

Master Gestion de patrimoine

Acquérir une expertise juridique, fiscale et financière pour accompagner et conseiller sa clientèle dans ses objectifs patrimoniaux.

Intitulé officiel : Master Droit, économie, gestion mention Gestion du patrimoine

Présentation

Publics / conditions d'accès

Le master s'adresse en priorité à des **professionnels engagés dans la vie active**, 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 master 1 (M1) :

L'entrée dans le 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 master 2 (M2) :

Les candidats **admis en M1** accèdent au niveau M2 après avoir validé les 60 crédits ECTS du niveau M1.

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 mars et début septembre.

Objectifs

Ce master s'adresse en priorité à des professionnels exerçant dans le domaine de la banque, finance et 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 juridiques, fiscales, financières 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 leurs domaines. 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 privée, chargé d'affaires

Valide à partir du 01-09-2025

Arrêté du 10 avril 2025.

Accréditation jusque fin 2029-2030. le 10-04-2025

Fin d'accréditation au 31-08-2030

Code : MR16300A

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 10
avril 2025. Accréditation jusque
fin 2029-2030.

Mode d'accès à la certification
:

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

NSF : Droit fiscal ; droit des affaires ; droit pénal ; droit de l'environnement ; droit de la santé ; droit de la sécurité et de la défense ; droit du transport etc (128g) , Finances, banque, assurances, immobilier (313) , Vente de produits financiers (313w)

Métiers (ROME) : Gestionnaire de patrimoine immobilier (C1501) , Gérant / Gérante de banque privée (C1303) , Conseiller / Conseillère gestion banque privée (C1205) , Conseiller / Conseillère en investissements financiers (C1205) , Conseiller / Conseillère en gestion de patrimoine financier (C1205)

Code répertoire : RNCP39071

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

Le master en Gestion de Patrimoine répond aux exigences de **capacité professionnelle** des activités règlementées : conseiller en investissements financiers (CIF) (avec obtention de la certification AMF*), intermédiaire en opérations de banque et services de paiement (IOBSP), agents liés de prestations de services d'investissement (ALPSI), conseillers en financements participatifs (CIP)...

* Le Cnam est habilité pour préparer et faire passer l'examen de la **certification AMF**. Plus d'informations sur le site de la [certification AMF](#) au Cnam.

Contact national :

EPN09 - département EFAB

292 rue Saint Martin

accès 3

75003 Paris

01 58 80 87 45

Boris Buljan

boris.buljan@lecnam.net

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).

- Les UE sont validées par des examens de fin de semestre, certaines UE incluent du contrôle continu ou des projets.

La validation du M1 peut se faire en un an ou deux ans (ou plus sous réserve d'accord du responsable pédagogique).

- En cas de cursus du **M1 en deux ans**, le programme est le suivant :
 - 1e année de M1 : GFN105 + GFN133 + DRA122 + ESD111
 - 2e année de M1 : DRF114 + ANG330 + 1 UE optionnelle (voir programme ci-après) + UAGF08

Validation de l'expérience professionnelle (UAGF08) :

- 2 années d'expérience dans le domaine du master à l'issue du master
- ou 3 années d'expérience hors domaine (avec qualification de niveau licence/master), complétées d'un stage de 6 mois dans le domaine du master
- ou, si les conditions d'expérience ne sont pas remplies : valider 2 UE supplémentaires à choisir dans la maquette du M1 + un stage de 6 mois dans le domaine du master

En cas d'emploi hors domaine sans possibilité de faire un stage, le stage pourra être validé durant le M2 (sur justificatif et sous réserve d'accord du responsable de formation).

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 (validation par un examen de fin de semestre, certaines UE incluent des projets)
- obtenir la **certification AMF***
- valider le **mémoire** (UAGF04) avec une note d'au moins 10/20
- valider l'**expérience professionnelle** (UAGF05) avec remise d'un rapport d'activité et 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 6 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)

* Le Cnam est habilité pour préparer et faire passer l'examen de la certification AMF.
Plus d'informations sur le site de la [certification AMF](#) du Cnam.

Compétences

- Dresser un bilan patrimonial, établir un diagnostic juridique, fiscal et financier, et conseiller la clientèle selon ses objectifs patrimoniaux
- 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, en intégrant les besoins financiers du client, son aversion pour le risque et son éthique de placement (durabilité)
- Intégrer le cadre et les contraintes réglementaires de la profession dans sa pratique professionnelle
- Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession

