

M2 GESTION DE PATRIMOINE (GP)

M2 WEALTH MANAGEMENT (GP)

S1 - Déontologie et réglementation	1
S1 - Droit notarial et patrimonial	2
S1 - Fiscalité internationale	3
S1 - Fiscalité nationale	4
S1 - Analyse contextuelle et économique	5
S1 - Analyse financière et extra-financière	6
S1 - Allocation et sélection de fonds	7
S1 - Gestion éthique et responsable	8
S1 - Sociétés civiles	9
S1 - Immobilier	10
S1 - Actifs financiers experts	11
S1 - Produits de diversification	12
S2 - Projet de fin d'études en finance	13
S2 - Méthodologie	14
S2 - Ateliers de professionnalisation	15
S2 - Etudes de cas	16
S2 - Diagnostic et bilan	17
S2 - Profil client et gestion de la relation	18
S2 - Retraite	19
S2 - Prévoyance	20
S2 - Assurance	21

Déontologie et réglementation

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Serge BALATRE – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

La structure institutionnelle et réglementaire française, européenne et internationale

La déontologie

Les acteurs, le fonctionnement, l'organisation des marchés, les instruments financiers sur le plan réglementaire

La relation client

La gestion collective et sous mandat et son cadre

PLAN DU COURS

1ere PARTIE: DEONTOLOGIE FRONT

- I/le contexte –réglementation «front»
- II/l'aspect réglementaire mif frais et coûts
- III/l'architecture du cadre français
- IV/l'architecture du cadre international
- V/les acteurs
- VI/la déontologie
- VII/la relation client

2eme PARTIE: DEONTOLOGIE BACK

- I/le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- II/le fonctionnement et l'organisation des marchés
- III/les instruments financiers
- IV/les acteurs du post marché
- V/la gestion collective
- VI/les acteurs de la gestion collective

COMPETENCES A ACQUERIR

Comprendre que des réglementations européennes et françaises existent quant aux activités financières.

Obtenir une vision globale du fonctionnement des marchés financiers

Répondre aux attendus déontologiques pour exercer en conseil financier

Se préparer à la Certification AMF

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux + simulation AMF

BIBLIOGRAPHIE

Préparation certification AMF (Pearson- Dernière édition)

PREREQUIS RECOMMANDÉS

Connaissance des produits et marchés financiers, du secteur bancaire

MOTS-CLES

Déontologue, compliance, risques, AMF marchés financiers

Droit notarial et patrimonial

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Jean-Pascal RICHAUD – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Initiation et approche globale du Conseil Patrimonial en Droit Patrimonial de la Famille avec illustrations pratiques
Permettre à l'étudiant(e) d'acquérir les principes fondamentaux du conseil patrimonial afin d'en optimiser la gestion et par suite ; cela passe inéluctablement par l'étude, l'apprentissage de divers domaines par exemple : le droit patrimonial, les personnes (clients), leurs biens et leurs dettes (patrimoine), le droit de propriété et ses diminutifs sur leurs biens, les actes portant sur le patrimoine des clients, le rôle du notaire, partenaire du conseiller patrimonial, etc. (V. plan ci-dessous)

PLAN DU COURS

Initiation - Premières Vues - Fondamentaux - Les Basiques -

CHAPITRE I : Le conseil patrimonial et la gestion patrimoniale - familiale -

CHAPITRE II : les acteurs principaux ou centraux du conseil patrimonial et de la gestion patrimoniale : LES CLIENTS

Bibliographie

CHAPITRE III : LE PATRIMOINE, au fait, c'est quoi ? Contenant, contenu ? Biens/Dettes ? Actifs / Passifs ?

CHAPITRE IV : Les liens directs entre le propriétaire et ses biens immobiliers et mobiliers : le droit de propriété - dimension civile - et ses composantes, variantes et diminutifs... (usufruit...)

