

Paco PEREIRA

Conseiller en gestion de patrimoine - Master Gestion Internationale de Patrimoine (IAE Nice)

07 67 90 14 52 | contact@pacopereira.com | linkedin.com/in/pereirapaco | pacopereira.com | Permis B et A2

PROFIL

Conseiller en gestion de patrimoine, formé en alternance pendant trois ans en banque (La Banque Postale, pôle Chargé d'Affaires Expert en Patrimoine) et en cabinet indépendant (GAIUS Patrimoine). Cours du Master Gestion Internationale de Patrimoine achevé en 2026 à l'IAE de Nice. Double compétence conseil patrimonial et développement logiciel : concepteur de Centaure, plateforme de gestion de patrimoine destinée aux conseillers. Trilingue français, anglais, espagnol.

COMPÉTENCES

Conseil patrimonial : bilan patrimonial, découverte client (R1), présentation des préconisations (R2), allocation d'actifs, accompagnement de la clientèle patrimoniale, suivi de portefeuille.

Fiscalité et droit : impôt sur le revenu, IFI, plus-values, transmission, fiscalité internationale, conventions fiscales, patrimoine des expatriés, déclarations 2044, 2047, 2065 et 2072.

Réglementation : réglementation bancaire et fiscale, document d'entrée en relation, lettre de mission, rapport d'adéquation.

Outils : O2S, Harvest, simulateurs patrimoniaux et fiscaux, React, TypeScript, Supabase (PostgreSQL).

EXPÉRIENCES PROFESSIONNELLES

Concepteur et développeur - Centaure (centaure.pro)

Nice, France | Depuis juin 2026

- Conception et développement d'une plateforme de gestion de patrimoine destinée aux conseillers (React, TypeScript, Supabase).
- Espace CGP : consolidation des portefeuilles clients, tableaux de bord, suivi des clients.
- Plus de cinquante simulateurs patrimoniaux et fiscaux : impôt sur le revenu, IFI, plus-values, transmission.
- Documents de conformité (entrée en relation, lettre de mission, rapport d'adéquation) et assistance aux déclarations 2044, 2047, 2065, 2072.
- Assistant IA de lecture des documents patrimoniaux ; chiffrement des données personnelles et authentification à deux facteurs.

Chargé d'Affaires Expert en Patrimoine (alternance) - La Banque Postale

Nice, France | Septembre 2024 - Juin 2026 (2 ans)

- Accompagnement des clients patrimoniaux au sein du pôle Chargé d'Affaires Expert en Patrimoine (CAEP).
- Participation aux rendez-vous clients : analyse de la situation, préparation des préconisations.
- Montée en compétence sur la réglementation bancaire et fiscale.

Conseiller en Gestion de Patrimoine (alternance) - GAIUS Patrimoine

Vernon, France | 2023 - 2024 (10 mois)

- Réalisation de bilans patrimoniaux (rendez-vous de découverte R1) et présentation des solutions patrimoniales (R2).
- Création des documents de présentation des produits financiers.
- Utilisation des outils de gestion patrimoniale O2S et Harvest.

Assistant conseiller (stage) - Crédit Agricole

Mesnils-sur-Iton, France | 2023 (2 mois)

- Constitution des dossiers pour les conseillers et participation aux rendez-vous clients.
- Suivi des formations internes et utilisation du logiciel de gestion de l'agence.

Serveur et barman trilingue (CDD 35 h) - O'Sullivan's

Fuengirola, Espagne | 2022 (5 mois) | Relation client en français, anglais et espagnol, équipe de onze nationalités.

Vendeur fitness (CDI étudiant 13 h) - Decathlon

Tourville-la-Rivière, France | 2021 (3 mois) | Conseil client, challenges commerciaux, fidélisation, gestion des commandes.

FORMATION

Master Gestion Internationale de Patrimoine - IAE Nice, Université Côte d'Azur

Nice, France | 2024 - 2026 (en alternance)

- Fiscalité internationale, conventions fiscales, gestion de patrimoine des expatriés.

BUT Gestion des Entreprises et Administrations, parcours finance - IUT d'Évreux

Évreux, France | 2022 - 2024 (en alternance) | Gestion financière, comptabilité, droit des affaires, management.

Licence STAPS - Université de Rouen Normandie / INEF Madrid

Rouen, France et Madrid, Espagne | 2020 - 2022 | Année Erasmus à l'INEF Madrid (2021).

Baccalauréat scientifique, spécialité SVT, mention européenne - Lycée Louis Modeste Leroy

Évreux, France | 2019

LANGUES ET CENTRES D'INTÉRÊT

Français : langue maternelle. Anglais : B2. Espagnol : B2 (année universitaire et expérience professionnelle en Espagne). Portugais : débutant.

Sport, voyages, développement logiciel.