

# Gestion de patrimoine et banque privée

*Dauphine Master*

2016 - 2017

**Type de diplôme :** Diplôme de grand établissement conférant le grade de master

**Niveau :** Bac +5

**Crédits ECTS :** 120

**Durée des études :** 4 semestres (hors année de césure)

**Domaine :** Droit, Economie, Gestion, Sciences Sociales

## Contact(s)

**Enseignant(s) responsable(s)**

FREDERIC GONAND

## Présentation

### Objectifs

Former des spécialistes de la gestion de patrimoine capables de conseiller leurs clients dans la constitution, le suivi et la transmission de leur patrimoine, en termes d'optimisation et d'arbitrage au sujet de leurs actifs et de leurs structures patrimoniales.

Le Master Gestion du patrimoine et Banque privée assure aux futurs diplômés une double compétence, en droit et fiscalité et en économie et finance. Ils seront ainsi à même de décrypter et simplifier pour leurs clients l'environnement financier, juridique et fiscal tout en les guidant dans l'univers des placements.

Les métiers visés sont ceux de conseiller en gestion privée, gestion de fortune, family Office, etc.

### Compétences à acquérir

- Maîtriser les règles juridiques et fiscales, les outils de gestion financière et de comptabilité générale
- Analyser et réaliser un bilan de la structure patrimoniale d'un client, définir avec lui des objectifs
- Optimiser une situation patrimoniale et fiscale
- Maîtriser l'établissement et le suivi des documents justificatifs de placement, des rapports de rentabilité des produits financiers contractés
- Développer un portefeuille de clients/prospects et connaître les principes de la relation client
- Conseiller un client dans la constitution, valorisation, protection et transmission de son patrimoine
- Communiquer, rédiger clairement, préparer des supports adaptés en français et en anglais

### Description générale du programme

Voir Onglet PROGRAMME



## Admission

---

### Conditions d'admission

**Accès en M1** : étudiants français ou étrangers titulaires d'une Licence (Bac+3 - 180 ECTS) en gestion, économie appliquée, droit de l'université Paris-Dauphine, d'une autre université, d'un diplôme d'Ecole de commerce ou de management, de Grand Etablissement reconnu équivalent.

**Tous les étudiants doivent passer par la procédure e-candidat, y compris les étudiants issus de L3 en gestion de Dauphine. Les étudiants ayant validé leur Licence 3 Gestion de patrimoine sont admis de droit en M1 Gestion de patrimoine et banque privée.**

#### Master 1 en formation initiale ou en apprentissage :

Recrutement sur examen du dossier de candidature (sauf pour les étudiants issus de la L3 Gestion de patrimoine de Dauphine). Le dossier de candidature doit comporter une lettre de motivation et exprimer un choix pour l'apprentissage ou pour une formation initiale sans apprentissage (admissibilité), puis entretien (admission).

Qualités attendues du dossier : expérience, stage dans le domaine, disciplines étudiées : droit, économie, mathématiques, anglais.

L'expérience professionnelle sous-forme de stages est fortement recommandée pour l'entrée en Master 1, particulièrement en Master 1 en apprentissage.

En Master 1 en apprentissage, les droits de scolarité sont pris en charge par l'entreprise.

#### Master 1 en formation continue :

Recrutement sur examen du dossier de candidature (admissibilité), puis entretien (admission).

Qualité attendues du dossier : expérience (au moins 3 ans), stage dans le domaine, disciplines étudiées : droit, économie, mathématiques, anglais.

Le cursus en formation continue s'adresse à des cadres ou techniciens supérieurs en activité, des candidats en recherche d'un contrat de professionnalisation ou des demandeurs d'emploi

Il est accessible à toute personne disposant d'un Bac+3 dans le domaine du droit, de la finance, de la gestion ou de l'économie et de 3 ans d'expérience professionnelle sauf exception. Les candidats ayant au moins trois années d'expérience professionnelle et un diplôme de niveau 2 dans le domaine de la gestion de patrimoine pourront accéder directement en M2. Les autres candidats pourront bénéficier de parcours aménagés réduisant la durée totale de la formation en utilisant la procédure à la Validation des Acquis de l'Expérience.

#### Formation continue/VAE :

- [Tarif de la formation continue](#)
- Le cursus est ouvert à la [Validation des Acquis et de l'Expérience](#)

**Accès en M2** : étudiants français ou étrangers après validation des 60 crédits ECTS du M1 " Finance - majeure Gestion du patrimoine " ou d'un autre M1 (Bac+4), en gestion, économie, sociologie, droit, psychologies, sciences politiques de l'université Paris-Dauphine, d'une autre université, d'un diplôme d'IEP, de Grande Ecole ou de Grand Etablissement reconnu équivalent.

Recrutement sur lettre de motivation, dossier déposé sur e-candidat (admissibilité) puis sur entretien oral (admission).

#### [Procédure pour les étudiants étrangers](#)

#### Formation continue / VAE

- Le cursus en formation continue s'adresse à des cadres ou techniciens supérieurs en activité, des candidats en recherche d'un contrat de professionnalisation ou des demandeurs d'emploi. Il est accessible à toute personne disposant d'un Bac+3 dans le domaine du droit, de la finance, de la gestion ou de l'économie et de 3 ans d'expérience professionnelle sauf exception. Les candidats ayant au moins trois années d'expérience professionnelle et un diplôme de niveau 2 dans le domaine de la gestion de patrimoine peuvent accéder directement en M2. Les autres candidats peuvent bénéficier de parcours aménagés réduisant la durée totale de la formation en utilisant la procédure à la Validation des Acquis de l'Expérience.