CHAPITRE V : Les opérations patrimoniales réalisées par le propriétaire sur son patrimoine - les conventions juridiques – Contrat(s) et Acte(s) unilatéraux -

CHAPITRE VI : La méthode souvent utilisée par le conseiller patrimonial : AUDIT et PRÉCONISATION(S)

CHAPITRE VII : La méthode recommandée au conseiller patrimonial avant tout ACTE impactant le patrimoine du CLIENT - Gage de validité et d'efficacité pratique

COMPETENCES A ACQUERIR

Maîtriser les fondamentaux de la gestion de patrimoine et du conseil Patrimonial en droit familial

Déetecter la situation patrimoniale du CLIENT ;

Demander, analyser et exploiter les données nécessaires à l'analyse patrimoniale préalable à la mise en œuvre de solutions diverses (économique, civils, fiscal)

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 24 h de cours magistraux

Commentaires :

- Pendant la formation, utilisation de méthodes expositives et/ou démonstrative(s) et mise en œuvre d'une pédagogie participative;
- Les supports sont complétés durant la formation par des explications orales du formateur ou écrits complémentaires;
- Des vidéos et/ou des articles et/ou des liens de connexion sur des sites d'information(s) pourront être communiqués, en amont ou en aval de la formation;
- La formation sera un lieu et un moment d'échanges;
- Le ou les supports de formation contiendront des cas pratiques concrets illustratifs et pédagogiques avec corrections proposées.

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Être étudiant en Master GP Finance et avoir envie d'apprendre et d'élargir ses connaissances en Droit Patrimonial de la Famille afin d'être en capacité de mieux appréhender les divers modes de détention des actifs immobiliers et financiers, *lato sensu*, des clients

MOTS-CLES

Droit notarial, gestion de patrimoine, conseil patrimonial, propriété, démembrement de propriété, indivision, époux, partenaires, concubins, donation, acte, notaire, immobilier, SCI, usufruit, nue-propriété, état civil, personne physiques, personne morale,

Fiscalité internationale

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Marc ARTEON – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Fiscalité Internationale du particulier - grands principes du droit international, les différents concepts d'extranéité, déterminer la loi civile applicable, méthodes et conseils en fiscalité internationale

Détermination de la résidence fiscale, revenus financiers et immobiliers dans un contexte international

Traitements fiscaux des impatriés

Contrat d'assurance-vie de droit luxembourgeois

PLAN DU COURS

Grands principes du droit international

Fiscalité des revenus internationaux

Les impatriés – traitement fiscal

Le recours au contrat d'assurance-vie luxembourgeois selon la résidence fiscale

COMPETENCES A ACQUERIR

Première approche de la fiscalité internationale, résolution de cas pratiques

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 12 h de cours magistraux

Commentaires : Echanges autour de cas d'illustration sur la base de fondements juridiques, méthodologie pour aborder ces sujets en clientèle

BIBLIOGRAPHIE

Les impôts dans les affaires internationales – Francis Lefebvre, 18ème édition

Précis de fiscalité internationale, Bernard Castagnède, 6ème édition

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Fiscalité nationale

MOTS-CLES

Résidence fiscale, impatrié, extranéité, territorialité de l'impôt, contrat d'assurance-vie luxembourgeois

Fiscalité nationale

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Fanny LOPEZ – professionnelle

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Fiscalité du particulier : impôt sur les revenus, revenus catégoriels (revenus du travail, revenus du patrimoine, plus-values, revenus fonciers, revenus de capitaux mobiliers), CEHR, impôt sur la fortune immobilière, prélèvements sociaux.

PLAN DU COURS

- Quizz de connaissances
- Généralités sur la fiscalité française et sur l'impôt
- Le foyer fiscal
- Les revenus catégoriels
 - o Focus BIC, revenus fonciers, RCM
- Plus-values
 - o Cession de titres
 - o Immobilières
- IFI dont schémas d'optimisation
- Prélèvements sociaux
- Cas pratiques de synthèse

COMPETENCES A ACQUERIR

Maîtriser la fiscalité du particulier à travers des cas pratiques

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 24 h de cours magistraux

Commentaires : Analyse d'un avis d'imposition, présentation par groupe de l'actualité fiscale projet de Loi de Finances

BIBLIOGRAPHIE

Vademecum du Patrimoine édition 2024, 29ème édition

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Notions sur le mode d'imposition (PAS)

MOTS-CLES

IFI, PAS, plafonnement, TMI, revenus catégoriels, plus-values

Analyse contextuelle et économique

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Didier PEIRONE – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Mise en situation pour établir dans le cadre d'une gestion d'actifs et de fortune, une analyse du contexte international socio-économique et politique.

