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

01-02
COMPÉTENCES

02
MÉTIERS VISÉS

02
SECTEURS D'ACTIVITÉ

02
ENQUÊTE SUR LE DEVENIR DES DIPLÔMES

03
DÉPÔT DES DOSSIERS DE CANDIDATURE

03
PRÉ-REQUIS

03
DURÉE ET DATES

03
PUBLICS VISÉS

04
COÛT DE LA FORMATION

04
CONTACTS

05-06-07
PROGRAMME ET PLANNING DE LA FORMATION

UCA | IAE CLERMONT AUVERGNE School of Management

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.

MÉTIERS 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.

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.

PRÉ-REQUIS

Bac+4 ou Validation des Acquis Professionnels (public ayant une expérience professionnelle dans le domaine mais n'ayant pas un bac+4).

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	Evaluation 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 SCHÉMAS 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.

IAE Clermont Auvergne - School of Management
11 boulevard Charles de Gaulle - TSA 10405 - 63001 Clermont-Ferrand cedex

MASTER MENTION GESTION DE PATRIMOINE

2ème année (M2 GP)

460 heures de présence universitaire (435h de cours et 25h d'examens) du 07/09/2026 au 03/09/2027

	09/2026			10/2026			11/2026		
		m	ap		m	ap		m	ap
1	Mar			Jeu			Dim	Toussaint	
2	Mer			Ven			Lun		
3	Jeu			Sam			Mar		
4	Ven			Dim			Mer		
5	Sam			Lun			Jeu		
6	Dim			Mar			Ven		
7	Lun	Début de form		Mer			Sam		
8	Mar			Jeu			Dim		
9	Mer			Ven			Lun		
10	Jeu			Sam			Mar		
11	Ven			Dim			Mer	Armist.	
12	Sam			Lun			Jeu		
13	Dim			Mar			Ven		
14	Lun			Mer			Sam		
15	Mar			Jeu			Dim		
16	Mer			Ven			Lun		
17	Jeu			Sam			Mar		
18	Ven			Dim			Mer		
19	Sam			Lun			Jeu		
20	Dim			Mar			Ven		
21	Lun			Mer			Sam		
22	Mar			Jeu			Dim		
23	Mer			Ven			Lun		
24	Jeu			Sam			Mar		
25	Ven			Dim			Mer		
26	Sam			Lun			Jeu		
27	Dim			Mar			Ven		
28	Lun			Mer			Sam		
29	Mar			Jeu			Dim		
30	Mer			Ven			Lun		
31				Sam					
		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0

	12/2026			01/2027			02/2027		
		m	ap		m	ap		m	ap
1	Mar			Ven	J. de l'An		Lun		
2	Mer			Sam			Mar		
3	Jeu			Dim			Mer		
4	Ven			Lun			Jeu		
5	Sam			Mar			Ven		
6	Dim			Mer			Sam		
7	Lun			Jeu			Dim		
8	Mar			Ven			Lun		
9	Mer			Sam			Mar		
10	Jeu			Dim			Mer		
11	Ven			Lun			Jeu		
12	Sam			Mar			Ven		
13	Dim			Mer			Sam		
14	Lun			Jeu			Dim		
15	Mar			Ven			Lun		
16	Mer			Sam			Mar		
17	Jeu			Dim			Mer		
18	Ven			Lun			Jeu		
19	Sam			Mar			Ven		
20	Dim			Mer			Sam		
21	Lun			Jeu			Dim		
22	Mar			Ven			Lun		
23	Mer			Sam			Mar		
24	Jeu			Dim			Mer		
25	Ven	Noël		Lun			Jeu		
26	Sam			Mar			Ven		
27	Dim			Mer			Sam		
28	Lun			Jeu			Dim		
29	Mar			Ven					
30	Mer			Sam					
31	Jeu			Dim					
		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0

