

Master Gestion de patrimoine



Un master dédié à la formation de spécialistes en gestion et ingénierie du patrimoine

Le master Gestion de patrimoine s'adresse à des personnes qui souhaitent acquérir des **compétences de haut niveau en droit, fiscalité, économie et finance** pour la gestion de patrimoine.

La formation s'adresse en priorité à des personnes **disposant d'une expérience professionnelle**, de préférence en banque ou assurance, et qui souhaitent suivre un **cursus en formation continue** pour évoluer dans leur carrière et/ou se reconvertir.



En format hybride ou 100 % à distance !

Le cursus est déployé en **modalité hybride** avec des cours en présentiel et à distance. Il est possible de suivre les enseignements **entièrement à distance**.

Les cours ont lieu en soirée et certains samedis et sont **compatibles avec une activité professionnelle**.
Les **examens** sont en présentiel. Il est possible de les passer depuis un centre Cnam de région proche de votre domicile.

Le master est un diplôme national de niveau Bac+5 habilité par le ministère de l'Enseignement supérieur et de la Recherche.

LES COMPÉTENCES ACQUISES

Dresser le **bilan patrimonial** de ses clients

Gérer l'**allocation d'un portefeuille** d'actifs

Accompagner ses clients dans la définition de leurs objectifs patrimoniaux, en tenant compte de leur problématique familiale (régime matrimonial, transmission, etc.)

Définir une **stratégie patrimoniale** en tenant compte du cadre fiscal et juridique, et en intégrant les besoins financiers du client et son aversion pour le risque

Mener une **analyse et une évaluation financières** d'actifs professionnels

Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession

LES DÉBOUCHÉS

Le master Gestion de patrimoine offre des débouchés en **banque privée, société d'assurance, cabinet de conseil indépendant ou *family office*** :

Conseiller en gestion de patrimoine (CGP)

Conseiller de clientèle privée

Ingénieur patrimonial

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (IOBSP)

Courtier

Administrateur de biens

...



Le diplôme de master en gestion de patrimoine fournit la **capacité professionnelle** des activités réglementées (CIF*, IOBSP)

* : L'activité de CIF nécessite également la **certification AMF** qui peut être passée avec l'Efab durant la validation du master.

PROGRAMME DU M2

Le Master 2 (M2) se décompose en **dix unités d'enseignements** (UE) qui peuvent être suivies en un ou deux ans.

Droit et fiscalité du patrimoine

Code UE : **BAN209**

Fournir aux auditeurs les notions juridiques et fiscales essentielles pour la gestion de patrimoine. Dispensé avec une pédagogie rigoureuse et exigeante, le cours vise à former des professionnels de la gestion de patrimoine disposant d'un ensemble de connaissances solides en droit et fiscalité et d'un cadre de raisonnement clair, capables de poser les bonnes questions, et de s'interroger sur les possibilités et les limites de schémas patrimoniaux variés.

Modalités de détention du patrimoine (détention directe/indirecte, trusts, démembrement...)
Organisation familiale du patrimoine (régimes matrimoniaux, transmission....)
Investissement immobilier
Investissement financier
Contrôle et contentieux fiscal

Investissements financiers et alternatifs

Code UE : **BAN210**

Donner à chacun les connaissances fondamentales sur une large gamme de placements, de produits et d'instruments. Analyser les investissements projetés et leurs paramètres essentiels. Expliciter les avantages et les limites de tel ou tel véhicule de placement...

Propriétés financières, juridiques et fiscales des produits d'investissements
Immobilier - Œuvres d'art - Forêts, vignobles, terres agricoles et domaines de loisir - Parts de sociétés non cotées
- Patrimoine professionnel
SICAV, FCP, Mutual Funds , PEA... - Stock-options et épargne salariale - Assurance Vie

Finance pour la gestion de patrimoine

Code UE : **GFN244**

Appréhender les notions essentielles nécessaires à l'analyse des investissements et des actifs financiers élémentaires (actions, obligations, produits dérivés...), à la gestion d'un portefeuille et à celle d'un patrimoine.

Calculs financiers et actuariels
Gestion de portefeuille et diversification
Produits de taux et actions
Produits dérivés

Ingénierie patrimoniale

Code UE : **BAN211**

Donner aux auditeurs une première pratique du métier de gestionnaire de patrimoine, en leur faisant toucher du doigt l'intérêt et les limites des techniques qui sont abordées tout comme l'extrême diversité des situations rencontrées.

Bilan patrimonial global (évaluation, diagnostic, préconisation et conseil)
Études de cas représentatifs (exemples : transmission d'un bien professionnel, restructurations de patrimoines, délocalisation et stock-options ...)
Initiation au logiciel BIG

Relations clientèle, éthique et déontologie

Code UE : **BAN212**

Donner aux auditeurs une première idée des clients auxquels ils auront à faire, de leurs attentes et de leurs exigences. Transmettre une première vision du métier de la gestion de patrimoine : comment est-il pratiqué, qui sont les intervenants sur ce marché, quelles sont les règles éthiques et la déontologie du métier.

Marché de la gestion de patrimoine et principaux intervenants
Marketing / Communication / Vente
Aspects psychologiques
Déontologie
Compliance

Macroéconomie financière et analyse de la conjoncture

Code UE : [GFN227](#)

Comprendre l'environnement macroéconomique, les raisons de la mise en place de politiques économiques et leur impact sur l'économie et donc sur les marchés financiers. Connaître les problématiques actuelles de la conjoncture économique et des marchés financiers. Fournir une aide à la décision sur des choix de placements.

