PÔLE IUP BANQUE FINANCE ASSURANCE
IUP BFA

BAC +5

ECTS 60

MASTER GESTION DE PATRIMOINE

FORMATION PAR APPRENTISSAGE

OBJECTIFS & COMPéTENCES

• 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 généraux et transversaux nécessaires pour s'adapter aux évolutions des métiers du secteur banque finance assurance.

DÉBOUCHÉS

Métiers visés :
• Conseiller ou ingénieur 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.
• Family office

Le M2 délivre aux étudiants la compétence juridique appropriée qui leur donne accès, sur le plan statutaire, à ces métiers.

PUBLIC CONCERNÉ

Titulaires d'un Bac +3 et 180 ECTS.
Les étudiants peuvent candidater quels que soient leurs profils.
Connaissances de base en droit, économie et gestion, fiscalité et environnement bancaire.
Licences conseillées : Licence Gestion, Licence Économie, Licence Économie et gestion, Licence Droit, Licence AES

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.

Conditions d'accès en 2e année :
Accès de droit pour les étudiants ayant validé la première année de la même mention/parcours à l'université de Caen Normandie Pour les autres étudiants, voir les informations sur le portail des formations, rubrique inscription/pré-inscription.

Autres informations

Code RNCP : 42360 - https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/42360/

Conditions d'admission

L'inscription pédagogique est OBLIGATOIRE et INDISPENSABLE. Elle se fait après la finalisation de votre inscription administrative.

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).

Recrutement sur dossier et entretien
Être titulaire d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation
Dates de candidatures :
Master 1ère année : 17/02 au 16/03/2026
Master 2ème année : 26/01 au 13/03/2026

Master 1ère année :
Déposez votre candidature sur la plateforme Trouver mon Master : https://www.trouvermonmaster.gouv.fr/

Master 2ème année
Déposez votre candidature sur l'application Ecandidat : https://candidatures.unicaen.fr/ecandidat/

Coût de la formation

Contribution de Vie étudiante et de Campus (105€)
Plus d'infos sur : https://www.unicaen.fr/formation/candidater-sinscrire/informations-pratiques/tarifs-et-modes-de-paiement/

Unités d'enseignement

Elaborer une vision patrimoniale stratégique	**Pour les M1 entrants :** Comprendre le fonctionnement des marchés financiers Comprendre l'environnement bancaire Prévoyance et retraites Fiscalité Droit des régimes matrimoniaux **Pour les M1 Anciens :** Prévoyance et retraites Droit des régimes matrimoniaux	91h

Concevoir ou piloter des solutions en matière de gestion patrimoniale	**Pour les M1 entrants :** **Environnement financier :** Maîtriser les mathématiques financières (entrants) lecture de documents comptables (entrants) Comprendre les mécanismes Macroéconomiques gestion de portefeuille appliquée à la gestion de patrimoine **Environnement juridique :** Fondamentaux du droit bancaire (entrants) droit du crédit et des sûretés Droit de la famille **Environnement bancaire :** produits d'assurance et IARD crise et réglementation de la GP culture et stratégie bancaire et environnement de la GP produits bancaires **Pour les M1 Anciens :** **Environnement financier :** Comprendre les mécanismes Macroéconomiques gestion de portefeuille appliquée à la gestion de patrimoine **Environnement juridique :** droit du crédit et des sûretés Droit de la famille **Environnement bancaire :** produits d'assurance et IARD crise et réglementation de la GP culture et stratégie bancaire et environnement de la GP produits bancaires	126h
Usages numériques	Usages numériques spécialisés	7h
Communiquer en contexte professionnel	Conférences Anglais Initiation au mémoire	35h
Elaborer une vision patrimoniale stratégique	**Fondamentaux de la gestion de patrimoine :** fiscalité du professionnel Droit des successions assurance-vie : contrats et fiscalité **Mise en oeuvre du conseil patrimonial :** financement de l'immobilier méthodologie de l'étude patrimoniale cas pratique de fiscalité successorale cas pratique Conformité Finance durable	101.5h
Concevoir ou piloter des solutions en matière de gestion patrimoniale	droit des sociétés fondamentaux de la SCI droits d'enregistrement et IFI Actualité fiscale produits et techniques de la gestion collective cas complexes niveau I Savoir analyser un cas et présenter des solutions patrimoniales Mémoire insertion professionnelle	82.5h
Usages numériques	Usages numériques spécialisés	7h
Communiquer en contexte professionnel	s'exprimer et communiquer Revue de presse Conférences communiquer en anglais	38.5h

