RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Liberté Égalité Fraternité

ONISEP L'INFORMATION POUR L'ORIENTATION

Gérant / Gérante de portefeuille

Spécialiste de la finance, le gérant ou la gérante de portefeuille gère les actifs financiers des investisseurs et des institutions. Il s'agit de décider des meilleurs placements et d'optimiser la valorisation des rendements, tout en maîtrisant les risques.

SOMMAIRE

Le métier

Compétences requises

Où l'exercer ?

Les études

Emploi et secteur

Salaire du débutant

Pour aller plus loin

Niveau minimum d'accès : **bac + 5**

Salaire débutant : **2500 €**

Statut : **Statut salarié**

Synonymes : Asset manager (gestionnaire d'actifs), Gérant / gérante d'obligations, Gérant / gérante de titres et d'obligations, Gestionnaire de fonds d'investissement, Gestionnaire de portefeuille

Secteur professionnel : Banque - assurances

Centres d'intérêt : J'ai le sens des affaires, J'aime manier les chiffres



© SDI Productions/E+/Getty Images

Le métier

Optimiser les placements

Le gérant ou la gérante fait fructifier des portefeuilles composés de produits financiers tels que des actions ou des obligations. Il ou elle le fait pour le compte d'un client particulier, d'un investisseur institutionnel ou d'une grande entreprise, qui lui a donné mandat pour s'en occuper.

S'appuyer sur des analyses

Avant d'acheter ou de vendre, ce ou cette gestionnaire d'actifs s'informe sur la vie économique des sociétés et l'évolution des cours de la Bourse. Ses sources ? Ses discussions avec les analystes financiers et les analystes financières, l'étude des banques de données, la lecture de la presse spécialisée et des publications des entreprises. Vendre ? Acheter ? À quel taux ? Le gérant ou la gérante participe à la discussion des orientations à prendre, en tenant compte des finalités et des objectifs des portefeuilles à gérer. Il ou elle choisit aussi ses placements en fonction des contraintes réglementaires et des meilleures opportunités d'investissement, mises en évidence par l'analyse financière.

Acheter ou vendre

Force de décision, le gérant ou la gérante agit concrètement pour faire évoluer le portefeuille à la hausse. C'est à lui ou à elle de choisir les valeurs et les quotités (parts) à acheter ou à vendre, de passer les ordres d'achat ou de vente, puis d'en suivre l'exécution.

Conformité et reporting

Le gérant ou la gérante garantit la conformité des opérations aux réglementations financières en vigueur, et produit des rapports de performance détaillés pour les clients et les parties prenantes internes.

Compétences requises

Technicité

Des connaissances théoriques approfondies (en économie, mathématiques, gestion, finance, comptabilité, droit) associées à une expertise en analyse financière et gestion des risques sont indispensables. S'y ajoutent une bonne compréhension des instruments financiers (actions, obligations, dérivés, etc.), la maîtrise des langages informatiques et des outils informatiques spécialisés (Bloomberg, Reuters, etc.).

Rigueur et réactivité

Le gérant ou la gérante de portefeuille doit aussi posséder un certain sens commercial, tout en faisant preuve de rigueur, de précision et d'honnêteté. Une certaine rapidité dans les prises de décision et la capacité d'anticipation sont essentielles.

Curiosité et aisance relationnelle

Toujours à l'affût d'informations, le gérant ou la gérante de portefeuille fait preuve de curiosité en effectuant une veille évolutions technique et réglementaire. Il ou elle a une certaine habileté pour nouer des relations utiles, avantagée par la maîtrise d'au moins une langue étrangère.

Où l'exercer ?

Dans la finance

Le gérant ou la gérante de portefeuille exerce dans les milieux financiers, notamment dans les sociétés de gestion d'actifs. Son rôle est proche de celui des *traders (opérateurs et opératrices de marché)*, mais son rythme de travail est un peu moins trépidant. Il ou elle collabore avec des analystes, des économistes ou encore des juristes.

