Master Gestion de patrimoine

Acquérir une expertise financière, juridique et fiscale pour devenir conseiller en gestion de patrimoine

Intitulé officiel : Master Droit, économie et gestion mention Finance parcours Gestion de patrimoine

Présentation

Publics / conditions d'accès

Le master s'adresse en priorité à des **professionnels engagés dans la vie active** et qui souhaitent évoluer dans leur carrière, consolider leurs compétences ou en acquérir de nouvelles, ou qui souhaitent s'engager dans une démarche de reconversion professionnelle.

Le master 1 peut être suivi au choix **en présentiel et/ou à distance**. Le master 2 est proposé en **modalité hybride**, avec des séances en présentiel enregistrées et des séances à distance. Il est possible de suivre la totalité du master à distance.

Accès au niveau M1 :

L'entrée dans le Master 1 (M1) fait l'objet d'une **sélection sur dossier**. Le niveau M1 est ouvert :

- aux titulaires d'un diplôme bac+3 ou équivalent, dans un domaine de formation compatible avec le master, et disposant de préférence d'une expérience professionnelle dans le domaine du master ;
- aux titulaires d'une niveau bac+3 *via* une procédure de VAE, VAPP ou VES (voir vae.cnam.fr), avec une expérience professionnelle dans le domaine du master.

Accès au niveau M2 :

Les candidats **admis au niveau M1** accèdent au Master 2 (M2) après avoir rempli les conditions de validation du M1 et validé les 60 crédits ECTS.

L'**entrée directe en M2** fait l'objet d'une sélection sur dossier, avec test d'admission et éventuellement un entretien, et est ouverte :

- aux titulaires d'un diplôme bac+4 ou plus, avec de préférence une expérience professionnelle dans le domaine du master ;
- aux titulaires d'une niveau bac+4 ou plus, *via* une procédure de VAE, VAPP ou VES (voir vae.cnam.fr), avec une expérience professionnelle dans le domaine du master.

Les **dossiers de candidatures** sont téléchargeables sur le site de l'**EFAB** (EPN9) entre avril et début septembre.

Objectifs

Ce master s'adresse en priorité à des professionnels exerçant dans le domaine de la banque/finance/assurance ou dans le domaine de la fiscalité et du droit, et qui souhaitent s'orienter vers une carrière de conseiller en gestion de patrimoine. Le cursus fournit les **compétences financières, juridiques, fiscales et économiques** nécessaires à la gestion de patrimoine, et requiert de la part des candidats un sens développé de l'accompagnement et de la relation au client.

La formation est dispensée en majorité par des professionnels experts dans les domaines de la fiscalité, du droit et de la finance. Le cursus fournit les connaissances fondamentales et les compétences techniques permettant de devenir opérationnel dans les fonctions de conseiller en investissements financiers, conseiller de clientèle

Mis à jour le 28-11-2024

Arrêté du 08 juillet 2021. Accréditation jusque fin 2024-2025. le 08-07-2021

Fin d'accréditation au 31-08-2025

Code : MR10704A

120 crédits

Master

Responsabilité nationale : EPN09 - Economie Finance Assurance Banque (EFAB) / Lionel ALMEIDA

Responsabilité opérationnelle : Iryna VERYZHENKO-LEBOEUF

Niveau CEC d'entrée requis : Niveau 6 (ex Niveau II)

Niveau CEC de sortie : Niveau 7 (ex Niveau I)

Mention officielle : Arrêté du 08 juillet 2021. Accréditation jusque fin 2024-2025.

Mode d'accès à la certification :

- Validation des Acquis de l'Expérience
- Formation continue
- Contrat de professionnalisation
- Apprentissage

NSF : Finances, banque, assurances, immobilier (313) , Organisation des services financiers (313p) , Vente de produits financiers (313w)

Métiers (ROME) : Cadre de la gestion en patrimoine immobilier (C1501) , Chargé / Chargée de clientèle particuliers de banque (C1206) , Conseiller / Conseillère en assurance produits d'épargne (C1102) , Conseiller / Conseillère en développement de patrimoine (C1205) , Conseiller / Conseillère en gestion de fortune (C1205) , Conseiller /

privée, chargé d'affaires patrimoniales, conseiller en gestion de patrimoine, expert/ingénieur patrimonial..., dans le secteur banque et assurance, en cabinet indépendant ou en *family office*.

Modalités de validation

Master 1 :

Pour valider le niveau M1, il est nécessaire de **valider chaque UE** avec une note d'au moins 10/20 et de **valider l'expérience professionnelle** (UA122T).

