



**IAE NANTES**  
ÉCONOMIE & MANAGEMENT

#### TYPE DE FORMATION

Formation initiale  
Formation continue

Master, diplôme d'État Bac+5

#### DURÉE DE LA FORMATION

2 ans

#### EFFECTIF ATTENDU

M1 : 25 étudiants  
M2 : 25 étudiants

#### PRÉ-REQUIS

Formation initiale : cette formation s'adresse aux étudiants titulaires d'une licence d'économie-gestion, de banque-finance ou de droit.

Formation continue : ce diplôme est également accessible avec un statut d'auditeur en Formation Continue pour les salariés ou demandeurs d'emploi ayant déjà une expérience professionnelle et titulaires d'un diplôme de licence ou d'un titre RNCP de niveau II.

Un accès à la deuxième année du Master est également possible en formation initiale ou en formation continue. Il nécessite de détenir un diplôme de niveau Master I.

Chacune des deux années du Master est également accessible dans le cadre d'une procédure de Validation des Acquis de l'Expérience (VAE ou VA85).



**FACULTÉ DE DROIT**  
ET DES SCIENCES POLITIQUES

# MASTER GESTION DE PATRIMOINE CONSEIL ET INGÉNIERIE DU PATRIMOINE (M1-M2)

DÉPARTEMENT BANQUE FINANCE ÉCONOMIE



## OBJECTIFS DE LA FORMATION

Former de futurs professionnels de la gestion de patrimoine, aptes à exercer en réseaux salariés ou à titre libéral, maîtrisant les dimensions de conseil et d'ingénierie à destination d'une clientèle patrimoniale en ayant une bonne connaissance de leurs besoins avec une culture juridique et financière importante, facilitant les évolutions de carrière ultérieures.

Acquérir des connaissances interdisciplinaires et des compétences techniques nécessaires à la pratique de la gestion de patrimoine.

Le Master est porté conjointement par l'IAE Nantes et par la Faculté de Droit et des Sciences politiques pour garantir une véritable interdisciplinarité et s'adresser sans distinction aux étudiants issus de cursus financiers et juridiques.



## COMPÉTENCES VISÉES

Les compétences liées à ce diplôme peuvent être regroupées en trois catégories :

- **Compétences disciplinaires** : économie, finance, gestion, droit et fiscalité.
- **Compétences techniques** : maîtrise de la phase d'audit patrimonial, maîtrise de la phase d'ingénierie et de préconisation, maîtrise de la relation de conseil au client.
- **Compétences comportementales** : communication professionnelle écrite et orale, techniques de conseil et maîtrise d'outils informatiques professionnels (Big Expert de la société Harvest par exemple).



## DÉBOUCHÉS

Les débouchés concernent les activités de **conseil financier, fiscal et juridique**, sous forme libérale ou salariée. Ainsi, les diplômés exercent leur activité principalement au sein de banques, d'assurances, de cabinets de gestion de patrimoine indépendants, de sociétés de conseil, d'études notariales et de cabinets d'avocats.

Les principales fonctions occupées à l'issue de la formation sont les suivantes : **conseil en gestion de patrimoine, conseil en gestion de patrimoine financier, banquier privé, juriste, ingénieur patrimonial, chargé d'études patrimoniales, conseil et expert libéraux en gestion et fiscalité.**



## PARTENARIATS

Le Master est soutenu par la Chaire Gestion de patrimoine - Caisse d'Épargne & Vega IM - Développement et protection du patrimoine porté par la Fondation de l'Université de Nantes. Il est également associé à la communauté financière régionale et nationale (Nantes Atlantique Place Financière - NAPF, Comité régional de la Fédération Bancaire Française, etc.).

Les enseignements sont assurés à plus de 60% par des professionnels qui exercent au sein d'établissements bancaires et financiers (Banque Populaire Grand Ouest, BNP Paribas, Caisse d'Épargne, CIC Ouest, Crédit Agricole Atlantique Vendée, CA Indosuez Wealth Management, Fidal, Neufflize OBC) ou à titre libéral, dans le cadre d'études notariales, de cabinets de gestion de patrimoine indépendants et de cabinets d'avocats.

Un forum des stages réunit chaque année au mois d'octobre une quinzaine d'établissements financiers partenaires.

Une conférence sur la gestion de patrimoine est organisée chaque année en collaboration avec la Chaire.



