# Gestion de patrimoine (M2)

## Monnaie, banque, finance, assurance

### Objectifs

Dans une perspective d'insertion professionnelle, le Master est conçu et géré en partenariat avec le CFPB, organisme principal de formation professionnel du secteur bancaire.
L'objectif est de permettre aux étudiants ayant obtenu un niveau L3 dans les domaines de la gestion et de l'économie d'acquérir des connaissances théoriques indispensables à la maîtrise des divers domaines de la banque et de la finance, et des compétences pratiques permettant à de futurs collaborateurs en banque d'être rapidement opérationnels au sein d'une agence.

En première année de Master : les alternants reçoivent un enseignement théorique et pratique leur permettant de se former au métier de conseiller clientèle de particuliers.

En deuxième année de Master : L'objectif est de former des cadres de haut niveau dans le domaine du conseil patrimonial en leur apportant les connaissances économiques, juridiques, fiscales et financières nécessaires pour exercer ce métier.*

Les + de cette formation :

- Un diplôme qui répond à de forts besoins d'expertise dans le secteur bancaire.
- Des méthodes pédagogiques variées, au sein d'enseignements dispensés par des intervenants universitaires et professionnels, tous spécialistes des thématiques traitées.
- Partenariat avec le CFPB : un accompagnement dans la recherche d'un contrat d'alternance + un suivi tout au long de la formation + accès au campus numérique (documentation, informations, outils collaboratifs).

### Compétences

- Savoir réaliser une étude de la situation sociale et patrimoniale d'un client / Ecouter et conseiller (connaissances juridiques, économiques, financières).
- Définir une stratégie de placement et d'optimisation fiscale et proposer des solutions adaptées et personnalisées, compte tenu de l'objectif visé par le client.
- Analyse et maîtrise des risques, veille réglementaire (fiscalité notamment) et technique (connaissance produits et instruments financiers, de défiscalisation).
- Développer le portefeuille de nouveaux clients / Accompagner et assurer un suivi du

### Modalités de formation

FORMATION CONTINUE

EN ALTERNANCE

### Informations pratiques

**Lieux de la formation**
UFR d'Économie et de Gestion

**Capacité d'accueil**
50

### Contacts Formation Initiale

Scolarité UFR d'économie

03 22 82 71 10 / 03 22 82 71 04 / 03 22 82 71 02

fac-eco@u-picardie.fr

### Plus d'informations

UFR d'Économie et de Gestion

Pôle Cathédrale, 10 placette Lafleur - BP 2716
80027 Amiens Cedex 1
France

https://economie-gestion.u-

patrimoine de ses clients (fidélisation).

picardie.fr/

## Organisation

### Organisation

La formation se déroule sur deux années (non semestrialisées).

La première année du Master se déroule à l'IAE, elle est commune aux deux parcours Conseiller clientèle de professionnels et Conseiller patrimonial agence.

Volume horaire : Pour le M1, 560h dont 294h université et 266h CFPB / Pour le M2, 490h dont 252h université et 238h CFPB.

Crédits: 60 + 60 ECTS.

### Contrôle des connaissances

Contrôle continu et/ou examens terminaux. Soutenance du mémoire de fin d'études en juin. Examens nationaux CFPB (certification professionnelle).

### Responsable(s) pédagogique(s)

Guillaume Müller

guillaume.muller@u-picardie.fr

Corinne Lefour-vaillant

corinne.lefour-vaillant@cfpb.fr

Samba Diop

samba.diop@u-picardie.fr

### Programmes

| SEMESTRE 1 MASTER 1 MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE | Volume horaire | CM | TD | TP | ECTS |
|---|---|---|---|---|---|
| BONUS MASTER 1 SEMESTRE 1 | | | | | |
| UE1 ANALYSE ET ENJEUX POLITIQUES ECONOMIQUES | | | | | 10 |
| Macroéconomie et politiques économiques | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Politiques et Modèles Economiques de l'Entreprise | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| UE2 STRATEGIE DE L'ENTREPRISE | | | | | 10 |
| Corporate Governance | 12 | 12 | | | 2 |
| Diagnostic Stratégique des Entreprises | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| Gestion Financière | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| UE3 ENSEIGNEMENTS TRANSVERSES | | | | | 10 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Initiation à R | 24 | | 24 | | 4 |
| Ingéniérie de l'analyse des données | 36 | 24 | 12 | | 3 |
| Reading Economic News | 24 | 24 | | | 3 |

