

IAE CLERMONT AUVERGNE SCHOOL OF MANAGEMENT



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2025/2026

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/devenir-des-etudiants/master>

DÉPÔT DES DOSSIERS DE CANDIDATURE

Du **03/03/2025 au 06/04/2025** 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 01/09/2025 au 31/08/2026

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, ...) : 9 177 € (19.95 €/ heure)
- **Contrat de professionnalisation** : 9 177 € (19.95 €/ 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 2025/2026, ils seront connus en juillet 2025.)

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

ECTS	UNITÉS D'ENSEIGNEMENT (Nom complet)	INTITULÉ EC Éléments constitutifs	Nombre d'heures prévues + Répartition pédagogique
Semestre 3			
6	MARCHÉS DES ACTIFS	Analyse économique des marchés d'actifs	18h CM
		Marché des actifs (actions et obligations)	25h CM
6	FONDEMENTS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS DE LA GESTION DE PATRIMOINE	Assurance vie : aspects économique et financiers	6h CM
		Allocation d'actifs : aspects théoriques et pratiques	27h CM
9	GESTION CIVILE DU PATRIMOINE	Les mesures de protection de la famille	
		Protection de l'être aimé: aspects théoriques et pratiques	24h CM
		Protection de l'incapable: aspects théoriques et pratiques	6h CM
		L'indivision	6h CM
		La transmission du Patrimoine	
		Des libéralités aux successions	32h CM
		Etude de cas : protection et transmission dans un environnement international	6h CM
3	INGÉNIERIE PATRIMONIALE - 1	Évaluation des paramètres patrimoniaux	12h CM
		L'Assurance vie : aspects juridique	15h CM
6	PATRIMOINE ET FISCALITÉ	Grands principes de la fiscalité directe	14h CM
		Optimisation fiscale	
		gestion fiscale du patrimoine (revenu foncier+IR pratique)	20h CM
		Impôts du patrimoine (IFI et droits de succession)	16h CM
Semestre 4			
3	STRATÉGIES PATRIMONIALES	Formalisation des stratégies	
		Stratégies patrimoniales et immobilières : étude de cas	12h CM
		Outils et stratégies d'optimisation	
		Le démembrement de propriété	14h CM
		Les sociétés civiles	14h CM
3	GESTION PATRIMONIALE DE CHEF D'ENTREPRISE	Préparation de la retraite (droits sociaux de la retraite et stocks options, actions gratuites)	17h CM
		La transmission d'entreprise (à titre gratuit et à titre onéreux)	24h CM
9	INGÉNIERIE PATRIMONIALE - 2 SCHÉMAS D'OPTIMISATION - AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS	Etude de cas de synthèse	36h CM
3	MÉTHODOLOGIE DE LA GESTION DE PATRIMOINE	Le métier de conseiller patrimonial	
		Méthodologie du conseil patrimonial	6h CM
		Règles déontologiques du conseil patrimonial	9h CM
		Négociation vente et gestion de la relation client	27h CM
		Mise en situation commerciale	24h CM
		Méthodologie du conseil et de la recherche	
		Valorisation et méthodologie de la recherche; sources, méthodologie et règles du mémoire	3h CM
3	MÉTHODOLOGIE ET LANGUE	Anglais Financier	
		Case study-asset allocation Niveau II	12h CM
		Etude de cas asset allocation II	6h CM
9	PROFESSIONNALISATION	Apprentissage ou Professionnalisation ou Stage	

Master Mention GESTION DE PATRIMOINE
2ème année (M2 GP)
460 heures de présence universitaire (435h de cours et 25h d'examens) du 01/09/2025 au 31/08/2026