La validation du M1 peut se faire en un an ou deux ans, ou plus sous réserve d'accord du responsable pédagogique. Il est obligatoire de **valider dès la première année d'inscription** les UE GFN133 et GFN134 pour pouvoir poursuivre dans le master.

Validation de l'expérience professionnelle (UA122T) :

- 2 années d'expérience dans le domaine du master à l'issue du master
- ou 3 années d'expérience hors domaine, complétées d'un stage de 6 mois dans le domaine du master
- ou valider 2 UE supplémentaires à choisir dans la maquette du M1 + un stage de 6 mois dans le domaine du master (en accord avec le responsable pédagogique)

Master 2 :

Le rythme de formation en M2 est organisé **sur deux ans** (1e année de M2 et 2e année de M2), afin de rendre la formation compatible avec une activité professionnelle. Un cursus **en un an** est possible sous réserve d'accord du jury d'admission.

Pour valider le niveau M2, il est nécessaire de valider :

- **chaque UE** avec une note d'au moins 10/20
- le **mémoire** (UAGF04) avec une note d'au moins 10/20
- l'**expérience professionnelle** (UAGF05) avec remise d'un rapport d'activité, avec les conditions suivantes :
  - être en emploi depuis au moins 6 mois dans le domaine du master à l'issue du M2
  - ou réaliser un stage de 4 mois minimum dans le domaine du master
  - Des aménagements peuvent être proposés lorsque l'auditeur ne peut pas remplir ces conditions (se trouve en emploi hors domaine, par exemple)

Compétences

- Dresser le bilan patrimonial de ses clients
- Accompagner ses clients dans la définition de leurs objectifs patrimoniaux, en tenant compte de leur problématique familiale (régime matrimonial, transmission, etc.)
- Définir une stratégie patrimoniale en tenant compte du cadre fiscal et juridique, et en intégrant les besoins financiers du client et son aversion pour le risque
- Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession

Conseillère en gestion de patrimoine financier (C1205) , Conseiller / Conseillère en patrimoine financier (C1205) , Conseiller / Conseillère gestion banque privée (C1205) , Gérant / Gérante de banque privée (C1303) , Responsable marché bancaire particuliers (C1204)

Code répertoire : RNCP35913

Code CertifInfo : 105711

Contact national :

EPN09 - département EFAB

292 rue Saint Martin
accès 3
75003 Paris
01 58 80 87 45
Boris Buljan
boris.buljan@lecnam.net

Enseignements

120 ECTS

M1:

Pratique des taux d'intérêt et produits monétaires et obligataires	GFN133	6 ECTS
Actions, gestion des portefeuilles et produits dérivés	GFN134	6 ECTS
Droit patrimonial de la famille appliqué à l'entreprise	DRA122	6 ECTS
Anglais professionnel	ANG330	6 ECTS

une UE à choisir parmi : 6 ECTS

Mécanismes de l'économie contemporaine	ESD111	6 ECTS
Analyse des comportements stratégiques avec la théorie des jeux	ESD112	6 ECTS
Emploi, politiques publiques et RSE	ETE101	6 ECTS

Deux UE à choisir parmi : 12 ECTS

Décisions financières à long terme et évaluation des actifs financiers	GFN105	6 ECTS
Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises	GFN108	6 ECTS
Analyse financière et instruments de marché pour l'entreprise	GFN135	6 ECTS
Finance internationale : Marché des changes et gestion des risques internationaux	GFN137	6 ECTS
Finance et Informatique des Salles de Marchés (FISM) I	GFN145	6 ECTS
Probabilité et statistique avec R	ESD113	6 ECTS
Méthodes mathématiques pour la finance et l'économie	MVA113	6 ECTS
Mathématiques financières	ACT106	8 ECTS
Management et organisation des entreprises	MSE102	6 ECTS
Activités et biens de l'entreprise	DRA110	6 ECTS
Règles générales du droit des sociétés	DRA112	6 ECTS

Expérience professionnelle ou stage	UA122T	18 ECTS

M2 1ere annee 26 ECTS

Relation clientèle, éthique et déontologie	BAN212	4 ECTS

Droit et fiscalité du patrimoine	BAN209	6 ECTS
Investissements financiers et alternatifs	BAN210	4 ECTS
Finance pour la gestion de patrimoine	GFN244	6 ECTS
Macroéconomie financière et analyse de la conjoncture	GFN227	6 ECTS

M2 2eme annee 34 ECTS

Ingénierie patrimoniale	BAN211	4 ECTS
La gestion du patrimoine du dirigeant et de l'entreprise	DRA206	6 ECTS
English for Business and Finance	GFN243	2 ECTS

