



UFREG

Unité de Formation et de
Recherche en Economie et
Gestion

I.A.E.

Institut d'Administration des
Entreprises

MASTER

Monnaie, Banque, Finance, Assurance

Parcours Gestion de patrimoine

www.u-picardie.fr

UNIVERSITÉ
de Picardie

Jules Verne



MASTER – MENTION MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE PARCOURS GESTION DE PATRIMOINE

LES OBJECTIFS

UNE MAITRISE DE LA GESTION BANCAIRE ET PATRIMONIALE

- Acquérir les connaissances en gestion, finance, comptabilité, marketing et droit nécessaires pour intégrer un poste de conseiller en gestion de patrimoine
- Développer une expertise de haut niveau dans les différents aspects de la gestion bancaire
- Accompagner la clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine

DES DIPLOMES PROCHES DES PROBLEMATIQUES DU TERRAIN

- Mettre en œuvre en agence bancaire des comportements professionnels dans la relation de clientèle
- Appréhender les changements organisationnels et règlementaires intervenus dans l'environnement et les pratiques financières et bancaires

LES COMPETENCES VISEES

Les diplômés du master MBFA Gestion de Patrimoine sont à même de:

- Gérer la relation bancaire avec les particuliers (conseil, gestion de dossiers) et les professionnels
- Conseiller des TPE-ETI-PME et les accompagner dans leurs choix de financement
- Conseiller les particuliers dans la gestion de leur patrimoine
- Réaliser un bilan patrimonial et définir une stratégie
- Proposer un cadre juridique et fiscal adapté à chaque investissement

La formation en alternance permet de maîtriser les techniques bancaires sur les postes en relation avec les particuliers dès la première année, puis à l'issue de la deuxième année, de former des collaborateurs rapidement opérationnels sur des postes de Conseiller en gestion de patrimoine

CONDITIONS D'ACCES ET PUBLICS

Entrée en master 1 et 2

Sélection sur dossier puis entretien devant un jury composé d'universitaires et de représentants du monde professionnel
Titulaires d'un Bac+3 (ou Bac+4)
Pour valider son admissibilité le candidat sélectionné doit signer un contrat de professionnalisation avec une banque.

Publics :

Etudiants en formation initiale, salariés, demandeurs d'emploi

CURSUS EN ALTERNANCE

Bénéficier d'une rémunération pendant sa formation

Apprendre un métier et préparer un diplôme

Acquérir de l'expérience et avoir plus de chances de trouver un emploi en sortie



LE DÉROULEMENT DE LA FORMATION

En master 1 :

La formation est dédiée aux fondamentaux de la gestion bancaire, à la gestion de la relation avec le particulier et aux compétences transversales.

L'enseignement se déroule à l'IAE et est commun aux parcours Conseil Clientèle et Gestion de Patrimoine.

En master 2 :

La formation approfondit les fondamentaux de la gestion bancaire puis développe les spécificités de la gestion de patrimoine y compris dans sa relation au client..

L'enseignement se déroule à l'UFREG qui délivre le diplôme.

La formation se déroule obligatoirement en alternance, sous la forme de contrats de professionnalisation.

Le rythme est de 15 jours en banque et 15 jours à l'université. Les cours sont dispensés par des universitaires et des praticiens en partenariat avec le CFPB (Centre de Formation de la Profession Bancaire).

Le diplôme et co-porté par l'UFR Economie-Gestion et l'IAE.

LES DEBOUCHES

Les diplômés sont généralement embauchés à l'issue de leur alternance en tant que :

- conseiller clientèle professionnelle
- conseiller en gestion de patrimoine

LES UNITES D'ENSEIGNEMENTS

MASTER 1 Parcours Gestion de Patrimoine	60 ECTS	MASTER 1 Parcours Gestion de Patrimoine	suite ECTS
UE 1 L'ENVIRONNEMENT JURIDIQUE ET COMMERCIAL	12	UE 4 LES COMPÉTENCES TRANSVERSALES	9
- Fiscalité des particuliers et des entreprises - Marketing fondamental - Gestion de projet - Marketing bancaire et relation client - Conduite de projet	3 2 1 3 3	- Analyse des données quantitatives - Approfondissement de l'informatique et du numérique - Anglais financier	3 3 3
UE 2 LE MANAGEMENT BANCAIRE	12	UE 5 LE COMPORTEMENT PROFESSIONNEL	15
- Stratégie organisationnelle - Marketing de service - Management de projet - Comportement organisationnel et management d'équipe	3 3 3 3	- Développement du portefeuille - La vie du compte - L'équipement du client particulier 1 - L'équipement du client particulier 2 - Le compte client particulier et son environnement - Les besoins financiers du particulier	3 2 3 3 2 2
UE 3 L'ENVIRONNEMENT FINANCIER DE LA BANQUE	12		
- Finance d'entreprise et choix d'investissement - Analyse financière - Comptabilité	3 3 2		
MASTER 2 Parcours Gestion de Patrimoine	60 ECTS	MASTER 2 Parcours Gestion de Patrimoine	suite
UE 1 DROIT ET FISCALITÉ	9	UE 4 CONNAISSANCE DU CLIENT – DEVELOPPEMENT DE PORTEFEUILLE	9
- Droit patrimonial de la famille - Régimes matrimoniaux et droit successoral - Gestion fiscale du patrimoine (revenus fonciers, IR, ISF) - Fiscalité des produits financiers, immobiliers et de l'épargne salariale - Droit de l'assurance et produits d'assurance - Transmission d'entreprises	2 2 2 1 1 1	- Gestion de la relation clients - Marketing et segmentation - Découverte du client	2 4 3
UE 2 ANALYSE ET INGENIERIE FINANCIÈRE	9	UE 5 IDENTIFICATION E LA SITUATION PATRIMONIALE – FORMULATION DES PROPOSITIONS	9
- Marchés financiers - Mathématiques financières et produits dérivés - Gestion de portefeuille, actions et obligations - Analyse financière	2 2 2 3	- Analyse de la situation patrimoniale - Formulation des hypothèses d'évolution - Évaluation des impacts des propositions	4 3 2
UE 3 ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER	9	UE 6 VALORISATION DU CONSIL – PERENNISATION DE LA RELATION	9
- Epargne, retraite, prévoyance - Anglais appliqués - Conjoncture économique et financière - Régulation bancaire et financière	2 1 3 3	- Vente des propositions - Suivi de l'activité commerciale - Mesure de la rentabilité bancaire	4 2 3
		UE 7 PROJET DE MÉMOIRE	6
		- Méthodologie de mémoire - Rédaction et soutenance	3 3



INFO/CONTACTS

Responsables pédagogiques :
Jacques-Marie VASLIN (M1)
Odile LAKOMSKI (M2)

jacques-marie.vaslin@u-picardie.fr
odile.lakomski@u-picardie.fr

Chargée de scolarité du M1
Carole LENOBLE

carole.lenoble@u-picardie.fr

www.u-picardie.fr/instituts/iae/

www.u-picardie.fr

