

IAE CLERMONT AUVERGNE  
SCHOOL OF MANAGEMENT



**CLERMONT AUVERGNE**  
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE  
2024/2025

## DIPLÔME NATIONAL DE MASTER GESTION DE PATRIMOINE (2ÈME ANNÉE)

Arrêté d'accréditation du 30/06/2021 du Ministère de l'Éducation  
Nationale, de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche

Fiche RNCP n°35919



---

**IAE**

**CLERMONT AUVERGNE**

School of Management



# SOMMAIRE

**01**

OBJECTIFS

**03**

PRÉ-REQUIS

**01 - 02**

COMPÉTENCES

**03**

DURÉE ET DATES

**02**

MÉTIERS VISÉS

**03**

PUBLICS VISÉS

**02**

SECTEURS D'ACTIVITÉ

**04**

COÛT DE LA FORMATION

**02**

ENQUÊTE SUR LE DEVENIR  
DES DIPLÔMES

**04**

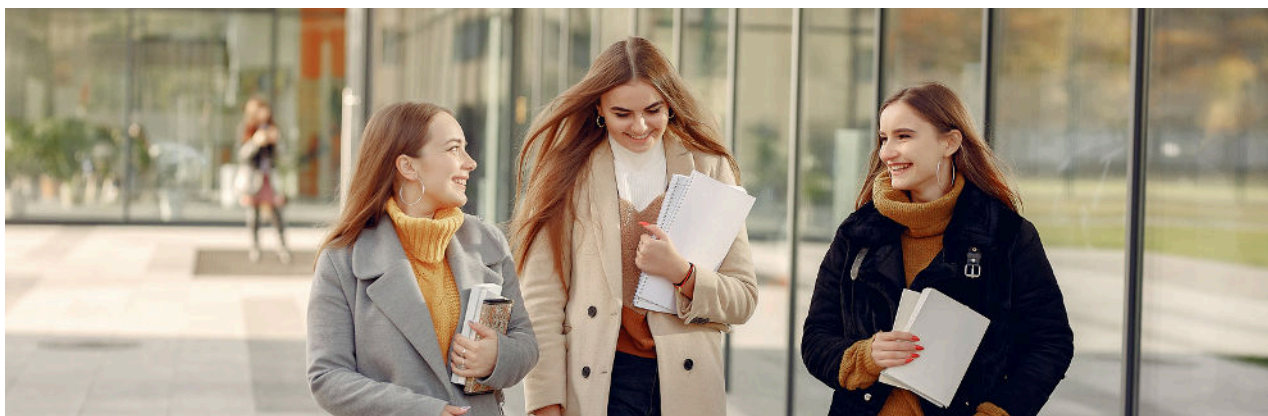
CONTACTS

**03**

DÉPÔT DES DOSSIERS  
DE CANDIDATURE

**05 - 06 - 07**

PROGRAMME ET PLANNING  
DE LA FORMATION



## OBJECTIFS

L'objectif de la Mention Gestion de Patrimoine est de permettre aux candidats ayant obtenu un diplôme dans les domaines de la gestion, de l'économie ou du droit privé d'acquérir des compétences de haut niveau concernant les outils et les méthodes modernes (actuelles) du conseil patrimonial et financier en vue de travailler dans les différents métiers de l'écosystème de la gestion de patrimoine. Une fois diplômés, les candidats peuvent prétendre aux métiers du conseil patrimonial sous toutes ses formes, plus ou moins techniques ou commerciales, plus ou moins juridiques ou financières.

## COMPÉTENCES

- Gérer des contextes professionnels ou d'études complexes, imprévisibles et qui nécessitent des approches stratégiques nouvelles
- Respecter les principes éthiques et la déontologie métier.
- Faire de la veille technique sur les évolutions économiques, financières, juridiques et fiscales nécessaires à l'exercice du métier de conseil
- Anticiper l'évolution de l'écosystème de la gestion de patrimoine afin d'adapter les solutions patrimoniales connues pour continuer à répondre aux besoins du client
- 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, 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 (IFI, expatriation...) ; Piloter ou co-piloter la conception 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.





## COMPÉTENCES (SUITE)

- 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 de gérer le patrimoine en tenant compte des règles matrimoniales et successorales
- Auditer, évaluer et analyser les risques associés aux décisions financières et d'investissement
- 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
- Développer une conscience critique des savoirs dans un domaine et/ou à l'interface de plusieurs domaines
- Conduire une analyse globale 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.

