

BAC
+5

ECTS
60

MASTER GESTION DE PATRIMOINE

FORMATION PAR APPRENTISSAGE

OBJECTIFS

- Apporter les connaissances fondamentales en droit et en économie-finance et un savoir professionnalisé sur le métier de la gestion de patrimoine.
- Acquérir des connaissances approfondies en ingénierie patrimoniale à la fois en matière de patrimoine privé et de patrimoine professionnel ainsi que les savoirs transversaux nécessaires pour s'adapter aux évolutions des métiers du secteur banque finance assurance.

DÉBOUCHÉS

Conseiller en gestion de patrimoine au sein d'un établissement bancaire ou d'assurance, en banque privée ou en service de gestion de fortune, ou au sein d'un cabinet indépendant ou d'une étude notariale.

PUBLIC CONCERNÉ

Titulaires d'un Bac +3 et 180 ECTS.

Les étudiants peuvent candidater quels que soient leurs profils.

CALENDRIER

RENTRÉE : Septembre

RYTHME : Alternance 2 semaines en entreprise / 2 semaines à l'école de septembre à juin.
L'alternance peut se faire dans le cadre d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation.

Une entrée directement en M2 est possible.

Autres informations

N°6 dans le classement Eduniversal 2021 des Masters en Gestion de patrimoine

Conditions d'admission

Recrutement sur dossier et entretien

Être titulaire d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation.

Les candidats de nationalité étrangère doivent justifier d'un niveau de français avancé pour suivre cette formation (en savoir plus : cliquez [ici](#)). La décision est prise après analyse du mérite académique, des prérequis nécessaires et du projet professionnel.

Une entrée directement en M2 est possible. L'entrée en M2 se fait après étude de dossier, entretien et signature d'un contrat d'alternance avec un établissement financier. Le candidat doit avoir validé préalablement un M1 (ou équivalent) soit 240 ECTS dans un domaine en cohérence avec le métier visé (essentiellement Droit Economie Gestion).

Coût de la formation

Contribution de Vie étudiante et de Campus (92€ en 2020/2021)

Plus d'infos sur : <https://www.unicaen.fr/formation/candidater-sinscrire/informations-pratiques/tarifs-et-modes-de-paiement/>

Unités d'enseignement

Environnement bancaire et financier : Fondamentaux	Analyse financière Economie de la banque et de l'assurance Droit bancaire Produits bancaires et d'assurance Marchés financiers Mathématiques et statistiques pour la finance Fiscalité des particuliers Finance d'entreprise Méthodologie (Pratique rédactionnelle)	102h
Maîtriser les fondamentaux bancaires	Pour les M1 entrants : Comprendre l'environnement bancaire Comprendre le fonctionnement des marchés financiers Maîtriser les mathématiques financières Connaître les fondamentaux du droit bancaire Fiscalité Pour les M1 Anciens : Analyse financière Challenge recherche	60h
Communiquer	Anglais Initiation au mémoire, revue de presse et conférences Mémoire	27h
Environnement bancaire et financier : approfondissements	Assurances, prévoyance et retraites Droit du crédit des sûretés Droit des sociétés Crise et réglementation	60h
Utiliser des outils numériques spécialisés		12h
Techniques d'expression et de communication	Anglais Informatique	30h
Maîtriser les marchés financiers	Comprendre les mécanismes macroéconomiques Gestion de portefeuille	36h
Marchés financiers	Macroéconomie ouverte Gestion de portefeuille	63h

Maitriser l'environnement bancaire de la gestion de patrimoine	Produits bancaires Produits d'assurance et IARD Crise et réglementation de la GP Culture et stratégie bancaire et environnement de la GP	42h
Maîtriser l'environnement juridique de la gestion de patrimoine	Droit du crédit et des sûretés Droit de la famille Droit des régimes matrimoniaux CM	49h
Communication	Anglais Entretiens clients	27h
Droit du patrimoine privé	Droit de la famille (filiation, administration légale, divorce) Régimes matrimoniaux Successions et libéralités Droit patrimonial de la famille Fondamentaux de la SCI Droit d'enregistrement et ISF Actualité fiscale	107h
S'exprimer et communiquer		15h
Banque – Assurance	Assurance-vie : contrat et fiscalité IARD Produits et technique de la gestion collective	42h
Communiquer en anglais		18h
Pratique de la gestion de patrimoine	Environnement de la gestion de patrimoine : les acteurs de la gestion de patrimoine Méthodologie de l'étude patrimoniale Cas pratique de la fiscalité successorale Cas complexes (régimes matrimoniaux, successions), niveau 1 Cas pratique Négociation commerciale et gestion d'un portefeuille client	63h
Utiliser des outils numériques spécialisés (big expert)		6h
Mémoire de recherche ou stage		
Maitriser les fondamentaux du droit du patrimoine privé	Droit des successions Droit des sociétés Fondamentaux de la SCI Droits d'enregistrement et IFI Fiscalité du professionnel Actualisation fiscale	88h
Maitriser les problématiques de la banque/assurance	Assurance-vie : contrats et fiscalité Produits et techniques de la gestion collective Prévoyance et retraites Lecture de documents comptables (analyse financière) Financement de l'immobilier	75h
Pratiquer la gestion de patrimoine	Méthodologie de l'étude patrimoniale Cas pratique de fiscalité successorale Cas complexes Niveau I Cas pratique (utilisation de la SCI/optimisation fiscale...) Négociation commerciale et gestion d'un portefeuille client	57h
Insertion professionnelle		
60 ECTS - Heures sur l'année 979h		
Remise à niveau	Régimes matrimoniaux Successions Fiscalité Produits et techniques de la gestion d'actifs Assurance-vie Epargne salariale et retraites d'entreprises	60h
Remise à niveau GP		60h