Optimisation des stratégies d'allocation et recherche du momentum

COMPETENCES A ACQUERIR

Capacité à chercher et traiter des informations dans des domaines variés pour les croiser et développer des stratégies de placement.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Mise en situation + examen sur table

BIBLIOGRAPHIE

Presse économique et financière internationale

Sites boursiers (Morningstar, Boursorama,)

Analyse technique des marchés financiers (Murphy)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Fondamentaux en finance de marché, économie, géopolitique, analyse stratégique

MOTS-CLES

Marchés financiers, AMF, économie

Analyse financière et extra-financière

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Caroline GRINDA – professionnelle

Baptiste PEREZ – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Apprendre à valoriser une entreprise cotée

Comprendre l'interaction de l'analyse fondamentale classique et de l'extra-financier

Savoir évaluer un actif à travers le cas d'une entreprise cotée

PLAN DU COURS

1. Analyse stratégique
2. Analyse financière
3. Analyse extra-financière
4. Evaluation d'entreprise

COMPETENCES A ACQUERIR

Acquérir la démarche type pour analyser et valoriser un actif

Compétences pour les certifications CEFA/CIIIA- AIWM/CIWM

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

BIBLIOGRAPHIE

Stratégique

Vernimmen

Evaluation d'entreprise

Documents EFFAS

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Bases de comptabilité, Bases en mathématiques financières

PREREQUIS RECOMMANDÉS

Bases en diagnostic financier, Avoir des notions relatives à l'extra-financier, Avoir des notions en évaluation

MOTS-CLES

Analyse financière, analyse extra-financière, évaluation, diagnostic financier, stratégie d'entreprise

Allocation et sélection de fonds

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Gaël LEBOEUF – gael.leboeuf@univ-amu.fr

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

La partie théorique est basée sur le CFA niveau 1 et le CEFA/CIIA, le cours parcourt l'ensemble des notions nécessaire à la construction d'un portefeuille, de la découverte des besoins et contraintes client jusqu'au suivi et au calcul de la performance des portefeuilles créés.

La partie pratique est une mise en situation assurée par un professionnel du Family Office.

PLAN DU COURS

1. Portfolio Management – An Overview
 2. Portfolio Risk and Return - 1
 3. Portfolio Risk and Return - 2
 4. Portfolio Planning & Construction
 5. Alternative Investment
- + Mise en pratique avec un family-officer

COMPETENCES A ACQUERIR

Sélectionner les fonds et les allouer en fonction des besoins et des contraintes des clients (individuels ou institutionnels).

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 24 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Mise en situation + examen sur table

Commentaire : Prépare à l'AMF

BIBLIOGRAPHIE

CFA curriculum – niveau 1

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Gestion de portefeuille (M1)

MOTS-CLES

Finance, Portefeuille orienté client, Allocation stratégique

Gestion éthique et responsable

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Antoine GOYER – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Connaissance des fonds éthiques et de leur classification

Approfondissement des critères de finance durable en gestion de portefeuille

PLAN DU COURS

Rappel des réglementations Européennes et Françaises et les obligations des rapports extra financiers

Les stratégies de l'ISR

Les méthodes d'analyses des sociétés de gestion

Les évolutions en cours

COMPETENCES A ACQUERIR

Être capable de constituer et gérer des fonds répondant aux attendus des clients souhaitant investir en finance durable.

Préparation aux certification AMF et CESGA

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

BIBLIOGRAPHIE

La finance responsable et durable (Ed. ESKA)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Connaissance des marchés financiers et environnement bancaire

MOTS-CLES

ESG, Finance Durable, ISR, SFDR

Sociétés civiles

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Grégoire LESTANG – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Connaître les diverses Sociétés civiles : SCI/ SC Pro/ SC Patrimoniale ou de Portefeuille/Autres...

