PROGRAMME DE FORMATION

Bases du conseil patrimonial : bilan, épargne, retraite, transmission

Métiers & Certifications

RÉFÉRENCE
WF-0649

VERSION
V2026-003

ÉDITION
2 novembre 2026

DOMAINE
Métiers & Certifications

DURÉE
21 h

MODALITÉ
Distanciel asynchrone (e-learning)

PROGRAMME
6 modules
15 leçons

SANCTION
Attestation
et certificat de réalisation

Objectifs pédagogiques

- À l'issue de la formation, l'apprenant sera capable de :
- - Situer le rôle et le cadre d'intervention du conseiller dans une démarche patrimoniale
- - Recueillir les informations personnelles, familiales, professionnelles et financières du client
- - Réaliser un bilan patrimonial : actifs, passifs, revenus, charges et objectifs du client
- - Présenter les principales solutions d'épargne et de placement, dont l'assurance vie
- - Expliquer les bases de la préparation de la retraite, dont le plan d'épargne retraite
- - Expliquer les notions essentielles de la transmission du patrimoine : régimes matrimoniaux, successions, donations

L'essentiel de la formation

Public visé

Conseillers bancaires et en assurance, assistants de conseillers en gestion de patrimoine, et toute personne amenée à accompagner des clients particuliers dans leur réflexion patrimoniale.

Prérequis

Connaissance générale des produits bancaires ou d'assurance.

Aucun prérequis technique

Être à l'aise avec les calculs simples (pourcentages)

Disposer d'un ordinateur ou d'une tablette, d'une connexion Internet, d'une adresse électronique et d'un équipement audio (micro et haut-parleurs ou casque) pour les classes virtuelles

Modalités et déroulement

Formation à distance sur la plateforme WILL FORMATION, associant un accès individuel aux contenus, exercices et quiz et des classes virtuelles animées par un formateur, en entrées et sorties permanentes. Un accompagnement pédagogique est assuré pendant toute la durée du parcours.

Méthodes pédagogiques

- Apports théoriques sous forme de leçons en ligne
- Exemples et études de cas tirés de situations professionnelles
- Exercices d'application et quiz d'autoévaluation
- Classes virtuelles animées par un formateur : échanges, corrections et cas pratiques
- Accompagnement pédagogique à distance

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme de formation en ligne WILL FORMATION avec accès individuel
- Leçons et supports pédagogiques consultables en ligne
- Exercices et quiz intégrés à la plateforme
- Messagerie de la plateforme et courrier électronique pour joindre l'équipe pédagogique
- Outil de classe virtuelle (visioconférence) pour les séances animées

Modalités d'évaluation

- Positionnement initial en début de parcours (questionnaire)
- Évaluations formatives : quiz et exercices à la fin de chaque module
- Évaluation finale des acquis sous forme de questionnaire
- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

Sanction

Certification non active : aucune certification enregistrée en vigueur n'est associée à cette formation.

Une attestation de fin de formation et un certificat de réalisation sont remis au participant sous réserve de la réalisation du parcours.

Cette formation n'est pas présentée comme préparant à une certification enregistrée : elle ne comprend ni inscription ni présentation à des épreuves de certification, et n'ouvre droit à aucune délivrance de certification ni au financement par le CPF.

Modalités et délais d'accès

La demande d'inscription peut être effectuée par téléphone, par courrier électronique ou au moyen du formulaire en ligne.

Un entretien ou un questionnaire de positionnement permet de vérifier l'adéquation de la formation avec les besoins, le niveau initial et les prérequis du candidat.

L'inscription devient définitive après validation du dossier administratif, acceptation des documents contractuels et, le cas échéant, confirmation du financement.

Les accès à la plateforme sont généralement activés sous 48 à 72 heures ouvrées après validation complète du dossier.

Les formations à distance sont proposées en entrées et sorties permanentes, sous réserve des délais ou dates imposés par le financeur ou le certificateur.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Les personnes en situation de handicap sont invitées à signaler leurs besoins lors de leur demande d'inscription. Une étude personnalisée est réalisée afin de définir les adaptations pédagogiques, techniques ou organisationnelles appropriées. Lorsque le besoin ne peut pas être satisfait directement, une orientation vers un partenaire ou une structure spécialisée est proposée.

Référent handicap : **handicap@will-formation.com**

Tarif de la formation

Prix : **1670 €**

Financement : prise en charge possible par les organismes financeurs, selon les critères d'éligibilité applicables.

Qualiopi processus certifié

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : ACTIONS DE FORMATION. Certificat QUA25070009. WILL FORMATION — Société par actions simplifiée à associé unique au capital de 30 000 € — NDA 11757059675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État) — SIRET 893 713 180 00014 — 01 85 09 25 99 — info@will-formation.com — www.will-formation.com

Programme détaillé

6 modules, 15 leçons — durée totale 21 h.

01 Démarche de conseil patrimonial

1. Rôle et cadre d'intervention du conseiller
2. Recueillir les informations du client

02 Réaliser un bilan patrimonial

1. Actifs, passifs, revenus et charges
2. Identifier les objectifs du client
3. Exercice : établir un bilan patrimonial

03 Épargne et placements

1. Épargne réglementée et bancaire
2. L'assurance vie
3. Placements financiers et immobiliers : notions

04 Préparer la retraite

1. Les régimes de retraite
2. Le plan d'épargne retraite

05 Transmission du patrimoine

1. Régimes matrimoniaux et pacte civil de solidarité
2. Les successions
3. Donations et assurance vie dans la transmission

06 Études de cas et évaluation des acquis

1. Classe virtuelle : études de cas patrimoniales
2. Évaluation finale des acquis