



GROUPE CRYSTAL  
EXPERT & FINANCE

# Alternance 3<sup>ème</sup> cycle

## Conseiller en Gestion de Patrimoine H/F

## Ingénieur Patrimonial H/F

**Agences du réseau Expert & Finance / Siège du Groupe Crystal - Expert & Finance**

Avec près de 35 000 clients, **300 collaborateurs** et plus de 2,5 milliards d'euros d'actifs conseillés, le Groupe Crystal - Expert & Finance et ses filiales, est l'un des leaders français du conseil indépendant en investissement et en gestion de patrimoine.

Acteur de référence en forte croissance en France comme à l'international, le groupe réunit au travers de ses différentes **marques** et sur ses nombreuses implantations, les expertises pluridisciplinaires métier indispensables à une approche globale et haut de gamme du conseil patrimonial et social : solutions financières dédiées, ingénierie patrimoniale, assurance, protection sociale, immobilier, crédit lui permettant de proposer une offre en architecture ouverte multi-fournisseurs et multi-produits.

Bien que fortement indépendant, le Groupe Crystal – Expert & Finance bénéficie de la présence de deux acteurs institutionnels de référence à son capital : le groupe OFI AM et le groupe la Française.

Le développement du Groupe repose sur trois piliers :

- **L'inter professionnalité** : au travers de ses partenariats avec les notaires, avocats et surtout depuis 1987 les Experts Comptables
- Un **réseau** national mais aussi international, pour son expertise native du conseil spécifique à destination des **expatriés francophones**
- Le développement d'une **approche B to B**, avec l'animation d'une plate-forme spécifique dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants (CGPI).

L'alternance proposée comportera des périodes de formation au sein de **SKEMA Business School à Paris**, dans le cadre d'un **3<sup>ème</sup> cycle différenciant** et innovant (dont vous trouverez les informations relatives aux modalités d'inscription et de contenu de la formation sur le site suivant : <http://www.skema-bs.fr/programmes/masteres-specialise/ms-manager-gestion-de-patrimoine-financier>) et des périodes d'immersion en entreprise.

L'inscription en alternance au sein du cursus 3<sup>ème</sup> cycle de SKEMA Business School est accessible si vous êtes :

- titulaire d'un Bac+5 en Gestion de Patrimoine ou d'une Grande Ecole de Commerce, d'Ingénieurs, ou encore en banque/finances/droit/ ou économie,
- titulaire d'un Bac+4 et justifiant d'une expérience professionnelle de 3 ans minimum ;
- titulaire d'un Bac+3 et justifiant d'une expérience professionnelle significative (candidature par le biais d'une VAE)

**Rythme** : 3 semaines en entreprise, 1 semaine en formation

**Formation** : 3<sup>ème</sup> cycle SKEMA Business School

**Contrat** : Contrat de professionnalisation

**Date de début** : Début octobre

**Durée de l'alternance** : 18 mois

Pour postuler à l'un ou l'autre des deux postes ci-après décrits, merci d'adresser votre CV + Lettre de motivation à :

**[cvtheque@groupe-crystal.com](mailto:cvtheque@groupe-crystal.com)**

# Conseiller en Gestion de Patrimoine H/F

## Mission générale :

Dans le cadre de votre alternance, vous soutiendrez les conseillers dans leur activité commerciale, participerez à la gestion et au suivi des dossiers ainsi que des clients, afin d'acquérir notre approche globale de conseil en optimisation patrimoniale et de vous préparer au métier de Conseiller en Gestion de Patrimoine.

## Vos principales activités seront les suivantes :

- Appuyer les Conseillers en Gestion de Patrimoine dans la préparation des rdv : analyse de la situation des clients, dossiers de suivi, mise en forme et participation à la rédaction des diagnostics et stratégies patrimoniales
- En collaboration avec le département d'ingénierie patrimoniale, proposer des schémas d'optimisation, de détention, de développement et de transmission du patrimoine privé et/ou professionnel. Outre la transmission d'entreprise, vous intervenez notamment sur des schémas patrimoniaux incluant des solutions financières et/ou immobilières ;
- Contribuer à l'animation des portefeuilles en termes d'allocation patrimoniale d'actifs et de suivi sur les profilages de risque : analyser et être force de proposition, alerter les conseillers sur les clients, les arbitrages à mener, participer à la rationalisation des portefeuilles assurance-vie...

## Profil :

Votre esprit d'entreprise, votre sens du service client et de la persuasion et votre goût du challenge sont des éléments forts de votre personnalité et vous souhaitez poursuivre à l'issue de votre formation en tant que Conseiller en Gestion de Patrimoine au sein d'Expert & Finance. Vous bénéficiez également de qualités relationnelles et sociales importantes, ainsi que d'un bon niveau de culture générale et d'anglais.

## Lieux de l'alternance :

Paris – Lyon – Lille – Toulouse – Montpellier – Bordeaux – Rennes – Clermont Ferrand – Aix en Provence – Nice

# Ingénieur Patrimonial H/F

## Mission générale :

Dans le cadre de votre alternance vous apportez votre expertise et votre conseil en matière juridique, fiscale et financière aux commerciaux et mandataires du Groupe, en développant des solutions de gestion patrimoniale performantes, à la mesure des attentes et besoins d'une clientèle de particuliers et de professionnels.

## Vos principales activités seront les suivantes :

- Assurer une veille juridique et fiscale
- Analyser la situation patrimoniale du client en vue de son optimisation sur les plans juridique et fiscal
- Participer aux recherches juridiques et fiscales pour l'élaboration des études patrimoniales
- Réaliser les bilans patrimoniaux et préconisations d'investissement et effectuer des expertises patrimoniales (rencontre clientèle, rédaction et commentaire de l'étude)
- Mettre en exergue les conséquences juridiques, fiscales et financières de ses préconisations et comparer la nouvelle situation avec la situation initiale
- Respecter les réglementations liées au devoir de conseil, à la correspondance avec les clients, aux incitations financières
- Assurer le relais pour l'explication et la remise des études

## Profil :

Ce poste requiert de maîtriser un large panel de connaissances dans des multiples domaines (juridique, fiscal, commercial, assurances) ainsi que de savoir-faire et de savoir-être. L'ingénieur patrimonial bâtit des solutions sur mesure : la situation de chaque client est particulière, l'attrait principal du métier est sa diversité.

## Lieu de l'alternance :

Montpellier