2 UE à choisir parmi : 12 ECTS

Crypto-actifs et nouveaux modes de paiement	GFN251	6 ECTS
Finance sociale et durable	GFN252	6 ECTS
Financement des start-up	GFN253	6 ECTS
Ingénierie financière : Capital-investissement et Financements structurés	GFN218	6 ECTS
Economie des activités et produits bancaires	BAN201	6 ECTS
Collecte et gestion des capitaux	GFN228	6 ECTS
Analyse financière et évaluation de l'entreprise	GFN216	6 ECTS

Mémoire	UAGF04	8 ECTS
Expérience professionnelle ou stage	UAGF05	2 ECTS

Blocs de compétences

Code, N° et intitulé du bloc	Liste de compétences
MR107B14 RNCP35913BC01 Pratique des taux d'intérêt et produits monétaires et obligataires (S'approprier les usages avancés et spécialisés des outils numériques)	Opérer des calculs actuariels et valoriser les actifs financiers (obligations, actions, produits dérivés) Identifier et quantifier les risques attachés aux produits et aux modèles Appliquer des méthodes numériques et quantitatives (mathématiques financières, probabilité, statistiques) et des programmes économétriques à l'évaluation des produits financiers Analyser les différents actifs financiers et les actifs réels pour construire un produit adapté aux besoins de clients (particuliers ou institutionnels) Identifier des solutions de financement ou de placement sur les marchés monétaires et obligataires Suivre l'évolution des valeurs composant les portefeuilles gérés et adapter leur composition afin de contribuer à la politique d'allocation d'actifs Elaborer et mettre en place les techniques de gestion de la trésorerie et de gestion prévisionnelle de court terme, y compris les outils numériques et les systèmes d'information. Pratique des taux d'intérêt dans les milieux bancaire et financier. Comprendre le fonctionnement et les pratiques des marchés monétaires et obligataires. Analyser les différents produits financiers de taux. Identifier des solutions de financement ou de placement sur les marchés monétaires et obligataires. Fournir les principes de valorisation et quelques exemples d'utilisation. Etudier les risques de taux et de crédit affectant les prix des produits monétaires et obligataires.
MR107B24 RNCP35913BC02 Régulation bancaire et économie de la banque (Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés)	Appréhender l'économie de la banque, son mode de fonctionnement, ses différents métiers, ses produits, les contraintes et incitations dans la prise de décision, les risques auxquels la banque est exposée et la manière dont elle les mesure et les gère, les principes et la réalité de la réglementation à laquelle elle est soumise.
MR107B34 RNCP35913BC03 Pratique de l'anglais financier (Communication en contexte professionnel)	Se préparer à évoluer dans un contexte professionnel dans lequel l'anglais est prédominant. Développer ou améliorer ses capacités de compréhension, d'expression et de rédaction en anglais dans un milieu professionnel. Acquérir un vocabulaire spécialisé en finance et savoir l'utiliser à bon escient. Compétences visées : Communiquer, se présenter, négocier et écrire dans un anglais professionnel. Comprendre et savoir rédiger un document professionnel avec des concepts financiers en langue anglaise.
MR107B44	Acquérir des connaissances juridiques et fiscales permettant de définir une bonne organisation patrimoniale. Maîtriser les outils permettant la protection du patrimoine privé du dirigeant après la réalisation d'un bilan patrimonial optimal. Connaître les techniques juridiques et fiscales nécessaires pour mettre en œuvre une stratégie de transmission. Appréhender la fiscalité liée aux biens professionnels. Compétences visées :