Choix et gestion d'actifs	Conjoncture économique et marchés financiers Allocations stratégiques d'actifs Investissement immobilier Financement de l'immobilier Investissement en assurance-vie	54h
Etre expert dans les choix et de la gestion des actifs	Conjoncture économique et marchés financiers Allocation stratégique d'actifs Investissement immobilier Investissement en assurance-vie Produits de défiscalisation Certification AMF Revue de presse	60h
Droit du patrimoine privé	Régimes conventionnels Régime de la participation aux acquêts Libéralités dans une optique patrimoniale Cas complexes Couple et société Démembrement de propriété Sociétés civiles et holdings	69h
Etre expert en droit du patrimoine privé	Régimes conventionnels Libéralités spéciales Cas complexe niveau II Démembrement de propriété Couple et société Sociétés civiles et holding Anticipation de la cession d'activité	75h
Gestion internationale des patrimoines	Fiscalité internationale comparée Conventions fiscales internationales Droit international privé Trust et fiducie Délocalisation des biens et des personnes	48h
Maîtriser aspects internationaux de la gestion du patrimoine	Fiscalité internationale comparée Droit international privé Conventions fiscales internationales Délocalisations des biens et des personnes Cas pratique de succession internationale	48h
Relations professionnelles	Mémoire ou projet	9h
Maitriser la relation clients		24h
Communiquer en anglais		15h
Pratique de la gestion de patrimoine	Protection du conjoint survivant Relations patrimoniales au sein du couple non marié Produits de défiscalisation Cas pratiques de succession internationale Cas pratiques étude patrimoniale Gestion de patrimoine et crise familiale Gestion de patrimoine des personnes vulnérables Réglementation professionnelle Anglais Comportement commercial Conférence et AMF	123h
Utiliser des outils numériques spécialisés (Big expert)		6h

Patrimoine du dirigeant	LBO, OBO patrimoniaux Management de la transmission d'entreprise Analyse financière Evaluation d'entreprise Transmission à titre onéreux et cession de contrôle Etude de cas de transmission de l'entreprise Protection du patrimoine privé du chef d'entreprise Sécurisation du patrimoine professionnel du dirigeant actionnaire Assurance et prévoyance du chef d'entreprise et des professions libérales Sécurisation des actifs et immobilier dans l'entreprise Statut juridique du dirigeant de société Statut fiscal et social du dirigeant Garanties données par le dirigeant Optimisation de la rémunération du dirigeant Structure sociétaire pour les professions libérales (SELARL, EIRL)	123h
Mémoire		
Grand oral de synthèse	Préparation au grand oral	9h
Etre expert dans aspects personnels de la GP - les couples	Protection du conjoint Relations patrimoniales au sein du couple non marié Cas pratique étude patrimoniale	24h
Etre expert dans aspects personnels de la GP - Les situations de crise	Gestion du patrimoine et crises familiales Gestion du patrimoine et personnes vulnérables Réglementation professionnelle	21h
Etre expert dans la relation client	Certification AMF Comportement commercial Coaching à l'entretien découverte Conférences Revue de presse Professionnalisation Big expert	39h
Communiquer en anglais		15h
Etre expert de l'organisation du patrimoine du dirigeant	Statut juridique et social du dirigeant Statut fiscal du dirigeant § optimisation de sa rémunération L'immobilier dans l'entreprise Structures sociétaires pour les professions libérales	42h
Etre expert de la gestion du patrimoine du dirigeant	Protection du patrimoine privé du chef d'entreprise Assurance prévoyance du chef d'entre. § professions libéra. Garanties données par le dirigeant	27h
Etre expert dans la transmission du patrimoine du dirigeant	Management de la transmission d'entreprise Evaluation d'entreprise Analyse financière : cas pratique LBO OBO patrimoniaux Transmission à titre onéreux et à titre gratuit Cas pratique transmission d'entreprise	60h
Savoir analyser un cas et présenter solutions patrimoniales		9h
Insertion professionnelle		

60 ECTS - Heures sur l'année 1020h