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 règlementées : 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 règlementaires 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
42360

Date d'enregistrement au RNCP
30/05/2025

Date de l'échéance de l'enregistrement au RNCP
31/08/2030

Mots-clés

- Banque
- Certification AMF
- Droit fiscal
- Droit privé
- Droit des biens
- Compagnie d'assurances
- Marché des particuliers
- Produit bancaire
- Marché financier
- Fiscalité internationale
- Fiscalité des particuliers
- Assurance vie
- Gestion de capitaux

Informations complémentaires

Type de diplôme
Master

Code NSF
128 - Droit, sciences politiques

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

Formacode
Gestion patrimoine [41014]
Expertise immobilière [42137]
Service bancaire [41075]
Marketing bancaire [41040]
Banque assurance [41054]
Fiscalité particulier [13362]
Droit fiscal [13354]
Droit personnes famille [13295]
Droit civil [13285]
Gestion immobilière [42133]
Produit financier [41002]
Bourse initiation [41011]
Gestion portefeuille [41003]
Marché financier [41023]
Immobilier [42154]
Banque [41062]

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.

Contribuer à un projet patrimonial stratégique dans un environnement économique en transformation
MR163C10

Conseiller les parties prenantes en gestion de patrimoine
MR163C20

Conduire des projets de gestion de patrimoine
MR163C30

Gérer le patrimoine et les processus
MR163C40

Piloter la performance globale et la création de valeur en gestion de patrimoine
MR163C50

Sécuriser les conseils en gestion de patrimoine
MR163C60

Manager les équipes et les organisations
MR163C70

Développer une expertise professionnelle au niveau individuel et collectif.
MR163C80