| SEMESTRE 2 MASTER 1 MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE | Volume horaire | CM | TD | TP | ECTS |
|---|---|---|---|---|---|
| BONUS MASTER 1 SEMESTRE 2 | | | | | |
| UE4 CHOIX ENSEIGNEMENTS OPTIONNELS | | | | | |
| UE4 ENSEIGNEMENTS OPTIONNELS BANQUE FINANCE | | | | | 15 |
| Economie de l'assurance | 12 | 12 | | | 2 |
| Institutions monétaires et finances internationales | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| Marchés boursiers et instruments financiers | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| Macroéconomie financière européenne | 24 | 18 | 6 | | 3 |
| Théories et Histoire des crises financières | 18 | 18 | | | 3 |
| UE4 ENSEIGNELENTS OPTIONNELS RECHERCHE | | | | | 15 |
| Analyse des systèmes économiques changements institutionnels | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Institutions monétaires et finances internationales | 36 | 24 | 12 | | 3 |
| Théories et Histoire des crises financières | 18 | 18 | | | 3 |
| Théorie et histoire de la pensée économique approfondies | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| UE5 ENSEIGNEMENTS TRANSVERSES | | | | | 15 |
| Analyse des données qualitatives | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Choix Enseignement Transverse | | | | | |
| 1 CM de la voie recherche | | | | | 5 |
| Analyse des systèmes économiques changements institutionnels | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Théorie et histoire de la pensée économique approfondies | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Mémoire de recherche | | | | | 5 |
| Stage de 3 mois | | | | | 5 |
| E-marketing | 18 | 18 | | | 3 |
| Langues étrangères appliqués | 20 | | 20 | | 3 |

| SEMESTRE 1 MASTER 1 MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE | Volume horaire | CM | TD | TP | ECTS |
|---|---|---|---|---|---|
| BONUS MASTER 1 SEMESTRE 1 | | | | | |
| UE1 ANALYSE ET ENJEUX POLITIQUES ECONOMIQUES | | | | | 15 |
| Analyse Systèmes Economiques et Changements Institutionnel | 36 | 24 | 12 | | 6 |
| Politiques et Modèles Economiques de l'Entreprise | 36 | 24 | 12 | | 6 |
| Théorie et histoire de la pensée économique approfondies | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| UE2 STRATEGIE DE L'ENTREPRISE | | | | | 9 |
| Corporate Governance | 12 | 12 | | | 2 |
| Diagnostic Stratégique des Entreprises | 36 | 24 | 12 | | 3 |
| Gestion Financière | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| UE3 ENSEIGNEMENTS TRANSVERSES | | | | | 6 |
| British and American Civilization | 24 | 24 | | | 3 |
| Ingéniérie de l'analyse des données | 36 | 24 | 12 | | 3 |

| SEMESTRE 2 MASTER 1 MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE | Volume horaire | CM | TD | TP | ECTS |
|---|---|---|---|---|---|
| BONUS MASTER 1 SEMESTRE 2 | | | | | |
| UE4 ENSEIGNEMENTS DE PARCOURS | | | | | 15 |
| Economie financière européenne | 36 | 24 | 12 | | 3 |
| Institutions monétaires et finances internationales | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| Marchés boursiers et instruments financiers | 36 | 24 | 12 | | 5 |
| Théories et Histoire des crises financières | 18 | 18 | | | 3 |
| UE5 ENSEIGNEMENTS TRANSVERSES | | | | | 15 |
| Analyse des données qualitatives | 36 | 24 | 12 | | 4 |
| Langues étrangères appliqués | 20 | | 20 | | 3 |
| Modélisation et exploitation de bases de données | 24 | | 24 | | 4 |
| Macroéconomie et politiques économiques | 36 | 24 | 12 | | 4 |