UNIVERSITÉ DE NANTES

# MASTER GESTION DE PATRIMOINE CONSEIL ET INGÉNIERIE DU PATRIMOINE (M1-M2)

## ENSEIGNEMENTS

Formation interdisciplinaire en économie, finance, gestion, droit et fiscalité, dispensée conjointement par l'IAE Nantes - Économie & Management et par l'UFR de Droit et des Sciences politiques.

| MASTER 1 - 1 <sup>ER</sup> SEMESTRE (30 ECTS)   | 324h |
|---|------|
| <b>Environnement économique et financier</b><br>Environnement économique de la gestion de patrimoine<br>Stratégies et perspectives du secteur financier             | 24h  |
| <b>Économie</b><br>Microéconomie de l'épargne<br>Macroéconomie financière   | 27h  |
| <b>Finance</b><br>Marchés de capitaux : marchés de taux d'intérêt<br>Marchés de capitaux : marchés actions<br>Marchés dérivés                                       | 57h  |
| <b>Droit</b><br>Introduction au droit du patrimoine<br>Introduction au droit international privé<br>Droit patrimonial de la famille<br>Modes de détention des biens | 81h  |
| <b>Fiscalité</b><br>Fiscalité du patrimoine privé<br>Fiscalité immobilière  | 39h  |
| <b>Actifs financiers</b><br>Offre et services patrimoniaux<br>OPC et gestion collective<br>Mathématiques financières  | 36h  |
| <b>Patrimoine professionnel</b><br>Droit de l'entreprise et des sociétés<br>Gouvernance des entreprises<br>Analyse financière                                       | 60h  |

| MASTER 2 - 1 <sup>ER</sup> SEMESTRE (30 ECTS)  | 302h |
|--|------|
| <b>Économie et finance</b><br>Environnement financier<br>Evaluation des actifs financiers  | 36h  |
| <b>Droit du patrimoine</b><br>Couples et patrimoine<br>Transmission du patrimoine  | 39h  |
| <b>Droit</b><br>Droit des personnes protégées<br>Droit du financement  | 27h  |
| <b>Fiscalité</b><br>Fiscalité du patrimoine privé<br>Fiscalité du patrimoine professionnel   | 30h  |
| <b>Patrimoine immobilier</b><br>Stratégies immobilières<br>Patrimoine foncier  | 30h  |
| <b>Patrimoine financier</b><br>Conseil et allocation d'actifs<br>Produits structurés<br>Placements alternatifs                                   | 36h  |
| <b>Patrimoine professionnel</b><br>Gestion du patrimoine professionnel<br>Transmission du patrimoine professionnel<br>Statut social du dirigeant | 51h  |
| <b>Prévoyance, retraite et assurance-vie</b><br>Prévoyance<br>Assurance-vie  | 27h  |
| <b>Ouvertures professionnelles</b><br>Préparation à l'emploi<br>Analyse de presse<br>Conférences métiers<br>Entrepreneuriat (facultatif)         | 26h  |

| MASTER 1 - 2 <sup>E</sup> SEMESTRE (30 ECTS)  | 178h |
|---|------|
| <b>Prévoyance, retraite et assurance-vie</b><br>Retraite<br>Assurance-vie   | 30h  |
| <b>Wealth management</b><br>Anglais patrimonial<br>Global wealth management   | 26h  |
| <b>Audit et stratégies</b><br>Audit patrimonial<br>Stratégies patrimoniales<br>Etudes de cas<br>Méthodologie de la recherche documentaire | 45h  |
| <b>Conseil patrimonial</b><br>Conduite des entretiens patrimoniaux<br>Environnement réglementaire   | 36h  |
| <b>Insertion professionnelle</b><br>Stage (3-5 mois)<br>Mémoire<br>Préparation à l'emploi<br>Conférences métiers                          | 41h  |

| MASTER 2 - 2 <sup>E</sup> SEMESTRE (30 ECTS)  | 106h |
|---|------|
| <b>Environnement international</b><br>Droit de la mobilité internationale<br>Fiscalité internationale | 12h  |
| <b>Audit et stratégies</b><br>Audit patrimonial<br>Stratégies patrimoniales<br>Etudes de cas          | 46h  |
| <b>Conseil patrimonial</b><br>Conduite des entretiens patrimoniaux<br>Déontologie                     | 30h  |
| <b>Wealth management</b><br>Anglais patrimonial<br>Global wealth management                           | 18h  |
| <b>Insertion professionnelle</b><br>Stage (4-6 mois)<br>Mémoire et méthodologie de recherche          |      |

## PUBLIC CIBLÉ

Le Master s'adresse sans distinction aux étudiants titulaires d'une licence d'économie-gestion, de finance ou de droit, souhaitant acquérir des compétences interdisciplinaires pour exercer comme conseil ou ingénieur en gestion de patrimoine. Sous réserve de places disponibles, le Master peut être accessible en deuxième année aux étudiants titulaires d'un Master 1. Le Master est également ouvert aux professionnels désirant évoluer vers ces métiers.

