



DIPLÔME

## Master Droit, économie, gestion mention Gestion de patrimoine

Code : MR16300A



Niveau d'entrée : Bac + 3, Bac + 4

Niveau de sortie : Bac + 5

ECTS : 120

### Déployabilité

A la carte : Formation pouvant s'effectuer au rythme de l'élève, en s'inscrivant aux unités du cursus

Package : Formation pouvant se suivre en s'inscrivant à un "package" (groupe d'enseignements indissociables)

## Objectifs pédagogiques

Ce master s'adresse en priorité à des professionnels exerçant dans le domaine de la banque, finance et assurance ou dans le domaine de la fiscalité et du droit, et qui souhaitent s'orienter vers une carrière de conseiller en gestion de patrimoine.

Le cursus fournit les **compétences juridiques, fiscales, financières et économiques** nécessaires à la gestion de patrimoine, et requiert de la part des candidats un sens développé de l'accompagnement et de la relation au client.

La formation est dispensée en majorité par des **professionnels experts** dans leurs domaines. Le cursus fournit les connaissances fondamentales et les compétences techniques permettant de devenir opérationnel dans les fonctions de conseiller en investissements financiers, conseiller de clientèle privée, chargé d'affaires patrimoniales, conseiller en gestion de patrimoine, expert/ingénieur patrimonial..., dans le secteur de la banque et assurance, en cabinet indépendant ou family office.

Le master en Gestion de Patrimoine répond aux exigences de **capacité professionnelle** des activités réglementées : conseiller en investissements financiers (CIF) (avec obtention de la certification AMF\*),

intermédiaire en opérations de banque et services de paiement (IOBSP), agents liés de prestations de services d'investissement (ALPSI), conseillers en financements participatifs (CIP)...

\* Le Cnam est habilité pour préparer et faire passer l'examen de la **certification AMF**. Plus d'informations sur le site de la [certification AMF](#) au Cnam.

## Compétences et débouchés

- Dresser un bilan patrimonial, établir un diagnostic juridique, fiscal et financier, et conseiller la clientèle selon ses objectifs patrimoniaux
- 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, en intégrant les besoins financiers du client, son aversion pour le risque et son éthique de placement (durabilité)
- Intégrer le cadre et les contraintes réglementaires de la profession dans sa pratique professionnelle
- Conseiller ses clients en vue de constituer un patrimoine, diversifier ses investissements, préparer sa retraite ou une succession

## Méthodes pédagogiques

Les enseignements théoriques, couplés à des mises en application en travaux dirigés et travaux pratiques sur matériels et logiciels métiers permettront une professionnalisation rapide. L'espace numérique de formation du Cnam (Moodle) permet à chaque enseignant de rendre accessible des ressources spécifiques à ses enseignements. Des modalités plus détaillées seront communiquées au début de chaque cours.

## Prérequis et conditions d'accès

Le master s'adresse en priorité à des **professionnels engagés dans la vie active**, qui souhaitent évoluer dans leur carrière, consolider leurs compétences ou en acquérir de nouvelles, ou qui souhaitent s'engager dans une démarche de reconversion professionnelle.

Le master 1 peut être suivi au choix **en présentiel et/ou à distance**.

Le master 2 est proposé en **modalité hybride**, avec des séances en présentiel enregistrées et des séances à distance. Il est possible de suivre la **totalité du master à distance**.

### Accès au niveau master 1 (M1) :

L'entrée dans le M1 fait l'objet d'une **sélection sur dossier**. Le niveau M1 est ouvert :

- aux titulaires d'un diplôme bac+3 ou équivalent, dans un domaine de formation compatible avec le master, et disposant de préférence d'une expérience professionnelle dans le domaine du master ;
- aux titulaires d'une niveau bac+3 via une procédure de VAE, VAPP ou VES (voir [vae.cnam.fr](#)), avec une expérience professionnelle dans le domaine du master.

### Accès au niveau master 2 (M2) :

Les candidats **admis en M1** accèdent au niveau M2 après avoir validé les 60 crédits ECTS du niveau M1. L'**entrée directe en M2** fait l'objet d'une sélection sur dossier, avec test d'admission et éventuellement un entretien, et est ouverte :

- aux titulaires d'un diplôme bac+4 ou plus, avec de préférence une expérience professionnelle dans le domaine du master ;
- aux titulaires d'une niveau bac+4 ou plus, via une procédure de VAE, VAPP ou VES (voir [vae.cnam.fr](#)), avec une expérience professionnelle dans le domaine du master.