RNCP35913BC04 Gestion du patrimoine du dirigeant (Contribuer à la transformation en contexte professionnel)	- Analyser le patrimoine personnel et professionnel du dirigeant afin d'élaborer et proposer une organisation et mettre en place une stratégie patrimoniale globale. - Réaliser des choix en matière de protection de la famille (régime matrimonial, statut du conjoint…) et en matière immobilière (constitution de société, inscription de l'immeuble à l'actif…). - Proposer une stratégie fiscale en matière de biens professionnels.
MR107B54 RNCP35913BC05 Produits d'investissement financiers et alternatifs pour le patrimoine (Élaborer une vision stratégique financière)	- Faire de la veille sur les évolutions de son environnement ou de son éco-système financier et anticiper les transformations et innovations possibles en matière de financement - Piloter ou co-piloter la construction d'une vision stratégique, fixer des objectifs et donner du sens afin d'être capable de porter un diagnostic de la stratégie financière d'une entreprise et de mettre en œuvre un processus de sélection et d'allocation d'actifs - Fédérer et animer les acteurs internes et externes (gouvernance) dans un souci d'éthique en mettant en place des dispositifs de pilotage destinés à faciliter les échanges constructifs entre les parties prenantes, tout en améliorant la performance financière et la performance sociétale de l'entreprise Fournir aux auditeurs les connaissances et techniques fondamentales sur une large gamme de placements, de produits et d'instruments. Chaque auditeur pourra, dans l'exercice de son métier, analyser les investissements projetés et leurs paramètres essentiels, expliciter les avantages et les limites de tel ou tel véhicule de placement, traiter directement les cas simples ou communiquer avec les experts compétents pour apporter le meilleur service à son client.
MR107B64 RNCP35913BC06 Finance pour la gestion de patrimoine et analyse macroéconomique (Concevoir et/ou piloter des solutions de gestion financière)	Développer des politiques et pratiques de gestion financière en établissant des prévisions économiques à l'aide d'indicateurs, en proposant des solutions de financement adaptées aux spécificités des organisations Appliquer et mettre en œuvre des politiques et pratiques de gestion permettant de contrôler les états financiers et les conséquences financières des décisions des entreprises, de mettre en pratique les différentes approches d'évaluation d'entreprise, d'utiliser les outils d'aide à la décision financière et de justifier la formation de la rentabilité attendue d'investissements de portefeuille Appréhender les notions essentielles nécessaires à l'analyse des investissements et des actifs financiers élémentaires (actions, obligations, produits dérivés...), à l'intervention sur les marchés dans le cadre d'une gestion de patrimoine et d'une gestion de portefeuille. Evaluer et optimiser le couple rentabilité-risque, maîtriser les bases de mathématiques financières et calculer le coût du

	capital, évaluer les options, comprendre la microstructure des marchés et le fonctionnement des carnets d'ordre, analyser les produits de taux.
MR107B74 RNCP35913BC07 Droit et fiscalité du patrimoine (Mesurer et contrôler via des outils et méthodes de gestion financière)	- Contrôler et mesurer la pertinence et la performance des outils de gestion financière en proposant des mesures de performance adaptées au contexte de l'organisation - Auditer, évaluer et analyser les risques associés : définir la représentation des risques en finance, analyser les risques associés à différentes stratégies d'investissement, assurer la conception et le pilotage du contrôle interne et analyser les risques associés, comparer les risques associés à différents actifs financiers, évaluer les processus de financement et de gestion des risques, mettre en pratique une démarche d'audit financier, en maîtrisant les techniques d'audit et les enjeux. Fournir aux auditeurs les notions juridiques et fiscales essentielles pour la gestion de patrimoine. Dispensé avec une pédagogie rigoureuse et exigeante, le cours a pour objectif de former des professionnels de la gestion de patrimoine qui disposeront des compétences en droit et fiscalité nécessaires pour poser les bonnes questions et identifier les possibilités et les limites de schémas patrimoniaux.
MR107B84 RNCP35913BC08 Gestion de la relation clientèle patrimoniale (Mettre en œuvre des règles, des normes et des démarches qualité en finances)	- Animer et fédérer des collectifs, développer son relationnel et son leadership - Conseiller et négocier avec ses équipes et ses partenaires d'affaires - Gérer l'organisation du travail et les transformations possibles Fournir aux auditeurs une compréhension des règles éthiques et déontologiques qui s'appliquent à l'activité de conseil en gestion de patrimoine et sensibiliser sur l'accompagnement commercial et les devoirs de conseil au client. Mettre en pratique les règles étudiées par un ensemble de jeux de rôle et cas d'étude.
MR107B94 RNCP35913BC09 Pratiques et outils d'ingénierie patrimoniale (Développer une culture managériale et organisationnelle)	- Animer et fédérer des collectifs, développer son relationnel et son leadership - Conseiller et négocier avec ses équipes et ses partenaires d'affaires - Gérer l'organisation du travail et les transformations possibles Donner aux auditeurs une première pratique du métier de gestionnaire de patrimoine par la mise en situation professionnelle, et faire percevoir l'intérêt et les limites des techniques qui sont abordées tout comme l'extrême diversité des situations rencontrées. Compétences visées : - Dresser le bilan patrimonial de ses clients - Accompagner ses clients dans la définition de leurs objectifs

	patrimoniaux, en tenant compte de leur problématique familiale (régime matrimonial, transmission, etc.) - Définir une stratégie patrimoniale en tenant compte du cadre fiscal et juridique, et en intégrant les besoins financiers du client et son aversion pour le risque - Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession
MR107BA4 RNCP35913BC10 Analyse de l'économie contemporaine (Accompagner les comportements et postures au travail)	- Piloter son projet de développement personnel dans les métiers dits de gestion/management - Développer les compétences comportementales et métiers (les siennes ou celles de ses équipes)