Comprendre leur utilité dans une stratégie patrimoniale et de portefeuille

COMPETENCES A ACQUERIR

Préconiser et accompagner le montage d'une Société Civile dans le cadre de la gestion de fortune

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 12 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Mise en situation + examen sur table

BIBLIOGRAPHIE

Mémento des sociétés civiles (Lefebvre)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Connaissance minimum en finance, droit civil et fiscalité personnelle

Immobilier

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Christine VASSAL – professionnelle

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours a pour objectif de faire connaître aux étudiants les principes de l'achat et du financement d'un bien immobilier, les principales méthodes d'évaluation, les modes de détention de l'immobilier, la Fiscalité de l'immobilier, l'accompagnement des personnes physiques dans le but d'investir en immobilier et les dispositifs fiscaux d'incitation à l'investissement locatif.

PLAN DU COURS

- 1) Le Marché de l'immobilier, mode d'acquisition et de détention des actifs
- 2) Acteurs et réglementation de l'immobilier, financement de l'immobilier, garanties.
- 3) Méthodes d'évaluation immobilière et sélection des actifs immobiliers
- 4) Fiscalité immobilière de l'investissement locatif : IR, Rev fonciers
- 5) Fiscalité immobilière : IFI, taxes, cession, succession,
- 6) Les dispositifs d'incitation fiscale : Pinel, LMNP, LMP
- 7) Les dispositifs d'incitation fiscale : NP MH, Malraux, Déficit Foncier
- 8) Achat ou Vente d'un bien immobilier, quel est le bon conseil ?

COMPETENCES A ACQUERIR

- Intégrer le rôle de l'immobilier dans le patrimoine
Maîtriser le financement d'un bien immobilier
Comprendre les principales méthodes de valorisation
Saisir l'intérêt des différents modes de détention
Appréhender la fiscalité de l'immobilier en France
Comprendre les principales lois immobilières d'incitation fiscale

MODALITES D'ORGANISATION

- Semestre : S1
Charge d'enseignement : 24 h de cours magistraux
Méthode d'évaluation : Examen sur table

PREREQUIS OBLIGATOIRES

- Connaissance minimum en finance, droit civil et fiscalité personnelle
Intérêt pour le marché de l'immobilier

Actifs financiers experts

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Laurence GIALDINI – laurence.gialdini@univ-amu.fr

Baptiste PEREZ – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours vient renforcer les connaissances fondamentales acquises sur les produits financiers

PLAN DU COURS

Séminaire 1 de 6h de remise à niveau et/ou rappels :

Investir sur les marchés de capitaux/financiers

Classes d'actifs financiers : focus sur les produits phares actions/obligations

Quid des fonds ?

Séminaire 2 de 12h d'expertise actifs financiers 'complexes' :

Rappels sur les produits dérivés

Présentation des produits structurés

Cas Pratique 1 = Construire un produit structuré

Cas Pratique 2 = Adéquation produit financier/ profil de risque client

COMPETENCES A ACQUERIR

Connaître les actifs financiers afin de pouvoir y investir gérer des portefeuilles

Prépare à l'AMF et aux diverses certifications professionnelles en gestion

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Simulation de gestion + examen sur table

BIBLIOGRAPHIE

Mishkin, *Economics of Money, Banking and Financial Markets*, Pearson Education, (last edition)

Sites :

- Amf-France.org
- www.morningstar.fr

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Fondamentaux en finance de marché

MOTS-CLES

Action, produit dérivé, produit structuré, obligation, convertible

Produits de diversification

LANGUE DU COURS

Français/Anglais

ENSEIGNANT

Ensemble d'experts professionnels selon les thématiques panels

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Cours sous forme de série de séminaires par type de produits de diversification

PLAN DU COURS

Investir dans le Private Equity

Investir dans l'Art

Investir dans les commodities

Investir dans les cryptomonnaies

COMPETENCES A ACQUERIR

Pouvoir diversifier un portefeuille d'actifs par des produits alternatifs

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Examen final

BIBLIOGRAPHIE

Michel Aglietta, Natacha Valla. Le futur de la monnaie, O. Jacob, 2021

Fabien Bouglé, Investir dans l'Art, Gualino (last Edition)

Cyril Demaria, Introduction au private equity – Les bases du capital-investissement, RB (last edition)

Carley Garner , A Trader's First Book on Commodities (last edition)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Bases en finance de marché et en économie

MOTS-CLES

Gestion alternative

Projet de fin d'études en finance

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Laurence GIALDINI – laurence.gialdini@univ-amu.fr

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce projet permet de se préparer et de passer la certification de l'Autorité des Marchés Financiers Français

PLAN DU COURS

Modules réglementation

- Le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international.
- La déontologie, la conformité et l'organisation déontologique des établissements.
- La réglementation pour la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.
- La réglementation « abus de marché ».
- Le démarchage bancaire et financier, la vente à distance et le conseil du client.
- La relation avec - et information des clients.

