

IAE CLERMONT AUVERGNE
SCHOOL OF MANAGEMENT



IAE

CLERMONT AUVERGNE
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2026/2027

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 **02/03/2026** au **12/04/2026** 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 **07/09/2026** au **03/09/2027**

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, ...) : 9 200 € (20 €/ heure)
- **Contrat de professionnalisation** : 9 200 € (20 €/ 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 2026/2027, ils seront connus en juillet 2026.)

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 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 SCHEMAS 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	

Sous réserve de modifications pour nécessité pédagogique.

Les modalités de contrôle des connaissances et des compétences sont mises à la disposition des étudiants dès la rentrée universitaire sur leur espace ENT.

MASTER MENTION GESTION DE PATRIMOINE

2ème année (M2 GP)

460 heures de présence universitaire (495h de cours et 25h d'examens) du 07/09/2026 au 03/09/2027

09/2026		10/2026		11/2026		12/2026		01/2027		02/2027		03/2027		04/2027		05/2027		06/2027		07/2027		08/2027		09/2027			
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	m	ap
1	Mar	Jeu		Dim	Toussaint	1	Mar	Ven	J. de l'An	1	Mar	1	Lun	Jeu	1	Mar	1	Mar	1	Mar	Jeu	1	Dim	1	Mer		
2	Mer	Ven		Lun		2	Mer	Sam	Mar	2	Mer	2	Mar	Ven	2	Mer	2	Mer	2	Mer	Ven	2	Lun	2	Jeu		
3	Jeu	Sam		Mar		3	Jeu	Dim	Mer	3	Jeu	3	Mer	Sam	3	Jeu	3	Jeu	3	Jeu	Sam	3	Mar	3	Ven		
4	Ven	Dim		Mer		4	Ven	Lun	Jeu	4	Ven	4	Jeu	Dim	4	Ven	4	Ven	4	Ven	Dim	4	Mer	4	Sam		
5	Sam	Lun		Jeu		5	Sam	Mar	Ven	5	Sam	5	Ven	Lun	5	Sam	5	Sam	5	Sam	Lun	5	Jeu	5	Dim		
6	Dim	Mar		Ven		6	Dim	Mer	Sam	6	Dim	6	Sam	Mer	6	Dim	6	Dim	6	Dim	Mar	6	Ven	6	Lun		
7	Lun	Débat de form		Sam		7	Lun	Jeu	Dim	7	Lun	7	Dim	Mer	7	Lun	7	Ascens.	7	Lun	Mer	7	Sam	7	Mar		
8	Mar	Jeu		Dim		8	Mar	Ven	Lun	8	Mar	8	Lun	Jeu	8	Mar	8	Victoire	8	Lun	Jeu	8	Dim	8	Mer		
9	Mer	Ven		Lun		9	Mer	Sam	Mar	9	Mer	9	Mar	Ven	9	Mer	9	Victoire	9	Mar	Ven	9	Dim	9	Mer		
10	Jeu	Sam		Mar		10	Jeu	Dim	Mer	10	Jeu	10	Mer	Sam	10	Jeu	10	Victoire	10	Mer	Sam	10	Mar	10	Ven		
11	Ven	Dim		Mer	Armist.	11	Ven	Lun	Mer	11	Ven	11	Jeu	Dim	11	Ven	11	Armist.	11	Dim	Mer	11	Mar	11	Sam		