## MÉTIER VISÉS

- Conseiller en Gestion de Patrimoine
- Conseiller en Développement de Patrimoine
- Conseiller en Patrimoine Financier
- Chargé(e) d'Affaires Patrimoniales
- Gestionnaire de Patrimoine
- Conseiller en Gestion Privée
- Family Officer
- Secrétaire général d'holding patrimonial
- Ingénieurs patrimoniaux juniors
- Journaliste spécialisé sur les thématiques patrimoniales.

## SECTEURS D'ACTIVITÉ

- Bancassurance
- Cabinets de gestion de patrimoine
- Étude de notaires
- Cabinet d'avocats
- Sociétés d'éditions

## ENQUÊTES SUR LE DEVENIR DES DIPLÔMÉS

<https://www.uca.fr/formation/reussite-orientation-et-insertion/devenir-des-etudiants/master/master-finance-gestion-de-patrimoine>

## DÉPÔT DES DOSSIERS DE CANDIDATURE

Du 04/03/2024 au 04/04/2024 sur  
l'interface e-candidat :  
<https://ecandidat.uca.fr/#!accueilView>

Après une première **phase d'admissibilité** (étude de dossier), un entretien portant sur le projet professionnel du candidat sera organisé.

Toutes les informations seront communiquées via E-candidat (25 à 30 stagiaires recrutés par cycle d'études).

*Nota : A l'issue de cette 1ère session de candidature, une seconde session de recrutement pourra être organisée sous réserve de places disponibles. Merci de consulter régulièrement le site de candidature.*

## PRÉ-REQUIS

Bac+4 ou Validation des Acquis Professionnels (public ayant une expérience professionnelle dans le domaine mais n'ayant pas un bac+4).

## DURÉE ET DATES

De 02/09/2024 au 01/09/2025

**Master 2ème année** : 460 heures de présence universitaire (435 heures de cours + 25 heures d'examens) + application pratique (contrat d'apprentissage, contrat de professionnalisation, stage de 3 à 6 mois, contrat de travail en adéquation avec la formation, statut auto-entrepreneur).

Les cours auront lieu en journée du lundi au vendredi. En raison de contraintes pédagogiques, exceptionnellement, certains cours pourront être positionnés le samedi matin.

## PUBLICS VISÉS

- Étudiant
- Salarié (financements : entreprise, CPF, CPF de transition professionnelle, auto-financement, ...)
- Demandeur d'emploi (financements : CPF, Pôle emploi, aide individuelle régionale, auto-financement, ...)







## COÛT DE LA FORMATION

- **Formation continue** (salarié, demandeur d'emploi, ...) : 8 740 € (19 €/ heure)
  - **Contrat de professionnalisation** : 8 740 € (19 €/ heure)
  - **Contrat d'apprentissage** : coût contrat défini par les OPCO et les CPNE (branches d'activité professionnelles) en application de la loi du 5 septembre 2018 pour la liberté de choisir son avenir professionnel.
- Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur privé, L'IAE Clermont auvergne ne demandera pas de reste à charge aux entreprises (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences). Le coût contrat défini par l'OPCO sera le coût facturé. Pour plus d'informations nous vous invitons à prendre contact avec votre OPCO de référence.
- Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur public, le tarif sera égal au coût contrat défini pour les entreprises du secteur privé (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences).

### **Droits d'inscription universitaire**

De l'ordre de 250 € (contrat de professionnalisation et contrat d'apprentissage non concernés)

*(Les droits d'inscription au diplôme sont définis au niveau national pour chaque année universitaire. Pour 2024/2025, ils seront connus en juillet 2024.)*

## CONTACTS

- **Responsables pédagogiques :**

Lionel Tixier – Professeur Associé / [lionel.tixier@uca.fr](mailto:lionel.tixier@uca.fr)

Mathieu Gomes - Maître de conférences / [mathieu.gomes@uca.fr](mailto:mathieu.gomes@uca.fr)

- **Scolarité** : [scola.iae@uca.fr](mailto:scola.iae@uca.fr)
- **Formation continue** : [fc.iae@uca.fr](mailto:fc.iae@uca.fr)
- **Alternance** : [alternance-stages.iae@uca.fr](mailto:alternance-stages.iae@uca.fr)