	03/2027			04/2027			05/2027		
		m	ap		m	ap		m	ap
1	Lun			Jeu			Sam	1er Mai	
2	Mar			Ven			Dim		
3	Mer			Sam			Lun		
4	Jeu			Dim			Mar		
5	Ven			Lun			Mer		
6	Sam			Mar			Jeu	Ascens.	
7	Dim			Mer			Ven		
8	Lun			Jeu			Sam	Victoire	
9	Mar			Ven			Dim		
10	Mer			Sam			Lun		
11	Jeu			Dim			Mar		
12	Ven			Lun			Mer		
13	Sam			Mar			Jeu		
14	Dim			Mer			Ven		
15	Lun			Jeu			Sam		
16	Mar			Ven			Dim		
17	Mer			Sam			Lun	Pentecôte	
18	Jeu			Dim			Mar		
19	Ven			Lun			Mer		
20	Sam			Mar			Jeu		
21	Dim			Mer			Ven		
22	Lun			Jeu			Sam		
23	Mar			Ven			Dim		
24	Mer			Sam			Lun		
25	Jeu			Dim			Mar		
26	Ven			Lun			Mer		
27	Sam			Mar			Jeu		
28	Dim	Pâques		Mer			Ven		
29	Lun	L. Pâques		Jeu			Sam		
30	Mar			Ven			Dim		
31	Mer						Lun		
		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0

	06/2027			07/2027			08/2027		
		m	ap		m	ap		m	ap
1	Mar			Jeu			Dim		
2	Mer			Ven			Lun		
3	Jeu			Sam			Mar		
4	Ven			Dim			Mer		
5	Sam			Lun			Jeu		
6	Dim			Mar			Ven		
7	Lun			Mer			Sam		
8	Mar			Jeu			Dim		
9	Mer			Ven			Lun		
10	Jeu			Sam			Mar		
11	Ven			Dim			Mer		
12	Sam			Lun			Jeu		
13	Dim			Mar			Ven		
14	Lun			Mer	Fête Nat.		Sam		
15	Mar			Jeu			Dim	Assomp.	
16	Mer			Ven			Lun		
17	Jeu			Sam			Mar		
18	Ven			Dim			Mer		
19	Sam			Lun			Jeu		
20	Dim			Mar			Ven		
21	Lun			Mer			Sam		
22	Mar			Jeu			Dim		
23	Mer			Ven			Lun		
24	Jeu			Sam			Mar		
25	Ven			Dim			Mer		
26	Sam			Lun			Jeu		
27	Dim			Mar			Ven		
28	Lun			Mer			Sam		
29	Mar			Jeu			Dim		
30	Mer			Ven			Lun		
31				Sam			Mar		
		0,0	0,0		0,0			0,0	

	09/2027		
		m	ap
1	Mer		
2	Jeu		
3	Ven	Fin de form.	
4	Sam		
5	Dim		
6	Lun		
7	Mar		
8	Mer		
9	Jeu		
10	Ven		
11	Sam		
12	Dim		
13	Lun		
14	Mar		
15	Mer		
16	Jeu		
17	Ven		
18	Sam		
19	Dim		
20	Lun		
21	Mar		
22	Mer		
23	Jeu		
24	Ven		
25	Sam		
26	Dim		
27	Lun		
28	Mar		
29	Mer		
30	Jeu		
31			
		0,0	0,0

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	
Fermeture IAE mais possible période en entreprise	
Périodes universitaires	460h
Examens terminaux	
Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise	1/2 journéede Soutenance, le reste du temps en entreprise
Pour les stages : Périodes en entreprise possible	

En application de l'Article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves terminales, l'alternant, en contrat d'apprentissage uniquement a droit à un congé supplémentaire de 5 jours ouvrables dans le mois qui les précède et sur la période entreprise. Ces jours s'ajoutent aux congés payés et sont rémunérés.

NB : Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.

NOTES

IAE

CLERMONT AUVERGNE

School of Management

Thinking global, acting local

RETROUVEZ NOTRE CAREER CENTER

CAREER CENTER
JOBTEASER

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.

#ESPRIT IAE

RETROUVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX !

https://iae.uca.fr/

/IAEAuvergne

/school/iae-auvergne-school-of-management/

@iae_clermont_auvergne

www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne

UCA IAE
CLERMONT AUVERGNE
School of Management