

## Appellations (Métiers courants)

- Gestionnaire de fortune

## 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

*Remarque ADEM : Les informations décrites dans cette rubrique ne sont pas applicables au Luxembourg*

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, ...).

## Activités et compétences de base

### Activités

- Consulter les fichiers clients en préparation des entretiens programmés
- Analyser la situation financière du client et réaliser un bilan de sa structure patrimoniale (assurance vie, valeurs mobilières, ...)
- Définir avec le client ses objectifs (constitution d'une épargne, défiscalisation, ...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession, ...)
- Etablir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...)
- Déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
- Etablir ou vérifier les documents justificatifs de placement, les rapports de rentabilité des produits financiers contractés et les adresser au client
- Suivre et mettre à jour les dossiers clients à chaque évènement (cession de biens, succession, divorce,

### Compétences

- Droit civil
- Droit du patrimoine professionnel
- Réglementation bancaire
- Comptabilité générale
- Economie des marchés financiers
- Fiscalité
- Typologie des facteurs de risques financiers

## C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier

### Activités et compétences de base

Activités	Compétences
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Principes de la relation client</li> <li>■ Caractéristiques des produits financiers</li> <li>■ Analyse statistique</li> <li>■ Calculs financiers</li> <li>■ Utilisation de logiciels financiers</li> <li>■ Analyse de risques financiers</li> </ul>

### Activités et compétences spécifiques

Activités	Compétences
Réaliser une activité nécessitant :	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ La certification AMF ou une évaluation des savoirs définie par l'Autorité des Marchés Financiers</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Réaliser des campagnes de promotion de produits financiers auprès de clientèles ciblées</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Eléments de base en marketing</li> <li>■ Argumentation commerciale</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Développer un portefeuille de clients/prospects</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Effectuer une veille des comptes débiteurs et mettre en oeuvre une solution adaptée</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Appliquer des mandats de gestion (administration de tout ou partie du patrimoine, ...) choisis par les clients</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Animer des actions de formation auprès de collaborateurs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Techniques pédagogiques</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Diriger un service, une structure</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Gestion comptable et administrative</li> </ul>

## C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier

### Environnements de travail

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

### Mobilité professionnelle

#### Emplois proches

Depuis	Vers
<ul style="list-style-type: none"><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ C1302 - Gestion back et middle-office marchés financiers</li><li>■ M1704 - Management relation clientèle</li></ul>

#### Emplois envisageables si évolution

Depuis	Vers
<ul style="list-style-type: none"><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li><li>■ Toutes les appellations</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ C1103 - Courtage en assurances (Courtier / Courtière en assurances)</li><li>■ C1105 - Études actuarielles en assurances</li><li>■ C1207 - Management en exploitation bancaire</li><li>■ C1301 - Front office marchés financiers</li><li>■ C1303 - Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers</li><li>■ C1501 - Gérance immobilière</li></ul>