### **Équipe pédagogique :**

<https://iae.uca.fr/liae/offre-de-formation-responsables-pedagogiques>



# PROGRAMME DE LA FORMATION

## MASTER 2 Mention GESTION DE PATRIMOINE

### SEMESTRE 3

BLOC	n°UE	Intitulé UE	Intitulés Eléments constitutifs	ECTS	Nombre d'heures étudiant		
					Total	CM	TD
FINANCE	1	MARCHÉS DES ACTIFS	Analyse économique des marchés d'actifs	6	18	18	
			Marché des actifs (actions et obligations)		25	25	
	2	FONDEMENTS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS DE LA GESTION DE PATRIMOINE	Assurance vie : aspects économique et financiers	6	6	6	
			Allocation d'actifs : aspects théoriques et pratiques		27	27	
GESTION DES RISQUES ECONOMIQUES, JURIDIQUES ET FINANCIERS	3	GESTION CIVILE DU PATRIMOINE	LES MESURES DE PROTECTION DE LA FAMILLE	9			
			Protection de l'être aimé: aspects théoriques et pratiques		24	24	
			Protection de l'incapable: aspects théoriques et pratiques		6	6	
			L'indivision		6	6	
			LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE				
			Des libéralités aux successions		32	32	
			ETUDE DE CAS : PROTECTION ET TRANSMISSION DANS UN ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL		6	6	
	4	INGÉNIERIE PATRIMONIALE - 1	EVALUATION DES PARAMETRES PATRIMONIAUX	3	12	12	
			L'ASSURANCE -VIE : aspects juridiques		15	15	
	5	PATRIMOINE ET FISCALITÉ	GRANDS PRINCIPES DE FISCALITÉ DIRECTE	6	14	14	
			OPTIMISATION FISCALE				
			Gestion fiscale du patrimoine (revenu fonciers+IR pratique)		20	20	
			Impôts du patrimoine (IFI et droits de succession)		16	16	
	Total			30	227	227	

## MASTER 2 Mention GESTION DE PATRIMOINE

### SEMESTRE 4

BLOC	n°UE	Intitulé UE	Intitulés EC	ECTS	Nombre d'heures étudiant		
					Total	CM	TD
EXPERT EN GESTION DE PATRIMOINE	6	STRATÉGIES PATRIMONIALES	FORMALISATION DES STRATÉGIES	3			
			Stratégies patrimoniales et immobilières : étude de cas		12	12	
			OUTILS ET STRATÉGIES D'OPTIMISATION				
			Le démembrement de propriété		14	14	
	7	GESTION PATRIMONIALE DE CHEF D'ENTREPRISE	Les sociétés civiles	3	14	14	
			Préparation de la retraite (droits sociaux de la retraite et stocks options, actions gratuites)		17	17	
	8	INGÉNIERIE PATRIMONIALE - 2 SCÉMAS D'OPTIMISATION - AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS	La transmission d'entreprise (à titre gratuit et à titre onéreux)	9	24	24	
			Etude de cas de synthèse		36	36	
OUTILS MÉTHODOLOGIQUES ET LANGUES	9	MÉTHODOLOGIE DE LA GESTION DE PATRIMOINE	LE MÉTIER DE CONSEILLER PATRIMONIAL	3			
			Méthodologie du conseil patrimonial		6	6	
			Règles déontologiques du conseil patrimonial		9	9	
			Négociation vente et gestion de la relation client		28	28	
			Mise en situation commerciale		24	24	
			MÉTHODOLOGIE DU CONSEIL ET DE LA RECHERCHE				
	10	MÉTHODOLOGIE ET LANGUE	Valorisation et méthodologie de la recherche: sources, méthodologie et règles du mémoire	3	6	6	
			ANGLAIS FINANCIER				
			Case study-asset allocation Niveau II		12	12	
			ETUDE DE CAS ASSET ALLOCATION II		6	6	
BLOC PROFESSIONNALISANT	11	PROFESSIONNALISATION	Apprentissage ou Professionnalisation ou Stage	9			
	Total			30	208	208	



**460 heures de présence universitaire (435h de cours et 25h d'examens) du 02/09/2024 au 01/09/2025**

<p>Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise</p>
<p>Pour les stages : Périodes en entreprise possible</p>

En application de l'article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves, l'alternant, en contrat d'apprentissage uniquement a droit à un congé supplémentaire de 5 jours ouvrables dans le mois qui les précède et sur la période entreprise. Ces jours s'ajoutent aux congés payés et sont rémunérés.

**NB :** Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.

1/2 journée de Soutenance, le reste du temps en entreprise

# NOTES

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



---

**IAE**

**CLERMONT AUVERGNE**

School of Management





“Thinking global, acting local”

## RETROUVEZ NOTRE CAREER CENTER



Le service relations entreprises de l'IAE déploie et anime un Career Center toujours en lien avec les attentes du marché de l'emploi et votre projet professionnel :

<https://iae-clermont-auvergne.jobteaser.com>

Des offres de stage, d'alternance, de premier emploi et des opportunités à l'international disponibles sur site internet et appli mobile.

## RETROUVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX !



<https://iae.uca.fr/>



/IAEAuvergne



/school/iae-auvergne-school-of-management/



@iae\_clermont\_auvergne



[www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne](http://www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne)

#ESPRIT  
IAE



CLERMONT AUVERGNE  
School of Management