Enseignements

120 ECTS

M1 60 ECTS

Pratique des taux d'intérêt et produits monétaires et obligataires GFN133

6 ECTS

Décisions financières à long terme et évaluation des actifs GFN105

6 ECTS

Droit patrimonial de la famille DRA122

6 ECTS

Droit fiscal : imposition du résultat de l'entreprise DRF114

6 ECTS

Mécanismes de l'économie contemporaine ESD111

6 ECTS

Anglais professionnel ANG330

6 ECTS

1 UE à choisir parmi : 6 ECTS

Activités et biens de l'entreprise DRA110

6 ECTS

Règles générales du droit des sociétés DRA112

6 ECTS

Management et organisation des entreprises MSE102

6 ECTS

Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises GFN108

6 ECTS

Actions, gestion des portefeuilles et produits dérivés GFN134

6 ECTS

Analyse financière et politique de financement de l'entreprise GFN135

6 ECTS

Finance internationale : Marché des changes et gestion des risques internationaux GFN137

6 ECTS

Stage ou expérience professionnelle UAGF08

18 ECTS

M2 1ere annee 30 ECTS

Droit et fiscalité du patrimoine BAN209

6 ECTS

Ingénierie patrimoniale BAN213

6 ECTS

Investissements financiers, immobiliers et alternatifs BAN214

6 ECTS

Finance pour la gestion de patrimoine GFN244

6 ECTS

Macroéconomie financière et analyse de la conjoncture GFN227

6 ECTS

M2 2eme annee 30 ECTS

La gestion du patrimoine du dirigeant et de l'entreprise DRA206

6 ECTS

Relation clientèle, éthique et déontologie

BAN212

4 ECTS

Finance durable

GFN255

4 ECTS

1 UE à choisir parmi : 6 ECTS

Fondamentaux de la technologie blockchain

GFN250

6 ECTS

Crypto-actifs et nouveaux modes de paiement

GFN251

6 ECTS

Financement des start-up

GFN253

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

<p>MR163B10</p> <p>RNCP39071BC01</p> <p>Pratiques des taux d'intérêt, décisions financières et marchés (Mettre en oeuvre les usages avancés et spécialisés des outils numériques)</p>	<ul style="list-style-type: none">- Identifier les usages numériques et les impacts de leur évolution sur le ou les domaines concernés par la mention- Se servir de façon autonome des outils numériques avancés pour un ou plusieurs métiers ou secteurs de recherche du domaine <p>Pratique des taux d'intérêt dans les milieux bancaire et financier.</p> <p>Identifier des solutions de financement ou de placement sur les marchés monétaires et obligataires.</p> <p>Analyser les produits de taux et en appréhender les principes de valorisation.</p> <p>Étudier les risques de taux et de crédit affectant les prix des produits monétaires et obligataires.</p> <p>Appliquer les outils d'aide à la décision financière à long terme : déterminer le coût du capital, valoriser les actifs, mettre en oeuvre les critères de choix d'investissement, procéder à une démarche de planification financière.</p> <p>Mesurer l'impact du levier financier sur la création de valeur.</p>
<p>MR163B20</p> <p>RNCP39071BC02</p> <p>Pratique du droit patrimonial et fiscal (Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés)</p>	<ul style="list-style-type: none">- Mobiliser des savoirs hautement spécialisés, dont certains sont à l'avant-garde du savoir dans un domaine de travail ou d'études, comme base d'une pensée originale- Développer une conscience critique des savoirs dans un domaine et/ou à l'interface de plusieurs domaines- Résoudre des problèmes pour développer de nouveaux savoirs et de nouvelles procédures et intégrer les savoirs de différents domaines- Apporter des contributions novatrices dans le cadre d'échanges de haut niveau, et dans des contextes internationaux- Conduire une analyse réflexive et distanciée prenant en compte les enjeux, les problématiques et la complexité d'une demande ou d'une situation afin de proposer des solutions adaptées et/ou innovantes en respect des évolutions de la réglementation <p>Appliquer les règles des régimes matrimoniaux, des libéralités et successions à des cas concrets de clientèle patrimoniale. Mettre en œuvre une stratégie de constitution et de transmission du patrimoine. Appréhender et appliquer les mécanismes fondamentaux de la fiscalité des ménages et des entreprises.</p>
<p>MR163B30</p> <p>RNCP39071BC03</p> <p>Techniques économiques, juridiques et communication pour la gestion de patrimoine (Communiquer en contexte professionnel)</p>	<ul style="list-style-type: none">- Identifier, sélectionner et analyser avec esprit critique diverses ressources spécialisées pour documenter un sujet et synthétiser ces données en vue de leur exploitation- Communiquer à des fins de formation ou de transfert de connaissances, par oral et par écrit, en français et dans au moins une langue étrangère <p>Analyser et interpréter l'actualité économique et financière, comprendre les politiques économiques mises en oeuvre et anticiper leurs conséquences sur les décisions et valeurs</p>

financières.

Appréhender les outils financiers, juridiques, managériaux et de communication en situation professionnelle.

