un délai de maximum de 7 jours après l'envoi d'un e-mail à l'adresse suivante : [support@lecolefrancaise.fr](mailto:support@lecolefrancaise.fr)

Le délai d'assistance pourra être plus rapide en fonction de la formule tarifaire BASE, ou PREMIUM (Cf ci-après).

## Évaluation des résultats et modalités de suivi de l'action de formation

Chaque complétion d'un chapitre (ex : cours vidéo) de la plateforme de formation à distance est enregistrée et conservée dans la base de données MySQL de la plateforme. Un rapport nominatif peut être édité à tout moment pour vérifier l'assiduité et la complétion des chapitres, et suivre l'exécution de l'action.

Au cours de la réalisation de la séquence de l'action de formation à distance, les acquis des stagiaires seront évalués grâce à différents tests en ligne (quizz type QCM, étude de cas, mise en situation, etc.).

Des e-mails de relance pourront également être adressés au Stagiaire, lorsque celui-ci n'aurait pas exécuté la totalité de l'action de formation.



## Modalités de sanction de l'action de formation

L'action de formation est sanctionnée par le passage d'une certification qui a vocation à sanctionner un ensemble de compétences ciblées.

L'inscription au passage de cette certification doit être effectuée par le Stagiaire, auprès du certificateur déclaré dans le programme, ainsi que sur la plateforme MonCompteFormation, et dans les conditions rappelées ci-après.

La formation donne lieu, dans tous les cas, à la remise d'une attestation de formation téléchargeable au format PDF sur la plateforme e-learning de l'École Française, à la fin de la formation.

### 1 - Certificateur et certification

- **Certificateur** : IPAC
- **Certification professionnelle** :  
Bloc 1 - "Analyser et diagnostiquer les besoins du client en matière de gestion de patrimoine privé ou professionnel" de la certification professionnelle Expert en gestion de patrimoine (RNCP 36629)

## 2 - Modalités d'inscription aux épreuves du bloc de compétence de la certification professionnelle

Dès que le Stagiaire termine sa formation, il pourra :

- Se créer un compte sur **Macertification.org** afin d'accéder à l'épreuve de certification.
- S'inscrire au grand oral via un calendrier mis à disposition de l'apprenant suite à la correction de la première épreuve (sous 3 mois après de dépôt).

Le **tarif de passage du bloc de compétences de la certification professionnelle est inclus** dans le prix de la formation.

Il est à noter que tout apprenant, qui aurait suivi la formation à distance, peut s'inscrire aux épreuves conduisant à ce bloc de compétences de la certification professionnelle.

## 3 - Modalités d'évaluation lors des épreuves

**L'examen se fait à 100% en ligne**

**Déroulement :** la certification est composée de deux épreuves :

- **Étape 1 :** étude de cas. Le sujet sera accessible depuis Macertification.org et la copie sera à charger sur cette même plateforme.
- **Étape 2 :** jeu de rôle - entretien découverte clients patrimoniaux. Oral de 1 h 15 minutes devant un jury qui se compose de : 30 minutes de préparations + 45 minutes d'entretien de découverte. L'examen se déroule 100% à distance. Le lien pour participer à l'examen sera communiqué lors de l'inscription.

## 4 - Document délivré après le passage du bloc de la certification professionnelle

Un parchemin lié au bloc 1 sera délivré sous format dématérialisé à la suite de l'examen.

**Celui-ci est valable 5 ans.**

## Accessibilité Handicap

Nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap physique à la condition qu'elles puissent utiliser un ordinateur, une tablette et/ou un smartphone.

Les personnes malentendantes et malvoyantes ne pourront toutefois pas bénéficier, de manière autonome, de l'ensemble des services proposés :

- Les personnes malentendantes ne pourront pas exploiter l'audio de nos contenus vidéo et les formats podcast quand ils sont proposés, ni bénéficier des rendez-vous téléphoniques avec nos mentors. Resteront accessibles : les visuels de nos contenus vidéos, nos supports de formation écrits (qui, selon le type de formation choisie, peuvent couvrir plus de 80% des contenus vidéo) et la réalisation des quizz en ligne nécessaire à la réalisation de la formation.
- Les personnes malvoyantes ne pourront pas exploiter les visuels de nos contenus vidéos et nos supports de formation écrits, ni réaliser les quizz en ligne sans être accompagnées. Resteront accessibles : l'audio de nos contenus vidéo, les formats podcast quand ils sont proposés et les rendez-vous téléphoniques avec nos mentors.

**Nos équipes sont à votre disposition pour plus de renseignements.**





# L'ÉCOLE FRANÇAISE

LE POUVOIR DE SAVOIR



[lecolefrancaise.fr](https://lecolefrancaise.fr)