Trois Diplômes d'Université (DU), de niveau Bac+3 à Bac+5, sont également réservés aux professionnels souhaitant se perfectionner en parallèle de leur activité professionnelle : DU Gestionnaire de clientèle patrimoniale, DU Conseiller en Gestion de Patrimoine et DU Gestion du Patrimoine du Dirigeant d'Entreprise (en formation continue). (cf. rubrique 'Dispositif global').

## ORGANISATION

Le Master est dispensé conjointement par l'IAE Nantes et par l'UFR de Droit et des Sciences Politiques.

Chaque année est découpée entre une période d'enseignement, qui commence début septembre, et une période consacrée au stage.

Chaque période d'enseignement est organisée en deux phases. La première partie de l'année permet de valider les connaissances thématiques indispensables au bon exercice du métier (UE 1 à 9 en M1 et en M2). La deuxième partie de l'année adopte une approche intégrée, en mobilisant les connaissances thématiques autour de problématiques transversales, afin d'assurer une maîtrise progressive de la méthodologie du conseil et d'ingénierie patrimoniale (UE 10 à 12 en M1 et en M2).

La mise en pratique se poursuit lors des stages de fin d'année. En parallèle, un mémoire permet d'approfondir chaque année une thématique précise.

## STAGE

Un stage est à réaliser lors de chaque année du Master. Le stage de **Master 1** débute en avril pour une **durée comprise entre trois et cinq mois**. Le stage de **Master 2** débute en mars pour une durée comprise **entre quatre et six mois**. Ces deux stages sont à réaliser dans les secteurs visés par le Master (banques, assurances, cabinets de gestion de patrimoine indépendants, études notariales, conseil juridique, etc.). Les missions confiées comportent une dimension de conseil à la clientèle et/ou d'ingénierie patrimoniale.

## MODALITÉS D'ACCÈS : CANDIDATURE

L'accès au Master est sélectif. Le dossier de candidature est téléchargeable à l'adresse : [www.univ-nantes.fr/iae/formations](http://www.univ-nantes.fr/iae/formations) (se référer à la formation souhaitée).

La procédure d'accès en M1, ainsi qu'en M2 pour les admissions parallèles, comprend une sélection sur dossiers suivie d'un entretien devant un jury composé d'enseignants et de professionnels.

**Étudiant étranger (1<sup>re</sup> inscription dans une université française)**  
Consulter le site [www.univ-nantes.fr/etudiants-etrangers/](http://www.univ-nantes.fr/etudiants-etrangers/) rubrique "Hors échange". Suivre la démarche indiquée selon votre cas. Sans cette démarche, le dossier de candidature ne sera pas recevable au niveau de la scolarité.

### Formation continue

Ce diplôme est accessible avec un statut Formation continue pour les salariés ou demandeurs d'emploi ayant déjà une expérience professionnelle. L'accès peut se faire soit avec le titre requis pour la formation, soit après validation des acquis professionnels.

### Contact service Formation continue :

Céline Brochu - [celine.brochu@univ-nantes.fr](mailto:celine.brochu@univ-nantes.fr)

Tél. +33 (0)2 76 64 18 17

Consultez les modalités et tarifs spécifiques sur notre site web : [www.univ-nantes.fr/iae/fc](http://www.univ-nantes.fr/iae/fc).

### Dispositif global de formation en gestion de patrimoine à l'Université de Nantes

Ce Master fait partie d'un ensemble de formations en gestion de patrimoine dispensées au sein de l'université :

- le Master 2 Gestion de patrimoine, Bac+5
- le DU Conseiller en gestion de patrimoine, niveau Bac+5, RNCP niveau I
- le DU Gestion du patrimoine du dirigeant d'entreprise, niveau Bac+5
- le DU Gestionnaire de clientèle patrimoniale, niveau Bac+3

Ce dispositif, qui prend en compte la diversité des pratiques, permet de valider des formations diplômantes à chaque étape du parcours professionnel, en formation initiale ou en formation continue, compatible avec la poursuite, en parallèle, d'une activité professionnelle.

## FRAIS D'INSCRIPTION

### Formation initiale

Droits universitaires 245€.

 **CONTACTS**

**Responsables pédagogiques :**

Master 1 : Benoît Sévi - benoit.sevi@univ-nantes.fr

Master 2 : Nicolas Rautureau (IAE) - nicolas.rautureau@univ-nantes.fr  
Hélène Péroz (Droit) - helene.peroz@univ-nantes.fr

**Assistants de formation :**

Master 1 : Sandrine Teissier - contact-m1cip@univ-nantes.fr  
Tél. +33 (0)2 40 14 17 53

Master 2 : Maiwenn Cadoret - contact-m2cip@univ-nantes.fr  
Tél. +33 (0)2 40 14 16 64

[www.univ-nantes.fr/iae/formations](http://www.univ-nantes.fr/iae/formations)