	09/2025	10/2025	11/2025	12/2025	01/2026	02/2026	03/2026	04/2026	05/2026	06/2026	07/2026	08/2026	09/2026
	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m
1 Lun	Début de for	Mer	Sam	Toussaint	1 Lun	Jeu	Dim	Mer	Ven	1er Mai	1 Lun	Mer	Sam
2 Mar	Jeu	Dim	2 Mar	Ven	2 Mar	Lun	2 Lun	Jeu	Sam	2 Mar	2 Mar	Jeu	1 Mar
3 Mer	Ven	Lun	3 Mer	Sam	3 Mer	Mar	3 Mar	Ven	Dim	3 Mer	2 Mer	Ven	2 Mer
4 Jeu	Sam	Mar	4 Jeu	Dim	4 Jeu	Mer	4 Mer	Sam	Lun	4 Jeu	3 Jeu	Mer	3 Jeu
5 Ven	Dim	Mer	5 Ven	Lun	5 Ven	Jeu	5 Jeu	Dim	Pâques	5 Ven	4 Ven	Mer	4 Ven
6 Sam	Lun	Jeu	6 Sam	Mar	6 Ven	Ven	6 Ven	Lun	L. Pâques	6 Sam	5 Sam	Jeu	5 Sam
7 Dim	Mar	Ven	7 Dim	Mer	7 Sam	Sam	7 Sam	Mar	Mer	7 Dim	6 Dim	Mer	6 Dim
8 Lun	Mer	Sam	8 Lun	Jeu	8 Lun	Dim	8 Dim	Mer	Victoire	8 Lun	Mer	Sam	8 Mar
9 Mar	Jeu	Dim	9 Mar	Ven	9 Lun	Lun	9 Lun	Jeu	Sam	9 Mar	9 Mar	Jeu	9 Mer
10 Mer	Ven	Lun	10 Mer	Sam	10 Mer	Mar	10 Mar	Ven	Dim	10 Mer	10 Mer	Ven	10 Jeu
11 Jeu	Sam	Mar	11 Jeu	Dim	11 Jeu	Mer	11 Mer	Sam	Lun	11 Jeu	11 Ven	Sam	11 Ven
12 Ven	Dim	Mer	12 Ven	Lun	12 Ven	Jeu	12 Jeu	Dim	Mar	12 Ven	12 Sam	Jeu	12 Sam
13 Sam	Lun	Jeu	13 Sam	Mar	13 Ven	Ven	13 Ven	Lun	Mer	13 Sam	13 Dim	Lun	13 Dim
14 Dim	Mar	Ven	14 Dim	Mer	14 Sam	Sam	14 Sam	Mar	Mer	14 Dim	Fête Nat.	Mer	14 Lun
15 Lun	Mer	Sam	15 Lun	Jeu	15 Lun	Dim	15 Dim	Mer	Ven	15 Lun	Mer	Sam	15 Mar
16 Mar	Jeu	Dim	16 Mar	Ven	16 Lun	Lun	16 Lun	Jeu	Sam	16 Mar	16 Mar	Jeu	16 Mer
17 Mer	Ven	Lun	17 Mer	Sam	17 Mar	Mar	17 Mar	Ven	Dim	17 Mer	17 Mer	Ven	17 Jeu
18 Jeu	Sam	Mar	18 Jeu	Dim	18 Mer	Mer	18 Mer	Sam	Lun	18 Jeu	18 Ven	Sam	18 Ven
19 Ven	Dim	Mer	19 Ven	Lun	19 Jeu	Dim	19 Jeu	Mer	Ven	19 Ven	19 Sam	Mer	19 Sam
20 Sam	Lun	Jeu	20 Sam	Mar	20 Ven	Ven	20 Ven	Lun	Mer	20 Sam	20 Dim	Jeu	20 Dim
21 Dim	Mar	Ven	21 Dim	Mer	21 Sam	Dim	21 Sam	Mar	Mer	21 Dim	21 Lun	Mer	21 Lun
22 Lun	Mer	Sam	22 Lun	Jeu	22 Dim	Dim	22 Dim	Mer	Ven	22 Lun	22 Mar	Mer	22 Mar
23 Mar	Jeu	Dim	23 Mar	Ven	23 Lun	Lun	23 Lun	Jeu	Sam	23 Mar	23 Mer	Jeu	23 Mer
24 Mer	Ven	Lun	24 Mer	Sam	24 Mar	Mar	24 Mar	Ven	Dim	24 Mer	24 Jeu	Ven	24 Jeu
25 Jeu	Sam	Mar	25 Jeu	Noël	25 Dim	Mer	25 Mer	Sam	Lun	25 Jeu	25 Ven	Mer	25 Ven
26 Ven	Dim	Mer	26 Ven	Lun	26 Jeu	Mer	26 Jeu	Dim	Mer	26 Ven	26 Sam	Mer	26 Sam
27 Sam	Lun	Jeu	27 Sam	Mar	27 Ven	Ven	27 Ven	Lun	Mer	27 Sam	27 Dim	Jeu	27 Dim
28 Dim	Mar	Ven	28 Dim	Mer	28 Sam	Mar	28 Sam	Mer	Mer	28 Dim	28 Lun	Ven	28 Lun
29 Lun	Jeu	Sam	29 Lun	Jeu	29 Dim	Mer	29 Dim	Mer	Ven	29 Lun	29 Mar	Mer	29 Mar
30 Mar	Mer	Dim	30 Mar	Ven	30 Lun	Jeu	30 Lun	Jeu	Sam	30 Mar	30 Mer	Jeu	30 Mer
31 Mer	Ven	Sam	31 Mer	Sam	31 Mar	Dim	31 Mar	Dim	Dim	31 Ven	31 Lun	Fin de form.	31 Lun
	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	0,0	0,0

Périodes universitaires

Examens terminaux

Dimanches et jours fériés et fermetures en entreprise

Fermeture IAE mais possible période en entreprise

Périodes d'alternance : Périodes en entreprise

Pour les contrats d'alternance : 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.

1/2 journée de Soutenance, le reste du temps en entreprise

Pour les stages : Périodes en entreprise possible

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