#### [Tarif de la formation continue](#)

- Le cursus est ouvert à la [validation des acquis de l'expérience](#)

## Programme

---

### Structure et organisation pédagogiques

Le Master se déroule en 2 années. La majorité des étudiants ayant validé le M1 Gestion du patrimoine et Banque privée poursuivent en M2. Les étudiants, ayant validé le M1, peuvent réaliser une année de césure entre le M1 et le M2.

Le M1 (S1 et S2) se déroule en formation initiale, en apprentissage (contrat d'apprentissage) ou en formation continue (contrat de professionnalisation).

Le M2 (S3 et S4) se déroule en apprentissage (contrat d'apprentissage) ou en formation continue (contrat de professionnalisation).

#### [Site internet du Master Gestion de patrimoine et banque privée](#)

[M1 Gestion de patrimoine et banque privée en formation initiale et en apprentissage](#)

[M1 Gestion de patrimoine et banque privée en formation continue](#)

[M2 Gestion de patrimoine et banque privée en apprentissage \(261\)](#)

[M2 Gestion de patrimoine et banque privée en formation continue \(261\)](#)

## Mobilité internationale

Les étudiants peuvent aller étudier un semestre ou une année entière dans un nombre croissant d'universités étrangères partenaires, choisies avec soin afin de garantir une compatibilité des cursus. Des renseignements plus détaillés (liste des universités partenaires, procédure, aides à la mobilité, etc.) sont disponibles auprès du service des relations internationales.

En M1, un semestre à l'étranger en cursus intégré ou un stage à l'étranger à partir du mois de mai sont possibles.

## Poursuite d'études et insertion professionnelle

Pour la promotion 2013-14, le taux d'insertion professionnelle est de 96%. La durée moyenne d'accès à un 1er emploi est de 1 mois.

*Pour toute question relative à votre orientation ou à votre insertion professionnelle, vous adresser au [SCUIO](#)*

## Liste des enseignements : M1 Gestion de patrimoine et banque privée en formation initiale et en apprentissage

### Semestre 1

#### UE Obligatoires

- Fiscalité du patrimoine professionnel (3 ECTS)
- Produits dérivés (4 ECTS)
- Risk Investment Decision (4 ECTS)
- Ingénierie sociale (4 ECTS)
- Economie de l'épargne (3 ECTS)
- Communication et approche patrimoniale globale (3 ECTS)
- Le contrat d'assurance vie et ses risques civils et fiscaux (3 ECTS)
- Fiscalité d'entreprise (3 ECTS)
- Théâtre (3 ECTS)

### Semestre 2

#### UE Obligatoires

- Finance internationale (4 ECTS)
- Macroéconomie financière internationale (2 ECTS)
- Droit des assurances (2 ECTS)
- Patrimoine et investissement immobilier (3 ECTS)
- Choix de portefeuille (3 ECTS)
- Etude de cas en gestion de patrimoine : interactions civiles et fiscales (2 ECTS)
- Analyse du crédit patrimonial (1 ECTS)
- Droit des sociétés (4 ECTS)
- Etude de cas en gestion de patrimoine (3 ECTS)
- Anglais / TOEIC / Introduction to English Law (1 ECTS)
- Stage (5 ECTS)

**Liste des enseignements : M1 Gestion de patrimoine et banque privée en formation continue**

## Liste des enseignements : M2 Gestion de patrimoine et banque privée en apprentissage (261)

### Semestre 3

#### UE Obligatoires

- Marché de l'art (2 ECTS)
- Gestion et transmission du patrimoine privé - Etude de cas 1 (5 ECTS)
- Gestion et transmission du patrimoine privé - Etude de cas 2 (3 ECTS)
- Produits et marchés de taux et Bloomberg (5 ECTS)
- Droit pénal financier (3 ECTS)
- Analyse conjoncturelle (3 ECTS)
- Droit international privé (4 ECTS)
- Le patrimoine privé du chef d'entreprise (4 ECTS)
- Culture générale (2 ECTS)
- Finance du patrimoine immobilier (3 ECTS)
- Anglais (2 ECTS)

### Semestre 4

#### UE Obligatoires

- Familles recomposées (1 ECTS)
- Techniques commerciales : cas pratiques en gestion de patrimoine (2 ECTS)
- Les produits structurés et la gestion de patrimoine (1 ECTS)
- Droit des sociétés : outils de gestion du patrimoine (2 ECTS)
- Ingénierie financière (3 ECTS)
- Fiscalité internationale en gestion de patrimoine (4 ECTS)
- Le patrimoine privé du chef d'entreprise (4 ECTS)
- Culture générale (2 ECTS)
- Voyages d'études : séminaire au Luxembourg (3 ECTS)
- Livret d'apprentissage (3 ECTS)
- Mémoire (5 ECTS)

**Liste des enseignements : M2 Gestion de patrimoine et banque privée en formation continue (261)**