RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Liberté
Égalité
Fraternité

ONISEP L'INFORMATION POUR L'ORIENTATION

Gestionnaire de patrimoine

Constamment à la recherche des solutions les mieux adaptées aux attentes de sa clientèle, le ou la gestionnaire de patrimoine est spécialiste de l'investissement sur mesure et possède une expertise en ingénierie patrimoniale ; avec de solides connaissances en économie, finance, fiscalité et droit.

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 : **2916 €**

Statuts : **Libéral, Statut salarié**

Synonymes : Conseiller / conseillère en gestion de capitaux, Conseiller / conseillère en gestion de patrimoine, Conseiller / conseillère en placements et investissements financiers, Conseiller / conseillère financier, Gestionnaire de patrimoine financier

Secteur professionnel : Banque - assurances

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



© Jeanette Dietl/Stock.Adobe.com

Le métier

Analyser

Avant toute chose, le ou la gestionnaire de patrimoine effectue un bilan de la situation patrimoniale et fiscale de son client ou de sa cliente. Puis il s'agit de recenser les attentes et les objectifs de cette personne et de déterminer à quel niveau de risque elle souhaite s'exposer. Le ou la gestionnaire définit ensuite une stratégie de placement en proposant les solutions et les produits les mieux adaptés. Ses préconisations se font toujours en fonction des objectifs visés : augmenter les revenus, faire fructifier l'argent, assurer la famille, financer des études, prévoir sa retraite, constituer un capital, transmettre son patrimoine.

Optimiser

Pour optimiser le patrimoine qui lui est confié, ce ou cette spécialiste de la finance doit assurer une veille portant sur les évolutions fiscales et patrimoniales, les marchés financiers ou immobiliers. Il lui faut aussi prendre en compte tout événement touchant à la vie familiale de son client (divorce, succession, mariage, etc.) et, si nécessaire, reconsidérer la stratégie patrimoniale qui a été mise en place.

Compétences requises

Une large palette de savoirs

Pour fournir des conseils de qualité, le ou la gestionnaire de patrimoine possède des connaissances pointues dans de multiples domaines : économie, fiscalité, droit de la famille, immobilier, produits bancaires et assurantiels. Il ou elle connaît le degré de risque des produits ou opérations suggérés à ses clients et clientes. Son rôle d'intermédiaire lui permet de proposer la solution la mieux adaptée à chaque situation.

Sens de l'écoute et réactivité

Ce ou cette spécialiste doit écouter les demandes de chacun et chacune, et en faire une analyse fine. Savoir expliquer clairement les stratégies élaborées est ensuite nécessaire. Beaucoup de rigueur est attendu dans le suivi des dossiers à gérer, d'autant qu'il faut faire part d'éventuelles opportunités à saisir. Dynamisme et réactivité sont

donc de mise. Pour développer sa clientèle, des connaissances en marketing peuvent être utiles.

Où l'exercer ?

Constamment en contact

Dans son bureau, le ou la gestionnaire de patrimoine prépare ses dossiers, gère les portefeuilles et reçoit clients et clientes. C'est également là que sont pris les contacts nécessaires au développement de son activité et à la fidélisation de sa clientèle. Ses rendez-vous peuvent également se dérouler à l'extérieur. Ce travail, qui exige autonomie et discernement, demande aussi une grande disponibilité (par exemple pour aider des personnes en période de déclaration d'impôts).

Toujours à la pointe

Pour être efficace, il ou elle doit être à la pointe dans de nombreux domaines tels que la fiscalité ou les produits financiers. Pour maintenir ses connaissances à jour, il lui faut suivre des formations. Par ailleurs, sa culture professionnelle nécessite une lecture assidue de la presse spécialisée. Des conditions d'honorabilité sont aussi exigées pour accéder à cette fonction qui consiste à gérer au mieux l'argent des autres.

Divers statuts

Si le salariat est répandu, l'exercice libéral est aussi possible, en tant que conseiller ou conseillère en gestion de patrimoine indépendant (CGPI). Avoir acquis une expérience préalable en agence bancaire ou chez un assureur, par exemple, est alors un atout.

Les études

Après le bac

5 ans pour obtenir un master en banque, finance, économie-gestion, un diplôme d'école supérieure de commerce et de gestion, un diplôme d'institut d'études politiques spécialisé en économie et finance.

bac + 5

→ Diplôme de l'Institut d'études politiques d'Aix-en-Provence

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

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

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

→ Diplôme du programme grande école de l'EBS

→ Diplôme du programme grande école de l'emlyon

→ Diplôme du programme grande école de l'INSEEC

→ Master mention droit des assurances

→ Master mention finance

→ Master mention gestion de patrimoine

→ Master mention monnaie, banque, finance, assurance

Emploi et secteur

Dans la banque, l'assurance, le conseil

Une banque, une société de gestion de patrimoine, une étude de notaires ou encore une société de courtage en assurances sont parmi les employeurs possibles. Le ou la gestionnaire de patrimoine travaille avec un réseau de partenaires (assureurs, professionnels de l'immobilier, cabinets d'avocats ou offices notariaux) qui lui apportent leur expertise.

Un profil recherché

Ce métier offre de belles opportunités aux hommes et femmes jeunes diplômés de la banque et de l'assurance, disposant de trois ans d'expérience dans un poste de conseil. D'autres professionnels et professionnelles expérimentés (conseillers et conseillères de clientèle, notaires, experts-comptables et expertes-comptables, avocats et avocates fiscalistes) peuvent se spécialiser en gestion de patrimoine pour assurer de nouvelles fonctions.

Évolutions au rendez-vous !

Après quelques années de pratique, le ou la gestionnaire de patrimoine passe du statut de *junior (débutant ou débutante)* à celui de confirmé. Sa renommée dépend du degré de satisfaction de sa clientèle, à qui ses conseils sont prodigués. Les évolutions de carrière envisageables sont la gérance d'un cabinet ou l'encadrement d'une équipe de gestionnaires de patrimoine.

Secteur

Banque - Assurances

Salaire du débutant *

À partir de 2916 euros brut par mois.

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

Pour aller plus loin

Sur le web

Site de l'Association française des banques

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

La convention des professionnels du patrimoine

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 €



DOSSIERS

Écoles de commerce

Paru le 06/01/2026
Broché • 12,00 €
PDF • 8,00 €

Centres d'intérêt

J'ai le sens des affaires →

J'ai le sens du contact →

J'aime manier les chiffres →

Autres métiers à découvrir

Économètre statisticien

Inspecteur de banque

Chargé de clientèle banque

Chargé d'études économiques

Analyste de crédit