60 ECTS - Heures sur l'année **488.5h**

Remise à niveau	Régimes matrimoniaux Droit des successions Fiscalité Conjoncture économique et marchés financiers Assurance vie Epargne salariale et retraites d'entreprises	70h
Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés	**Être expert en gestion du patrimoine privé :** Régimes conventionnels EC Libéralités spéciales EC Cas complexe niveau II Démembrement de propriété Couple et société Sociétés civiles et holding Actionnariat salarié Anticipation de la cessation d'activité **Maîtriser les aspects internationaux de la gestion de patrimoine :** Droit international privé Conventions fiscales internationales Délocation des biens et des personnes Cas pratique de succession internationale	133h
Contribuer à la transformation en contexte professionnel	Usages numériques spécialisés Communiquer en anglais	21h
Mesurer et contrôler via des outils et méthodes de gestion appliqués à la gestion patrimoniale	Conjoncture économique et marchés financiers Allocation stratégique d'actifs Investissement immobilier Investissement en assurance-vie Produits de défiscalisation Préparer la certification AMF Revue de presse	80.5h
Accompagner les comportements et postures au travail	Maîtriser la relation client	24.5h
Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés	**Être 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 **Être expert de la gestion du patrimoine du dirigeant :** Protection du patrimoine privé du chef d'entreprise Assurance prévoyance du chef d'entre. § professions libérales Garanties données par le dirigeant **Être 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	136.5h
Contribuer à la transformation en contexte professionnel	Savoir analyser un cas et présenter des solutions patrimoniales Actualité fiscale Mémoire Réglementation professionnelle	16h
Mettre en œuvre des règles et normes et des démarches de qualité appliquées à la gestion patrimoniale	**Les couples :** La protection du conjoint survivant Relations patrimoniales au sein du couple non marié Cas pratique étude patrimoniale **Les situations de crise :** Gestion du patrimoine et crises familiales Gestion du patrimoine et personnes vulnérables	42h
Développer une culture managériale organisationnelle	Insertion professionnelle	

Accompagner les comportements et postures au travail	Comportement commercial Coaching à l'entretien découverte Conférences Revue de presse Utilisation de Big expert Communiquer en anglais	45h

60 ECTS - Heures sur l'année **568.5h**

Modalités Pédagogiques

Les modalités pédagogiques sont adaptées en fonction des compétences et connaissances visées par l'enseignement. Sont notamment mobilisés les cours magistraux (CM), les travaux dirigés (TD) et/ou les mises en situation.

Modalités d'évaluation

Selon les objectifs de la formation, le contrôle des connaissances et des compétences peut mobiliser différentes modalités d'évaluation tels le contrôle terminal, le contrôle continu, ou une combinaison de contrôle terminal et de contrôle continu. Ces évaluations peuvent prendre des formes variées (écrits et ou oral, travail de groupe, rapport/mémoires, etc.). Ces modalités sont indiquées aux apprenants dans les délais règlementaires.
Les règles applicables au contrôle des connaissances et compétences pour l'université de Caen Normandie sont disponibles dans le règlement des études.

Aménagements

Les stagiaires dans des situations particulières peuvent bénéficier d'aménagements dans l'organisation et le déroulement de leurs études. Prendre contact en amont avec la composante. Le Relais handicap santé apporte un accompagnement personnalisé aux personnes en situation de handicap durant toute leur formation afin de faciliter leur intégration pédagogique. Prendre contact avec nos référents.
Dans le cadre d'une formation en alternance, le Référent Handicap Alternance apporte un accompagnement spécifique aux personnes en situation de handicap avant l'entrée en formation puis durant toute leur formation avec le Relais Handicap Santé. Référent Handicap Alternance : Romain Denis - 02 31 56 51 93 - cfalternance@unicaen.fr