

IAE CLERMONT AUVERGNE SCHOOL OF MANAGEMENT



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2024/2025

DIPLOÔME 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.

MÉTIERS 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
Mathieu Gomes - Maître de conférences / mathieu.gomes@uca.fr
- **Scolarité** : scola.iae@uca.fr
- **Formation continue** : fc.iae@uca.fr
- **Alternance** : 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 ÉCONOMIQUES, 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	
	4	INGÉNIERIE PATRIMONIALE - 1	ETUDE DE CAS : PROTECTION ET TRANSMISSION DANS UN ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL	3	6	6	
			EVALUATION DES PARAMETRES PATRIMONIAUX		12	12	
			L'ASSURANCE -VIE : aspects juridiques		15	15	
			GRANDS PRINCIPES DE FISCALITÉ DIRECTE		14	14	
	5	PATRIMOINE ET FISCALITÉ	OPTIMISATION FISCALE	6			
			Gestion fiscale du patrimoine (revenu foncier+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	
OUTILS MÉTHODOLOGIQUES ET LANGUES	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 SCHÉMAS D'OPTIMISATION - AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS	La transmission d'entreprise (à titre gratuit et à titre onéreux)		24	24	
			Étude de cas de synthèse	9	36	36	
			LE MÉTIER DE CONSEILLER PATRIMONIAL				
BLOC PROFESSIONNALISANT	9	MÉTHODOLOGIE DE LA GESTION DE PATRIMOINE	Méthodologie du conseil patrimonial	3	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				
			Valorisation et méthodologie de la recherche: sources, méthodologie et règles du mémoire		6	6	
			ANGLAIS FINANCIER				
			Case study-asset allocation Niveau II		12	12	
			ÉTUDE DE CAS ASSET ALLOCATION II		6	6	
	11	PROFESSIONNALISATION	Apprentissage ou Professionnalisation ou Stage	9			
	Total			30	208	208	

Dimanches et jours fériés et fermetures centre												Dimanches et jours fériés et fermetures centre											
Fermeture IAE mais possible période en entreprise												Fermeture IAE mais possible période en entreprise											
Périodes universitaires												Périodes universitaires											
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1	Jeu	Dim	Mar	Mer	Ven	Toussaint	1	Dim	Mer	1er Mai	Sam	Mar	1	Sam	Mar	1	Dim	Mar	1	Dim	Mar	1	Lun
2	Ven	Lun	Mer	Mer	Sam		2	Lun	Jeu	Mer	Dim	Mer	2	Lun	Mer	2	Mer	Sam	2	Mer	Sam	2	Mar
3	Sam	Mar	Jeu	Mer	Mer		3	Mar	Ven	Mer	Dim	Mer	3	Mar	Mer	3	Mer	Dim	3	Mer	Mer	3	Mer
4	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer		4	Mer	Sam	Mer	Dim	Mer	4	Mer	Mer	4	Mer	Dim	4	Mer	Dim	4	Jeu
5	Lun	Mer	Mer	Mer	Mer		5	Jeu	Mer	Mer	Mer	Mer	5	Jeu	Mer	5	Mer	Mer	5	Mer	Mer	5	Ven
6	Mar	Mer	Mer	Mer	Mer		6	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer	6	Ven	Mer	6	Mer	Mer	6	Mer	Mer	6	Sam
7	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer		7	Sam	Mer	Mer	Mer	Mer	7	Sam	Mer	7	Sam	Mer	7	Sam	Mer	7	Dim
8	Jeudi	Dim	Mar	Mer	Mer		8	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	8	Sam	Mer	8	Dim	Mer	8	Dim	Mer	8	Lun
9	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer		9	Lun	Jeu	Mer	Mer	Mer	9	Dim	Mer	9	Dim	Mer	9	Dim	Mer	9	Mar
10	Sam	Mar	Jeu	Mer	Mer		10	Mar	Ven	Mer	Mer	Mer	10	Lun	Mer	10	Mer	Mer	10	Mer	Mer	10	Mer
11	Dim	Mer	Ven	Lun	Armist.		11	Mer	Sam	Mer	Mer	Mer	11	Mar	Mer	11	Mer	Mer	11	Mer	Mer	11	Jeu
12	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer		12	Jeudi	Dim	Mer	Mer	Mer	12	Mer	Sam	12	Jeudi	Sam	12	Jeudi	Sam	12	Ven
13	Mar	Dim	Mer	Mer	Mer		13	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer	13	Jeudi	Dim	13	Mer	Dim	13	Mer	Dim	13	Sam
14	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer		14	Sam	Mer	Mer	Mer	Mer	14	Ven	Mer	14	Sam	Mer	14	Sam	Mer	14	Dim
15	Jeu	Assompt.	Dim	Mar	Mer		15	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	15	Sam	Mer	15	Dim	Mer	15	Dim	Mer	15	Lun
16	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer		16	Lun	Mer	Mer	Mer	Mer	16	Dim	Mer	16	Mer	Mer	16	Mer	Mer	16	Mar
17	Sam	Mar	Mer	Mer	Mer		17	Mar	Mer	Mer	Mer	Mer	17	Lun	Mer	17	Mer	Mer	17	Mer	Mer	17	Mer
18	Dim	Mer	Ven	Lun	Mer		18	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	18	Mer	Mer	18	Mer	Mer	18	Mer	Mer	18	Jeu
19	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer		19	Jeudi	Dim	Mer	Mer	Mer	19	Mer	Mer	19	Jeudi	Mer	19	Jeudi	Mer	19	Ven
20	Mar	Ven	Sam	Mer	Mer		20	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer	20	Jeudi	Mer	20	Mer	Mer	20	Mer	Mer	20	Sam
21	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer		21	Sam	Mer	Mer	Mer	Mer	21	Ven	Mer	21	Sam	Mer	21	Sam	Mer	21	Dim
22	Jeudi	Dim	Mar	Mer	Mer		22	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	22	Sam	Mer	22	Dim	Mer	22	Dim	Mer	22	Lun
23	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer		23	Lun	Mer	Mer	Mer	Mer	23	Dim	Mer	23	Mer	Mer	23	Mer	Mer	23	Mar
24	Sam	Mar	Mer	Mer	Mer		24	Mar	Mer	Mer	Mer	Mer	24	Lun	Mer	24	Mer	Mer	24	Mer	Mer	24	Mer
25	Dim	Mer	Ven	Lun	Mer		25	Mer	Noël	Sam	Mer	Mer	25	Mar	Mer	25	Mer	Mer	25	Mer	Mer	25	Jeu
26	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer		26	Jeudi	Dim	Mer	Mer	Mer	26	Mer	Mer	26	Jeudi	Mer	26	Jeudi	Mer	26	Ven
27	Mar	Ven	Dim	Mer	Mer		27	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer	27	Jeudi	Mer	27	Mer	Mer	27	Mer	Mer	27	Sam
28	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer		28	Sam	Mer	Mer	Mer	Mer	28	Ven	Mer	28	Sam	Mer	28	Sam	Mer	28	Dim
29	Jeu	Dim	Mar	Mer	Mer		29	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	29	Sam	Mer	29	Dim	Mer	29	Dim	Mer	29	Lun
30	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer		30	Lun	Mer	Mer	Mer	Mer	30	Dim	Mer	30	Lun	Mer	30	Lun	Mer	30	Mar
31	Sam	Mar	Jeu	Mer	Mer		31	Mar	Ven	Mer	Mer	Mer	31	Lun	Mer	31	Lun	Mer	31	Lun	Mer	31	Dim
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	Fermeture IAE mais possible période en entreprise
460 h	Exams terminaux