12	Sam	Lun		Jeu		12	Sam	Mar	Ven	12	Sam	12	Ven	Lun	12	Sam	12	Armist.	12	Dim	Mer	12	Mar	12	Dim		
13	Dim	Mar		Ven		13	Dim	Mer	Sam	13	Dim	13	Sam	Mer	13	Dim	13	Armist.	13	Mer	Sam	13	Mar	13	Lun		
14	Lun	Jeu		Sam		14	Lun	Jeu	Dim	14	Lun	14	Sam	Mer	14	Lun	14	Armist.	14	Mer	Sam	14	Mar	14	Mar		
15	Mar	Ven		Dim		15	Mar	Ven	Lun	15	Mar	15	Lun	Jeu	15	Mar	15	Armist.	15	Mer	Sam	15	Mar	15	Mer		
16	Mer	Sam		Lun		16	Mer	Sam	Mar	16	Mer	16	Mar	Ven	16	Mer	16	Armist.	16	Mer	Sam	16	Mar	16	Jeu		
17	Jeu	Dim		Mar		17	Jeu	Dim	Mer	17	Jeu	17	Mer	Sam	17	Jeu	17	Armist.	17	Mer	Sam	17	Mar	17	Ven		
18	Ven	Lun		Mer		18	Ven	Lun	Jeu	18	Ven	18	Jeu	Dim	18	Ven	18	Armist.	18	Mer	Sam	18	Mar	18	Sam		
19	Sam	Mar		Jeu		19	Sam	Mar	Ven	19	Sam	19	Ven	Lun	19	Sam	19	Armist.	19	Mer	Sam	19	Mar	19	Dim		
20	Dim	Mer		Ven		20	Dim	Mer	Sam	20	Dim	20	Sam	Mer	20	Dim	20	Armist.	20	Mer	Sam	20	Mar	20	Lun		
21	Lun	Jeu		Sam		21	Lun	Jeu	Dim	21	Lun	21	Dim	Mer	21	Lun	21	Armist.	21	Mer	Sam	21	Mar	21	Mar		
22	Mar	Ven		Dim		22	Mar	Ven	Lun	22	Mar	22	Lun	Jeu	22	Mar	22	Armist.	22	Mer	Sam	22	Mar	22	Mer		
23	Mer	Sam		Lun		23	Mer	Sam	Mar	23	Mer	23	Mar	Ven	23	Mer	23	Armist.	23	Mer	Sam	23	Mar	23	Jeu		
24	Jeu	Dim		Mar		24	Jeu	Dim	Mer	24	Jeu	24	Mer	Sam	24	Jeu	24	Armist.	24	Mer	Sam	24	Mar	24	Ven		
25	Ven	Lun		Mer		25	Ven	Lun	Jeu	25	Ven	25	Mer	Sam	25	Ven	25	Armist.	25	Mer	Sam	25	Mar	25	Sam		
26	Sam	Mar		Jeu		26	Sam	Mar	Ven	26	Sam	26	Ven	Lun	26	Sam	26	Armist.	26	Mer	Sam	26	Mar	26	Sam		
27	Dim	Mer		Ven		27	Dim	Mer	Sam	27	Dim	27	Sam	Mer	27	Dim	27	Armist.	27	Mer	Sam	27	Mar	27	Dim		
28	Lun	Jeu		Sam		28	Lun	Jeu	Dim	28	Lun	28	Dim	Mer	28	Lun	28	Armist.	28	Mer	Sam	28	Mar	28	Mar		
29	Mar	Ven		Dim		29	Mar	Ven	Lun	29	Mar	29	Dim	Mer	29	Mar	29	Armist.	29	Mer	Sam	29	Mar	29	Mer		
30	Mer	Sam		Lun		30	Mer	Sam	Mar	30	Mer	30	Lun	Ven	30	Mer	30	Armist.	30	Mer	Sam	30	Mar	30	Jeu		
31	Dim	Jeu		Mar		31	Jeu	Dim	Mer	31	Jeu	31	Mer	Ven	31	Jeu	31	Armist.	31	Mer	Sam	31	Mar	31	Jeu		
					</																						



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](https://www.facebook.com/IAEAuvergne)



[/school/iae-auvergne-school-of-management/](https://www.linkedin.com/school/iae-auvergne-school-of-management/)



[@iae_clermont_auvergne](https://www.instagram.com/iae_clermont_auvergne)



www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne



CLERMONT AUVERGNE
School of Management

#ESPRIT
IAE