

# MBFA MASTER MENTION MONNAIE, BANQUE FINANCE, ASSURANCE

Parcours *GESTION DE PATRIMOINE*

## LES OBJECTIFS

### UNE MAITRISE DE LA GESTION BANCAIRE ET PATRIMONIALE

- Acquérir les connaissances en gestion, finance, comptabilité, marketing et droit nécessaires pour intégrer un poste de conseiller en gestion de patrimoine
- Développer une expertise de haut niveau dans les différents aspects de la gestion bancaire
- Accompagner la clientèle en matière de création, de gestion, de développement, de protection et de transmission du patrimoine

### DES DIPLOMES PROCHES DES PROBLEMATIQUES DU TERRAIN

- Mettre en œuvre en agence bancaire des comportements professionnels dans la relation de clientèle
- Appréhender les changements organisationnels et réglementaires intervenus dans l'environnement et les pratiques financières et bancaires

### CONDITIONS D'ACCES ET PUBLIC

#### Entrée en master 1 et 2 :

- Sélection sur dossier puis entretien devant un jury composé d'universitaires et de représentants du monde professionnel.
- Titulaires d'un Bac+3 minimum : Licence, DSCG, Bachelor, Master 1, Master 2.
- Pour valider son admissibilité le candidat sélectionné doit signer un contrat de professionnalisation avec une banque

#### PUBLIC :

Etudiants en formation initiale, salariés, demandeurs d'emploi

### LES COMPETENCES VISEES :

Les diplômés du master MBFA Gestion de Patrimoine sont à même de :

- Gérer la relation bancaire avec les particuliers (conseil, gestion de dossiers) et les professionnels
- Conseiller des TPE-ETI-PME et les accompagner dans leurs choix de financement
- Conseiller les clients dans la gestion de leur patrimoine personnel
- Réaliser un bilan patrimonial et définir une stratégie
- Proposer un cadre juridique et fiscal adapté à chaque investissement

La formation en alternance permet de maîtriser les techniques bancaires sur les postes en relation avec les particuliers dès la première année, puis à l'issue de la deuxième année, de former des collaborateurs rapidement opérationnels sur des postes de Conseiller en gestion de patrimoine

### CURSUS EN ALTERNANCE

- Bénéficier d'une rémunération pendant sa formation
- Apprendre un métier et préparer un diplôme
- Acquérir de l'expérience et avoir plus de chances de trouver un emploi en sortie





# LE DEROULEMENT DE LA FORMATION

- En master 1 :  
La formation est dédiée aux fondamentaux de la gestion bancaire, à la gestion de la relation avec le particulier et aux compétences transversales. L'enseignement se déroule à l'IAE et est commun aux parcours Conseil Clientèle et Gestion de Patrimoine.
- En master 2 :  
La formation approfondit les fondamentaux de la gestion bancaire puis développe les spécificités de la gestion de patrimoine y compris dans sa relation au client. L'enseignement se déroule à l'UFREG qui délivre le diplôme. La formation se déroule obligatoirement en alternance, sous la forme de contrats de professionnalisation. Le rythme est de 15 jours en banque et 15 jours à l'université. Les cours sont dispensés par des universitaires et des praticiens en partenariat avec le CFPB (Centre de Formation de la Profession Bancaire). Le diplôme est co-porté par l'UFR Economie - Gestion et l'IAE.

## LES DEBOUCHÉS

Les diplômés sont généralement embauchés à l'issue de leur alternance en tant que :  
 conseiller clientèle professionnelle  
 conseiller en gestion de patrimoine

MASTER 1	60 ECTS
<b>UE 1 L'ENVIRONNEMENT JURIDIQUE ET COMMERCIAL</b>	12
Fiscalité des particuliers et des entreprises	3
Marketing fondamental	2
Gestion de projet	1
Marketing bancaire, relation client et techniques de négociation	3
Conduite de projet	3
<b>UE 2 LE MANAGEMENT BANCAIRE</b>	12
Stratégie organisationnelle	3
Marketing de service	3
Management de projet	3
Comportement organisationnel et management d'équipe	3
<b>UE 3 L'ENVIRONNEMENT FINANCIER DE LA BANQUE</b>	12
Finance d'entreprise et choix d'investissement	3
Analyse financière	3
Comptabilité	3
Environnement monétaire et financier/marchés boursiers	3
<b>UE 4 LES COMPETENCES TRANSVERSALES</b>	9
Analyse des données quantitatives	3
Approfondissement de l'informatique et du numérique	3
Anglais financier	3
<b>UE 5 LE COMPORTEMENT PROFESSIONNEL</b>	15
Développement du portefeuille	3
La vie du compte	2
L'équipement du client particulier	3
Le compte client particulier et son environnement	2
Les besoins financiers du particulier	2

MASTER 2 Parcours Conseiller Clientèle	60 ECTS
<b>UE 1 DROIT ET FISCALITE</b>	9
Droit patrimonial de la famille	2
Régimes matrimoniaux et droit successoral	2
Gestion fiscale du patrimoine (revenus fonciers, IR, ISF)	2
Fiscalité des produits financiers, immobiliers et de l'épargne salariale	1
Droit de l'assurance et produits d'assurance	1
Transmission d'entreprises	1
<b>UE 2 ANALYSE ET INGENIERIE FINANCIERE</b>	9
Marchés financiers	2
Mathématiques financières et produits dérivés	2
Gestion de portefeuille, actions et obligations	2
Analyse financière	3
<b>UE 3 ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER</b>	9
Epargne, retraite, prévoyance	2
Anglais appliqué	1
Conjoncture économique et financière	3
Régulation bancaire et financière	3
<b>UE 4 CONNAISSANCE DU CLIENT - DEVELOPPEMENT DE PORTEFEUILLE</b>	9
Gestion de la relation clients	2
Marketing et segmentation	4
Découverte du client	3
<b>UE 5 IDENTIFICATION E LA SITUATION PATRIMONIALE FORMULATION DES 9 PROPOSITIONS</b>	9
Analyse de la situation patrimoniale	4
Formulation des hypothèses d'évolution	3
Évaluation des impacts des propositions	2
<b>UE 6 VALORISATION DU CONSRIL - PERENNISATION DE LA RELATION</b>	9
Vente des propositions	4
Suivi de l'activité commerciale	2
Mesure de la rentabilité bancaire	3
<b>UE 7 PROJET DE MEMOIRE</b>	6
Méthodologie de mémoire	3
Rédaction et soutenance	3

Pour donner une coloration internationale à leur parcours, les étudiants peuvent réaliser un échange Erasmus au semestre 2 du Master 1, ou bien passer leur année de Master 1 à l'étranger et obtenir leur Master en parcours international (réservé aux étudiants de la L3 IAE).