

Nos métiers du conseil en gestion de patrimoine

<u>Fonction cible</u> :	Conseiller en Gestion de Patrimoine (France et international)
<u>Evolutions possibles</u> :	Directeur d'Agence (France), Directeur de Zone (international)
<u>Fonction passerelle</u> :	Chargé(e) de partenariat B to B, Ingénieur Patrimonial

1. Le Groupe

Avec près de 35 000 clients, **300 collaborateurs** et plus de 2,5 milliards d'euros d'actifs conseillés, le Groupe Crystal - Expert & Finance, 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 ces 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 GROUPE CRYSTAL – EXPERT & FINANCE, UNE PRÉSENCE EN FRANCE ET À L'INTERNATIONAL



EXPERT & FINANCE
Conseil en Gestion de Patrimoine et Ingénierie de la Rémunération et Protection Sociale



CRYSTAL FINANCE
Conseil patrimonial auprès des Français résidents et expatriés



CRYSTAL MOBILITY
Assurances prévoyance et santé des expatriés



CRYSTAL PARTENAIRES
Plateforme dédiée aux courtiers et CGPI



BERING & VAUBAN
Gestion privée au Luxembourg

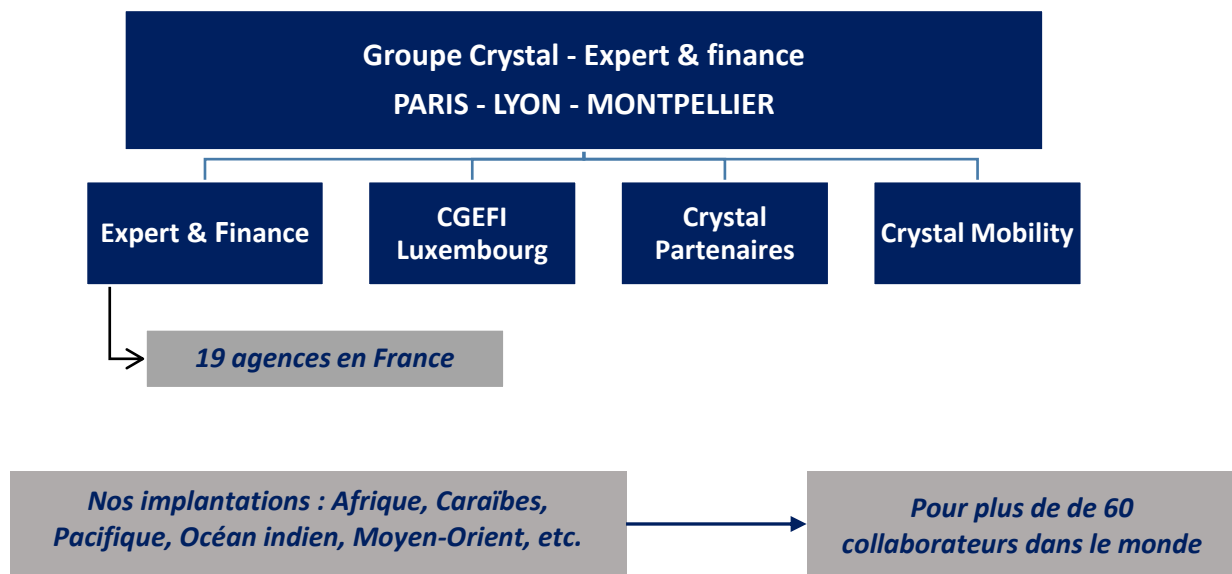




Le développement du Groupe repose sur trois piliers :

- **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 francophone**
- Le développement d'une **approche B to C et B to B**, avec l'animation d'une plate-forme spécifique dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine indépendant (CGPI).

2. Principales filiales



3. Parcours pendant la formation

Au sein du Groupe Crystal Expert & Finance

Accueilli au sein d'une agence, l'objectif poursuivi est de permettre aux apprenants d'occuper un emploi de **Conseiller en Gestion de Patrimoine (CGP)**. Tutoré par un CGP confirmé pendant la durée du contrat de professionnalisation, le collaborateur soutiendra son tuteur dans son activité commerciale, tissera et entretiendra les liens avec les clients, afin d'acquérir l'approche globale de l'ingénierie patrimoniale du groupe.

Les missions principales confiées sont les suivantes :

- Analyser les situations clients, synthèses, dossiers de suivi, mise en forme et participation à l'élaboration des études d'analyse et stratégies patrimoniales des prospects ou clients ;
- 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 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...

La fonction a une nature évolutive et prépare à celle de CGP en vue d'une gestion de l'activité en complète autonomie dès que possible.