Périodes universitaires	Exams terminaux
460 h	Exams terminaux

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	Fermeture IAE mais possible période en entreprise
460 h	Exams terminaux

En application de l'Article L622-35 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.

08/2024	09/2024	10/2024	11/2024	12/2024	01/2025	02/2025	03/2025	04/2025	05/2025	06/2025	07/2025	08/2025	09/2025
m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap
1	Jeu	Dim	Mar	Mer	Mer	Sam	Dim	Mer	Mer	Sam	Dim	Mer	Sam
2	Ven	Lun	Mer	Mer	Mer	Jeu	Mer	Mer	Mer	Ven	Mer	Mer	Sam
3	Sam	Mar	Jeu	Mer	Mer	Sam	Dim	Mer	Mer	Sam	Dim	Mer	Sam
4	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Dim	Mer	Mer	Sam	Dim	Mer	Sam
5	Lun	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer
6	Mar	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer
7	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer								
8	Jeudi	Dim	Mar	Mer									
9	Ven	Lun	Mer										
10	Sam	Mar	Jeu	Mer									
11	Dim	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer	Mer
12	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer								
13	Mar	Dim	Mer										
14	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer								
15	Jeu	Assompt.	Dim	Mar	Mer								
16	Ven	Lun	Mer										
17	Sam	Mar	Mer										
18	Dim	Mer	Ven	Lun	Mer								
19	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer								
20	Mar	Ven	Sam	Mer									
21	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer								
22	Jeudi	Dim	Mar	Mer									
23	Ven	Lun	Mer										
24	Sam	Mar	Jeu	Mer									
25	Dim	Mer	Ven	Lun	Mer								
26	Lun	Jeudi	Sam	Mar	Mer								
27	Mar	Ven	Dim	Mer									
28	Mer	Sam	Lun	Jeu	Mer								
29	Jeu	Dim	Mar	Mer									
30	Ven	Lun	Mer										
31	Sam	Mar	Jeu	Mer									
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	Fermeture IAE mais possible période en entreprise
1/2 journée Soutenance, le reste du temps en entreprise	1/2 journée Soutenance, le reste du temps en entreprise

Périodes universitaires

NOTES



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.

#ESPRIT
IAE

RETROUVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX !



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



/IAEAuvergne



[/school/iae-auvergne-school-of-management/](https://www.linkedin.com/school/iae-auvergne-school-of-management/)



@iae_clermont_auvergne



www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne

UCA
IAE

CLERMONT AUVERGNE
School of Management