Dans un bureau

Ce professionnel ou cette professionnelle travaille dans une salle de marché, au sein d'une équipe ayant la même spécialité, en contact avec les analystes financiers, les analystes financières et les traders. Si le poste est sédentaire, des déplacements ponctuels pour rendre visite à des agences et des clients, par exemple, sont possibles.

Dans une spécialité

Le gérant ou la gérante de portefeuille est généralement spécialisé/e sur un type d'investissement (court ou long terme) ou un type de produits (actions, obligations). Il ou elle peut aussi s'orienter vers telle ou telle stratégie (protection du patrimoine ou recherche du gain maximum) ou sur tel ou tel marché (France, Europe, Asie). Et c'est sous le contrôle d'un ou d'une spécialiste du domaine que le gérant ou la gérante junior s'occupe de ses portefeuilles.

Les études

Après le bac

5 ans pour préparer un diplôme d'école supérieure de commerce et de gestion, d'institut d'études politiques, diplôme d'ingénieur, master... en finance, éventuellement complété par un bac + 6 (mastère spécialisé).

bac + 5

→ Diplôme de l'Institut d'études politiques de Lille

→ Diplôme de l'Institut d'études politiques de Paris

→ Diplôme d'ingénieur de l'École nationale de la statistique et de l'administration économique du Groupe des écoles nationales d'économie et statistique

→ Diplôme d'ingénieur de l'École supérieure d'ingénierie Léonard de Vinci

→ Diplôme d'ingénieur de Télécom SudParis de l'Institut Mines-Télécom

→ Diplôme du programme grande école de BBS

→ Diplôme du programme grande école de l'emlyon

→ Diplôme du programme grande école de l'ESCP

→ Diplôme du programme grande école de l'IESEG

→ Diplôme du programme grande école de l'IPAG

→ Magistère banque, finance, assurances

→ Magistère économie et finance internationales

→ Master mention finance

→ Master mention monnaie, banque, finance, assurance

Emploi et secteur

Des postes à pourvoir

Si les employeurs de gérants et gérantes de portefeuille sont multiples, le secteur bancaire est l'un des premiers employeurs privés en France et il recrute. De plus, les emplois sont très qualifiés : la majorité des recrutements se font avec un bac + 4 ou un bac + 5. Pour remplacer les nombreux départs à la retraite, des embauches sont encore prévues dans les années à venir.

Évoluer vers une autre fonction

Une expérience de quelques années, notamment en analyse financière, est recommandée pour occuper un poste de gérant ou de gérante de portefeuille. Il est ensuite possible de s'orienter vers une autre fonction financière.

Devenir manager ou manageuse

Le gérant ou la gérante de portefeuille peut aussi devenir manager ou manageuse. Dans ce cas, il ou elle encadre une équipe, organise et répartit les rôles de chacun et chacune, procède aux recrutements et choisit les formations nécessaires. Il ou elle anime alors les réunions et élabore les stratégies globales.

Secteur

Banque - Assurances

Salaire du débutant *

Entre 2500 et 3500 euros brut par mois.

* variable en fonction du lieu d'exercice, du statut.

Pour aller plus loin

Sur le web

AFG

Site de l'Association française des banques

Site d'offre d'emplois dans les métiers de la banque, de la finance et de la tech

Site de la Fédération bancaire française

Site de l'Observatoire des métiers, des qualifications et de l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes dans la banque

Librairie



PARCOURS

Les métiers de la banque, de la finance et de l'assurance

Paru le 30/05/2022
Broché • 12,00 €
PDF • 8,00 €

Centres d'intérêt

J'ai le sens des affaires →

J'aime manier les chiffres →

Autres métiers à découvrir

Gestionnaire de patrimoine

Inspecteur de banque

Chargé de clientèle banque

Analyste de crédit

Directeur d'agence bancaire