Dans le cadre du MS Gestion de Patrimoine Financier

Le partenariat SKEMA – Groupe Crystal Expert & Finance offre au collaborateur en alternance la possibilité de rejoindre un « Track International » prenant la forme d'une **immersion de 4 semaines sur le Campus de Raleigh (Caroline Du Nord – USA) en Juin 2020¹**:

Au programme :

- des cours dispensés au sein du Campus de Raleigh (Caroline Du Nord – USA)
- des visites d'entreprises et d'acteurs clés de la Finance et Gestion de Fortune aux Etats-Unis.

4. Poursuite de carrière

L'objectif principal de notre groupe est de permettre pour chacun des nouveaux diplômés, **d'intégrer un poste de Conseiller en Gestion de Patrimoine** dans une des marques du Groupe en France ou à l'international.

Véritables **ambassadeurs de la marque**, animateurs, développeur, nos **Conseillers en Gestion de Patrimoine** accompagnent leurs clients dans la gestion globale et l'optimisation de leur patrimoine.

Ce métier nécessite l'acquisition de compétences pluridisciplinaires et en particulier sur ces trois domaines :

- Droit civil
- Droit fiscal
- Allocation d'actifs financiers et immobiliers

Au-delà de la bonne pratique de ce métier, le Groupe Crystal – Expert & Finance défend deux spécificités fortes : la dimension internationale et la pratique réelle du métier en architecture ouverte.

Nous défendons une **approche haut de gamme, innovante, et indépendante** du conseil en optimisation patrimoniale.

Nous attendons de nos CGP qu'ils soient capables :

- D'élaborer des diagnostics patrimoniaux permettant d'identifier les objectifs prioritaires du client
- D'analyser et d'optimiser l'organisation de son patrimoine (produits de taux / immobilier / actions)
- De déployer des stratégies patrimoniales originales et sur-mesure
- D'apporter conseil en matière de gestion d'actifs et d'investissement (actions, obligations, actions de SICAV ou parts de FCP, instruments financiers à terme, etc.),
- D'être force de proposition en matière de réalisation de services d'investissement (ordres pour le compte de tiers, gestion de portefeuille etc.), et d'opérations sur biens divers (souscription de rente viagère, etc.).

5. Rémunération

En tant que conseiller en gestion de patrimoine, votre rémunération sera composée :

- d'un salaire fixe de 30 à 33 K€
- d'une part variable déplafonnée

Quelques chiffres indicatifs : rémunération annuelle brute (fixe + variable) des 10 meilleurs Conseillers en Gestion de Patrimoine

Ancienneté	Moyenne	Maxi	Mini
3/4 ans	63 500€	82 000€	49 000€
5 à 10 ans	116 200€	172 000€	55 000€
Toute ancienneté	160 000€	230 000€	103 000€

¹ Expérience internationale optionnelle, sous réserve d'un nombre minimal de 10 collaborateurs en alternance participants et à la charge totale de l'alternant.



6. Localisation des contrats de professionnalisation proposés

PARIS – LYON – LILLE – TOULOUSE – MONTPELLIER – BORDEAUX
RENNES – CLERMONT-FERRAND – AIX-EN-PROVENCE – NICE – ROUEN – DIJON – ANNECY – ST REMY DE
PROVENCE – PERPIGNAN

7. Conditions d'accès au poste

Le poste est accessible :

- aux personnes titulaires d'un diplôme de niveau Bac+5 d'une Grande Ecole de Commerce, d'Ingénieurs, en banque, finances, droit, économie, sciences de gestion, etc. ;
- aux personnes titulaires d'un Bac +4 justifiant d'une expérience professionnelle de 3 ans minimum ;
- aux personnes justifiant d'un Bac +3 et d'une expérience professionnelle significative, qui peuvent candidater par le biais d'une validation des acquis professionnels.

Au-delà de la formation initiale, et des connaissances techniques requises ou à apprendre, l'entreprise est ouverte à la **diversité**, et surtout sensible aux **personnalités**. Une expérience en stage, alternance en gestion de patrimoine au sein d'un cabinet de gestion de patrimoine, une banque, auprès de notaires ou d'avocats est souhaitée.

Nous nous proposons d'accueillir des collaborateurs dotés de **qualités relationnelles et sociales fortes, de l'esprit d'entreprise**, et du **goût du challenge**. Un bon niveau de culture générale et d'anglais sont nécessaires.

Vous évoluerez dans un environnement dynamique, autour de collaborateurs prêts à vous accompagner et à vous **transmettre leurs compétences**, appuyé par des services techniques de haut niveau. Sensible à la **performance**, notre groupe s'attache à laisser la place aux **potentialités** de ses collaborateurs, à reconnaître les performances individuelles et collectives et à partager le **succès** de la société avec ses salariés.

Pour postuler : envoyez CV et Lettre de motivation à drh@expertetfinance.fr