Mesures de la croissance
Mesures et anticipation de l'inflation
Indicateurs de conjoncture : prévoir les cycles économiques
Banques centrales et politique monétaire
Politique budgétaire et taux longs

La gestion du patrimoine du dirigeant et de l'entreprise

Code UE : [DRA206](#)

Analyser le patrimoine personnel et professionnel du dirigeant afin de mettre en place une stratégie patrimoniale globale. Maîtriser les choix à réaliser en termes de protection de la famille (régime matrimonial, statut du conjoint...), en matière immobilière (constitution de société, inscription de l'immeuble à l'actif...) et proposer une stratégie fiscale en matière de biens professionnels.

La dimension professionnelle du patrimoine
La dimension personnelle ou familiale du patrimoine
La fiscalité des biens professionnels

English for business and finance

Code UE : [GFN243](#)

Maîtriser le langage et la pratique de l'anglais dans un contexte financier et d'affaires.

+ deux UE optionnelles

A choisir parmi :

BAN201- [Économie des activités et produits bancaires](#)
GFN216 - [Analyse financière et évaluation de l'entreprise](#)
GFN218 - [Private equity et Financements structurés](#)
GFN228- [Collecte et gestion des capitaux](#)
GFN251 - [Crypto-actifs et nouveaux modes de paiement](#)
GFN252- [Finance sociale et durable](#)
GFN253 - [Financement des start-up](#)

Certaines UE optionnelles sont proposées uniquement en présentiel et ne peuvent pas être choisies dans le cas d'une formation souhaitée "100% à distance". Se renseigner auprès du secrétariat pédagogique.

Un **mémoire de master** et une **expérience professionnelle** doivent également être validés durant le cursus.

Retrouvez [ici le programme complet du master](#) (M1 et M2).

ORGANISATION DE LA FORMATION

Le master est proposé en **formation continue** et les enseignements sont organisés pour permettre une **compatibilité avec une activité professionnelle en journée**.

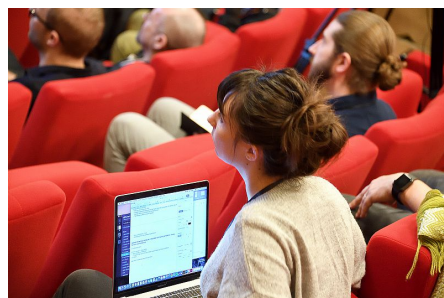
En master 2 : Les unités d'enseignement (UE) sont proposées en **modalité hybride**, c'est-à-dire avec une combinaison de séances de cours en présentiel (diffusés simultanément en ligne et/ou enregistrés) et des séances uniquement en ligne. Les cours ont lieu ou sont diffusés en soirée (18h30-21h30) et certains samedi en journée. Il est possible de suivre la formation **100 % à distance**.

En master 1 : Chaque UE peut être suivie **au choix en présentiel (cours du soir) ou à distance**. Le choix doit être réalisé au moment de l'inscription. Certains UE optionnelles ne sont proposées que dans une seule modalité. Il est possible de suivre la totalité du M1 soit en présentiel, soit à distance, ou de combiner les deux modalités au choix selon les UE.

Les cours en présentiel ont lieu **au cœur de Paris** (site Saint-Martin / Métro Arts et Métiers). Ils se déroulent de **début octobre à fin juin**. La présence en cours n'est pas obligatoire (sauf financement par un tiers), pour tenir compte des contraintes professionnelles de chacun, mais est fortement recommandée.

Les auditeurs inscrits ont accès à un **espace de cours en ligne** pour chaque UE, qui leur permet d'accéder aux **ressources en ligne**.

Les **examens** sont pour la plupart en présentiel. Pour les auditeurs qui suivent la formation à distance, il est possible de passer les examens depuis un centre Cnam de région proche de votre domicile.



Plus d'informations sur les **[masters en Banque et Finance au Cnam](#)** sur le site du département Efab



Programme du master

Consultez le
[programme complet](#)
du master (M1 et M2)

Téléchargez la plaquette du M2



Candidater au master

Candidatures au master sur le site de l'Efab entre avril et début septembre

efab.cnam.fr

Modalités d'enseignement

Cours du soir (18h30-21h30) et certains samedis, d'octobre à juin

M1 : en présentiel ou à distance (au choix)

M2 : modalité hybride (alternance de séances en présentiel diffusées en ligne et de séances à distance)

Rythme des cours

Master 1 : au choix, en un ou deux ans

Master 2 :

Parcours normal en deux ans : 2 à 3 cours par semaine

Parcours en un an : 4 à 5 cours par semaine

Tarif

Tarif réduit en cas de financement à titre individuel (hors CPF) :

Master 1 : tarif des UE à la carte (se renseigner sur le site du centre Cnam [de Paris](#) ou [de votre région](#))

Master 2 :

En deux ans : 2 000 € par année

En un an : 4 000 €

EN SAVOIR PLUS

Tarif pour un financement CPF ou par un tiers, voir ci-dessous.

Faire financer sa formation



Le master est éligible au CPF

EN SAVOIR PLUS

Pour un financement par un organisme ou votre entreprise, demandez un devis auprès de la scolarité de l'Efab : eleve.efab@cnam.fr

Demande d'agrément

Un des cours du Master vous intéresse mais vous ne souhaitez pas suivre tout le cursus?

Il est possible de suivre les cours du master [à la carte](#).

Contacts

Lionel Almeida
Responsable du master

Boris Buljan
Gestionnaire pédagogique
boris.buljan@lecnam.net
01.58.80.87.45

<https://www.enass.fr/formations/master-gestion-de-patrimoine-1077877.kjsp?RH=1504860507797>