



Federation for **E**Ducation in **E**urope  
Fédération Européenne Des Ecoles



# BACHELOR EUROPÉEN

## GESTION DU PATRIMOINE, ASSURANCE, BANQUE

La Gestion du Patrimoine, de la Banque et de l'Assurance sont des secteurs économiques de premier plan. Le contexte concurrentiel actuel amène les secteurs de la Banque et de l'Assurance à se diversifier en proposant des produits transversaux, ce qui implique une évolution des métiers. Un professionnel possédant une triple compétence en banque, assurance et une vision globale du patrimoine sera particulièrement apprécié dans ce nouvel environnement. Le secteur de la Gestion de Patrimoine en particulier évolue rapidement en raison de la complexité des règles financières, fiscales et du poids des législations internationales. Le conseil d'un professionnel du patrimoine est devenu une nécessité pour les personnes détentrices d'un patrimoine conséquent afin de le préserver et de le faire fructifier.

### ✓ PERSPECTIVES D'EMPLOI

- Conseiller(ère) patrimonial(e) dans une agence bancaire ou un cabinet de gestion du patrimoine
- Responsable de clientèle dans une banque ou dans une société d'assurance
- Conseiller(ère) en placements financiers et immobiliers



### OBJECTIFS ET COMPÉTENCES

- L'acquisition des connaissances sur les fondamentaux de l'Assurance, de la Banque et de la gestion de Patrimoine
- Le développement des compétences techniques et commerciales
- La maîtrise des mécanismes juridiques, fiscaux et financiers liés à l'exercice de la profession de la gestion de patrimoine
- L'acquisition des techniques d'analyse, de diagnostic global et de bilan patrimonial
- L'acquisition des connaissances règlementaires, déontologiques de la profession
- La capacité à conseiller un client en fonction de son profil d'investisseur et de ses préoccupations patrimoniales

Développé par des professionnels et des experts, ce Bachelor Européen en Gestion du Patrimoine, Assurance, Banque se distingue par son caractère innovant et opérationnel, en totale adéquation avec les pratiques et les évolutions du secteur. Cette forte valeur ajoutée prépare les apprenants à de réelles perspectives d'évolution dans des carrières à la fois commerciales et techniques.

# BACHELOR EUROPÉEN

## GESTION DU PATRIMOINE, ASSURANCE, BANQUE

60 crédits ECTS



### Prérequis

Le Bachelor Européen en Gestion du Patrimoine, Assurance, Banque est accessible :

- Aux étudiants ayant validé un diplôme de niveau 5 du Cadre Européen des Certifications (CEC), leur ayant permis d'acquérir 120 crédits ECTS
- Par la Validation des Acquis de l'Expérience (VAE), pour tout candidat ayant une expérience d'au moins un an, en lien direct avec la spécialité du Bachelor Européen.
- Etudiants ayant validé un niveau BAC+2 (BTS, Licence 2, DUT ...) ou tout autre Diplôme validant au moins 120 crédits ECTS.

PROGRAMMES

### 1 - Le contexte réglementaire et l'environnement juridique et fiscal du patrimoine

Cette unité permet :

- D'identifier les fondamentaux du droit et être capable d'appréhender l'environnement juridique de la profession pour respecter la réglementation lors du conseil au client
- D'identifier les conséquences de l'utilisation des outils informatiques et de la gestion des fichiers
- De distinguer les différents statuts de la personne et les dispositions qui y sont rattachées
- De maîtriser les différences entre les biens meubles et immeubles, les modalités du droit de la propriété et ses conséquences, les modes d'acquisition et de cession
- De maîtriser les modes de conjugalité, les régimes matrimoniaux et leurs conséquences juridiques, financières, fiscales, sociales
- De comprendre le principe de l'impôt et des prélèvements et taxes
- De maîtriser le calcul des plus-values immobilières et des valeurs mobilières

### 4 - Pratique professionnelle

Le point fort du Bachelor européen de la Fede est la mise en contact réelle de l'étudiant avec le monde du travail afin d'approfondir sa formation et son projet professionnel. L'étudiant met en œuvre un travail personnel afin d'utiliser les connaissances et compétences acquises au cours de la formation.

Dans le cadre d'un stage en entreprise, il découvre son futur milieu professionnel en appréhendant les réalités d'une activité de gestion de patrimoine, ou de conseil en banque et assurance. Dans le cadre d'un projet tutoré, il élabore et met en œuvre une stratégie permettant la réalisation effective d'une action professionnelle.

Ce module pratique fait l'objet de la rédaction d'un mémoire ou rapport d'activité et d'une soutenance orale.

### 2 - La dimension bancaire et financière du patrimoine et la dimension assurantielle du patrimoine

Cette unité permet :

- D'identifier les mécanismes des marchés monétaires et l'organisation et les politiques économiques
- De connaître les différents types de crédits, leur fonctionnement et leur formalisme
- De connaître les produits bancaires et leur fonctionnement afin de savoir conseiller un client pour une épargne de précaution ou dans un but d'achat immobilier
- De connaître les instruments financiers, la gestion collective pour conseiller un client afin d'optimiser financièrement son patrimoine
- De connaître les contrats fondamentaux en assurance de dommages
- De connaître les fondamentaux de la protection sociale de la personne
- De maîtriser l'ensemble des données de l'assurance vie afin de conseiller le client en fonction de sa situation matrimoniale, fiscale et patrimoniale
- D'appréhender les solutions patrimoniales de l'assurance vie et de la capitalisation

### 5 - Culture et citoyenneté européennes

Cette unité permet :

- D'acquérir une culture solide sur le fonctionnement, les institutions, les aspects géographiques, géopolitiques et économiques de l'Europe
- De comprendre le modèle européen et ses particularités, à la fois d'un point de vue historique, mais aussi d'un point de vue réglementaire, juridique et culturel
- De comprendre l'Europe au sens large du terme (interculturalité, ressources humaines, politiques et religions, commerce international, fiscalité européenne...)
- D'acquérir un ensemble d'outils permettant d'envisager la création d'une activité économique dans un pays de l'Union européenne
- De s'approprier certains codes culturels afin de comprendre leurs impacts dans les relations interpersonnelles
- D'accompagner et de favoriser la mobilité des salariés et des talents afin de leur permettre d'évoluer dans un contexte international

### 3 - Les stratégies patrimoniales immobilières, les techniques de vente et le bilan patrimonial

Cette unité permet :

- De comprendre l'environnement immobilier et la gestion du patrimoine immobilier
- De maîtriser les dispositifs de défiscalisation immobilière
- De mettre en place des actions de prospection et de GRC adaptées aux secteurs de la banque et de l'assurance
- De distinguer les spécificités des services de la banque, de l'assurance, de la négociation immobilière et de la gestion de patrimoine
- De maîtriser les étapes de l'approche patrimoniale
- De présenter un bilan patrimonial et les solutions adaptées
- D'acquérir une vision globale de l'activité comptable et financière de l'entreprise
- D'appréhender les stratégies d'entreprise

### 6 - Langue Vivante Européenne

Ce module permet :

- D'acquérir le niveau B1 (écrit et oral) du CECR de maîtrise d'une langue vivante européenne

La validation de ce module donne lieu à la délivrance du Certificat de langues FEDE, respectant les préconisations du CECRL et reconnu par l'IFEFF.

Pour en savoir plus :  
<https://www.fede.education/fr/nos-diplomes/>