| VET MIROIR MASTER 2 MONNAIE FINANCE - GESTION DE PATRIMOINE | Volume horaire | CM | TD | TP | ECTS |
|---|---|---|---|---|---|
| BONUS MASTER 2 | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| UE2 ANALYSE ET INGENIERIE FINANCIERE | | | | | 9 |
| Analyse financière | 21 | 14 | 7 | | 3 |
| Gestion de portefeuille - actions et obligations | 14 | 14 | | | 2 |
| Marchés financiers | 14 | 14 | | | 2 |
| Mathématiques financières et produits dérivés | 14 | 14 | | | 2 |
| UE3 ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER | | | | | 9 |
| Conjoncture économique et financière | 14 | 14 | | | 3 |
| Epargne, retraite, prévoyance | 14 | 14 | | | 2 |
| Anglais appliqué | 14 | | 14 | | 1 |
| Régulation bancaire et financière | 14 | 14 | | | 3 |
| UE4 METTRE EN OEUVRE UNE DEMARCHE RELATIONNELLE ADAPTEE | | | | | 9 |
| Découvrir le client et sa situation par l'approche globale | | | | | 3 |
| Prendre en charge le client "bonne gamme" | | | | | 3 |
| Préparer l'entretien de découverte | | | | | 3 |
| UE5 PROPOSER DES SOLUTIONS PATRIMONIALES ADAPTEES AUX BESOIN | | | | | 6 |
| Expliquer au client les impacts des préconisations sur sa si | | | | | 4 |
| Etablir les préconisations adaptées aux objectifs à la situa | | | | | 2 |
| UE6 CONTRIBUER AU DEVELOPPEMENT DE LA CLIENTELE PATRIMONIALE | | | | | 9 |
| Analyser et développer son portefauille de clients patrimoni | | | | | 3 |
| Analyser ses performances commerciales et rendre compte à sa | | | | | 1 |
| S'assurer de la qualité de service et de relation avec le cl | | | | | 2 |
| Concrétiser les propositions faites aux clients "bonne gamme | | | | | 3 |
| UE7 PROJET DE MEMOIRE | | | | | 6 |
| Outils de diagnostic agence | 7 | 7 | | | 1 |
| Méthodologie de projet | 7 | 7 | | | 2 |
| Rédaction et soutenance | 5 | 5 | | | 3 |

## A savoir

**Niveau d'entrée :** Niveau II (Licence ou maîtrise universitaire)
**Niveau de sortie :** Niveau I (supérieur à la maîtrise)

## Conditions d'accès FC

Étudiants post licence, Personnes en reprise d'études, Salariés, demandeurs d'emploi, VAE

• Être titulaire d'un diplôme Niveau bac + 3 (sciences économiques et/ou de gestion)

• Être titulaire d'un diplôme Niveau bac + 4 (sciences économiques et/ou de gestion, Droit), pour une entrée directe en M2

## Calendrier et période de formation FC

Rythme : Deux années de formation / Alternance 15 jours/15 jours / Soutenance du mémoire à la fin de la deuxième année, en juin.

## Références et certifications

**Identifiant RNCP :** 38542
**Codes ROME :** C1203 - Relation clients banque/finance

C1202 - Analyse de crédits et risques bancaires

C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier

C1207 - Management en exploitation bancaire

C1303 - Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers

**Codes FORMACODE :** 41003 - Gestion portefeuille

41077 - Gestion risque banque assurance

41070 - Gestion exploitation banque

41092 - Clientèle entreprise

41084 - Crédit bancaire

**Codes NSF :** 122 - Economie

## Contacts Formation Continue

SFCU

03 22 80 81 39

sfcu@u-picardie.fr

10 rue Frédéric Petit
80048 Amiens Cedex 1
France

Le 27/03/2025