Les **dossiers de candidatures** sont téléchargeables sur le site de l'[Efab](#) (EPN9) entre mars et début septembre.

## MENTIONS OFFICIELLES

### Code RNCP

35919

### Mots-clés

[Compagnie d'assurances](#)

[Marché des particuliers](#)

[Produit bancaire](#)

[Banque](#)

[Assurance vie](#)

[Certification AMF](#)

[Marché financier](#)

[Gestion de capitaux](#)

[Fiscalité internationale](#)

[Droit fiscal](#)

[Droit des biens](#)

[Fiscalité des particuliers](#)

[Droit privé](#)

### Informations complémentaires

#### Type de diplôme

[Master](#)

### Code NSF

128g - Droit fiscal ; droit des affaires ; droit pénal ; droit de l'environnement ; droit de la santé ; droit de la sécurité et de la défense ; droit du transport etc

313 - Finances, banque, assurances, immobilier

313w - Vente de produits financiers

### Codes ROME

Gestionnaire de patrimoine immobilier[C1501]  
Gérant / Gérante de banque privée[C1303]  
Conseiller / Conseillère gestion banque privée[C1205]  
Conseiller / Conseillère en investissements financiers[C1205]  
Conseiller / Conseillère en gestion de patrimoine financier[C1205]

### Formacode

Droit civil [13285]  
Droit personnes famille [13295]  
Droit fiscal [13354]  
Fiscalité particulier [13362]  
Banque assurance [41054]  
Marketing bancaire [41040]  
Service bancaire [41075]  
Expertise immobilière [42137]  
Gestion patrimoine [41014]

### Code du parcours

MR16300A

### URL externe

<https://efab.cnam.fr>

## Modules d'enseignement

### M1

- [Actions, gestion des portefeuilles et produits dérivés](#)
- [Activités et biens de l'entreprise](#)
- [Analyse financière et politique de financement de l'entreprise](#)
- [Anglais professionnel](#)
- [Décisions financières à long terme et évaluation des actifs](#)
- [Droit patrimonial de la famille](#)
- [Droit fiscal : imposition du résultat de l'entreprise](#)
- [Finance internationale : Marché des changes et gestion des risques internationaux](#)
- [Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises](#)
- [Management et organisation des entreprises](#)
- [Mécanismes de l'économie contemporaine](#)
- [Pratique des taux d'intérêt et produits monétaires et obligataires](#)
- [Règles générales du droit des sociétés](#)
- [Stage ou expérience professionnelle](#)

### M2 1ere annee

- [Droit et fiscalité du patrimoine](#)
- [Finance pour la gestion de patrimoine](#)
- [Ingénierie patrimoniale](#)
- [Investissements financiers, immobiliers et alternatifs](#)
- [Macroéconomie financière et analyse de la conjoncture](#)

### M2 2eme annee

- [Analyse financière et évaluation de l'entreprise](#)
- [Collecte et gestion des capitaux](#)
- [Crypto-actifs et nouveaux modes de paiement](#)
- [Expérience professionnelle ou stage](#)
- [Finance durable](#)
- [Financement des start-up](#)
- [Fondamentaux de la technologie blockchain](#)
- [La gestion du patrimoine du dirigeant et de l'entreprise](#)
- [Mémoire](#)
- [Relation clientèle, éthique et déontologie](#)

# Blocs de compétences

Un bloc de compétences est constitué d'un ensemble d'Unités qui répond aux besoins en formation de l'intitulé du bloc.

Les unités ci-dessus sont réparties dans les Blocs de compétences ci-dessous.

Chaque bloc de compétences peut être validé séparément.

**Mettre en oeuvre les usages avancés et spécialisés des outils numériques**

MR163B10

**Mobiliser et produire des savoirs hautement spécialisés**

MR163B20

**Communiquer en contexte professionnel**

MR163B30

**Contribuer à la transformation en contexte professionnel**

MR163B40

**Élaborer une vision patrimoniale stratégique**

MR163B50

**Concevoir et/ou piloter des solutions de gestion en matière de gestion**

MR163B60

**Mesurer et contrôler via des outils et méthodes de gestion appliqués à la gestion patrimoniale**

MR163B70

**Mettre en œuvre des règles, des normes et des démarches qualité appliquées à la gestion patrimoniale**

MR163B80

**Développer une culture managériale et organisationnelle**

MR163B90

**Accompagner les comportements et postures au travail**

MR163BA0