

IAE CLERMONT AUVERGNE
SCHOOL OF MANAGEMENT



CLERMONT AUVERGNE
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2025/2026

DIPLÔME 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.

MÉTIER 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	Evaluation 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 fonciers+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	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap
1	Lun	Début de for	Mer	Sam	Toussaint	Jeu	Lun	Jeu	J. de l'An	Dim		Dim		Mer		Ven	1er Mai	1	Lun	Mer		Sam	1	Mar	
2	Mar		Jeu	Dim		Ven	Lun	Ven		Lun		Lun		Jeu		Sam		2	Mar	Jeu		Dim	2	Mer	
3	Mer		Ven	Lun		Sam	Mer	Sam		Mer		Mer		Ven		Dim		3	Mer	Ven		Lun	3	Jeu	
4	Jeu		Sam	Mar		Dim	Mer	Dim		Mer		Mer		Sam		Lun		4	Jeu	Sam		Mar	4	Ven	
5	Ven		Dim	Mer		Lun	Jeu	Lun		Jeu		Ven		Dim	Paques	Mar		5	Ven	Dim		Mer	5	Sam	
6	Sam		Lun	Jeu		Mar	Ven	Mar		Ven		Sam		Lun	L. Paques	Mer		6	Sam	Lun		Jeu	6	Dim	
7	Dim		Mar	Ven		Mer	Sam	Mer		Sam		Sam		Mar		Jeu		7	Dim	Mar		Ven	7	Lun	
8	Lun		Mer	Sam		Jeu	Dim	Jeu		Dim		Dim		Mer		Ven	Victoire	8	Lun	Mer		Sam	8	Mar	
9	Mar		Jeu	Dim		Ven	Lun	Ven		Lun		Lun		Jeu		Sam		9	Mar	Jeu		Dim	9	Mer	
10	Mer		Ven	Lun		Sam	Mar	Sam		Mar		Mer		Ven		Dim		10	Mer	Ven		Lun	10	Jeu	
11	Jeu		Sam	Mar		Dim	Mer	Dim		Mer		Mer		Sam		Lun		11	Jeu	Sam		Mar	11	Ven	
12	Ven		Dim	Jeu		Lun	Ven	Lun		Jeu		Ven		Dim		Mar		12	Ven	Dim		Mer	12	Sam	
13	Sam		Lun	Mar		Mer	Sam	Mer		Ven		Sam		Lun		Mer		13	Sam	Lun		Jeu	13	Dim	
14	Dim		Mar	Ven		Mer	Dim	Mer		Sam		Sam		Mar		Jeu	Ascens.	14	Dim	Mar		Ven	14	Lun	
15	Lun		Mer	Sam		Jeu	Dim	Jeu		Dim		Dim		Mer		Ven		15	Lun	Mer		Sam	15	Mar	
16	Mar		Jeu	Dim		Ven	Lun	Ven		Mer		Lun		Jeu		Sam		16	Mar	Jeu		Dim	16	Mer	
17	Mer		Sam	Mar		Sam	Mer	Sam		Mer		Mer		Ven		Dim		17	Mer	Mer		Lun	17	Jeu	
18	Jeu		Dim	Mer		Dim	Mer	Dim		Mer		Lun		Sam		Lun		18	Jeu	Sam		Mar	18	Ven	
19	Ven		Lun	Mer		Lun	Ven	Lun		Jeu		Mer		Dim		Mar		19	Ven	Dim		Mer	19	Sam	
20	Sam		Mar	Mer		Mer	Sam	Mer		Ven		Ven		Lun		Mer		20	Sam	Lun		Jeu	20	Dim	
21	Dim		Mer	Ven		Mer	Dim	Mer		Sam		Sam		Mar		Jeu		21	Dim	Mar		Ven	21	Lun	
22	Lun		Mer	Sam		Jeu	Dim	Jeu		Dim		Dim		Mer		Ven		22	Lun	Mer		Sam	22	Mar	
23	Mar		Jeu	Dim		Ven	Lun	Ven		Lun		Lun		Jeu		Sam		23	Mar	Jeu		Dim	23	Mer	
24	Mer		Ven	Lun		Sam	Mar	Sam		Mar		Mar		Ven		Dim	Pentecôte	24	Mer	Ven		Lun	24	Jeu	
25	Jeu		Sam	Mer		Dim	Mer	Dim		Mer		Mer		Sam		Lun		25	Jeu	Sam		Mar	25	Ven	
26	Ven		Lun	Jeu		Lun	Ven	Lun		Jeu		Ven		Dim		Mar		26	Ven	Dim		Jeu	26	Sam	
27	Sam		Mar	Mer		Mar	Ven	Mar		Ven		Ven		Lun		Mer		27	Sam	Lun		Jeu	27	Dim	
28	Dim		Mer	Ven		Sam	Dim	Mer		Sam		Sam		Mar		Jeu		28	Dim	Mar		Ven	28	Lun	
29	Lun		Mer	Sam		Jeu	Lun	Jeu		Dim		Dim		Mer		Ven		29	Lun	Mer		Sam	29	Mar	
30	Mar		Jeu	Dim		Ven	Mer	Ven		Lun		Lun		Jeu		Sam		30	Mar	Jeu		Dim	30	Mer	
31	Ven		Ven	Sam		Sam	Mer	Sam		Dim		Mar		Dim		Dim		31		Ven		Lun	31		
	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

Dimanches et jours fériés et fermetures centre

Fermeture IAE mais possible période en entreprise

Périodes universitaires

Examens Terminaux

460h

Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise

Pour les stages : Périodes en entreprise possible

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

En application de l'Article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves, 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.

NB : Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.

NOTES

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



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.

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



CLERMONT AUVERGNE
School of Management

#ESPRIT
IAE