MR163B40

RNCP39071BC04

Investissements financiers et alternatifs pour la gestion de patrimoine (Contribuer à la transformation en contexte professionnel)

- Gérer des contextes professionnels ou d'études complexes, imprévisibles et qui nécessitent des approches stratégiques nouvelles
- Prendre des responsabilités pour contribuer aux savoirs et aux pratiques professionnelles et/ou pour réviser la performance stratégique d'une équipe
- Conduire un projet (conception, pilotage, coordination d'équipe, mise en œuvre et gestion, évaluation, diffusion) pouvant mobiliser des compétences pluridisciplinaires dans un cadre collaboratif
- Analyser ses actions en situation professionnelle, s'autoévaluer pour améliorer sa pratique dans le cadre d'une démarche qualité
- Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité environnementale.

Maîtriser les mécanismes et techniques fondamentales d'une large gamme de placements, de produits et d'instruments. 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 conseil à son client.

MR163B50

RNCP39071BC05

Droit et fiscalité du patrimoine (Élaborer une vision patrimoniale stratégique)

- Faire de la veille sur les évolutions de son environnement ou de son éco-système et anticiper les transformations et innovations possibles en matière patrimoniale afin d'accompagner sa clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine
- Piloter ou co-piloter la construction d'une vision stratégique, fixer des objectifs et donner du sens afin de définir une stratégie adaptée à chaque type d'investissement, en expliquant au client les avantages, les inconvénients et les risques encourus
- Fédérer et animer les acteurs internes et externes (gouvernance) dans un souci d'éthique afin de favoriser les transactions

- Développer des politiques et pratiques afin d'établir un bilan patrimonial en proposant à chaque client une étude personnalisée de sa situation et en connaissant les principaux types de produits financiers et immobiliers, les techniques d'optimisation suivantes : Structures de détention du patrimoine (relations patrimoniales du couple, choix d'une structure professionnelle, formes particulières d'appropriation...) ; Flux financiers (flux actuels et différés, prévoyance et retraite) ; Investissements (assurance vie et contrats de capitalisation, marchés, instruments et placements financiers, investissements immobiliers) ; Financements (différents types de prêts,

MR163B60

RNCP39071BC06

Concevoir et/ou piloter des solutions de gestion en matière de gestion

montages à effet de levier, garanties...) ; Transmission à titre gratuit (principe et coût de la succession non préparée, différentes techniques de transmission, transmission de l'entreprise...) ; Revenus fiscaux (ISF, expatriation...)
- Appliquer et mettre en œuvre des politiques et pratiques adaptées aux spécificités du client

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.

MR163B70

RNCP39071BC07

Analyse de la conjoncture et des marchés financiers pour la gestion de patrimoine (Mesurer et contrôler via des outils et méthodes de gestion appliqués à la gestion patrimoniale)

- Contrôler et mesurer la pertinence et la performance des outils afin d'identifier les écarts significatifs entre les réalisations et les prévisions, de contrôler les comptes débiteurs et prendre en compte les risques (fraude fiscale, blanchiment...) et d'optimiser le patrimoine en fonction des règles matrimoniales et successorales
- Auditer, évaluer et analyser les risques associés aux décisions financières et d'investissement

Évaluer et optimiser le couple rentabilité-risque pour la constitution d'un portefeuille d'actifs, interpréter les principaux paramètres ou ratios d'évaluation des actifs financiers, maîtriser les principes de base et les modèles d'évaluation des produits dérivés, comprendre la microstructure des marchés et le fonctionnement des carnets d'ordre, analyser les produits de taux.
Comprendre les notes de conjoncture économique et interpréter les principaux agrégats macroéconomiques.
Identifier les effets de l'analyse de la conjoncture sur les choix de placement, les choix d'allocation d'actifs et l'optimisation de la gestion de portefeuille.

MR163B80

RNCP39071BC08

Ethique et déontologie de la gestion de patrimoine et finance durable (Mettre en œuvre des règles, des normes et des démarches qualité appliquées à la gestion patrimoniale)

- Appliquer et respecter des règles et des normes afin de proposer un cadre juridique et fiscal adapté à chaque investissement
- Développer des process, des démarches Qualité, innovation, etc. adaptés au contexte bancaire et financier en général et pouvoir diversifier les produits proposés aux clients existants afin de transformer les liquidités en produits

Intégrer les règles éthiques et déontologiques en vigueur pour l'exercice de l'activité de conseil en gestion de patrimoine. Sensibiliser à l'accompagnement commercial et au devoir de conseil au client. Adapter ses conseils en prenant en compte les exigences croissantes de la clientèle pour des produits

financiers intégrant les enjeux environnementaux et sociétaux. Appréhender les aspects réglementaires de la finance durable. Evaluer les performances des investissements socialement responsables (ISR).

MR163B90

RNCP39071BC09

Gestion du patrimoine du dirigeant et expertise financière
(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

Analyser le patrimoine personnel et professionnel du dirigeant d'entreprise afin d'élaborer et proposer 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. Optimiser les conseils au dirigeant d'entreprise en développant une expertise financière pointue (analyse financière et évaluation d'entreprise, financements structurés, financement de l'innovation, ...).

MR163BA0

RNCP39071BC10

Recherche appliquée en gestion de patrimoine (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)