Modules techniques

- Les instruments financiers et les risques.
- La gestion collective / la gestion pour compte de tiers.
- Le fonctionnement et l'organisation des marchés.
- Le post-marché, back office.
- Les émissions et les opérations sur titres.
- Bases comptables et financières.

COMPETENCES A ACQUERIR

Certification AMF

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 12 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Simulation et/ou passage certification AMF

BIBLIOGRAPHIE

Normand , Réussir l'examen certifié AMF, Pearson education (dernière édition)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Connaissances des marchés et produits financiers ; connaissances de la réglementation et de la déontologie des activités bancaires et financières en France et en Europe

MOTS-CLES

Finance de marché, produits financiers, réglementation, déontologie

Méthodologie

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Laurence GIALDINI – laurence.gialdini@univ-amu.fr

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours a vocation à rappeler les attendus d'un travail de recherche ou/et d'un rapport de synthèse sur une problématique donnée.

Les principales étapes de ce travail de recherche sont rappelées ainsi qu'une présentation des méthodologies qualitatives et quantitatives.

Un travail inter-actif est mis en place pour définir un sujet et sa problématique.

COMPETENCES A ACQUERIR

Capacité à rédiger un mémoire de recherche appliquée ou un travail de fin d'études

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 12 h de cours magistraux

Commentaire : L'étudiant devra produire un travail écrit de recherche de fin d'étude sous le suivi de son tuteur académique ou directeur de mémoire ; il le présentera à l'oral

BIBLIOGRAPHIE

Méthodologie de la Recherche - Réussir son mémoire ou sa thèse en sciences gestion, (Pearson)

MOTS-CLES

Recherche, Mémoire

Ateliers de professionnalisation

LANGUE DU COURS

Français

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Cet atelier est conçu pour accompagner les étudiants dans leur transition entre la formation académique et le marché du travail.

La participation à l'ensemble des activités est obligatoire.

Il combine plusieurs volets complémentaires :

- **Afterworks** (sur le campus ou en ligne), au cours desquels des entreprises et institutions viennent se présenter aux étudiants, partager leur mission et échanger sur les opportunités de collaboration.
- Une **Career Day**, organisée en deux temps : d'abord, de jeunes diplômés présentent leur parcours professionnel, leur poste actuel et la manière dont leur formation les a préparés à entrer sur le marché du travail ; ensuite, un grand forum réunit environ 50 entreprises et institutions locales, nationales et internationales, offrant des opportunités de stages et d'emplois.
- Un **cours intitulé « Bien construire sa candidature »**, fournissant des outils pratiques et des stratégies pour l'insertion professionnelle. Il se divise en trois parties :
 - **Première partie (cours magistral)** : préparation aux entretiens (bonnes pratiques, méthodes et présentation de soi) ; recherche de stage ou d'emploi à l'étranger (stratégies de candidature, réseaux et ressources) ; négociation salariale (principes clés d'une négociation réussie).
 - **Deuxième partie (ateliers)** : séances en petits groupes proposées aux étudiants de M2, centrées sur la rédaction de CV et la pratique d'entretiens blancs.
 - **Troisième partie (certification AMF)** : Les étudiants bénéficieront d'un accompagnement pour préparer la certification AMF (Autorité des marchés financiers) grâce à des cours magistraux et une préparation en ligne.

Ensemble, ces activités offrent aux étudiants une expérience concrète, un contact direct avec les employeurs et les compétences essentielles pour aborder leur avenir professionnel avec confiance.

COMPETENCES A ACQUERIR

À l'issue de l'atelier, les étudiants disposeront des compétences nécessaires pour aborder le marché du travail avec confiance. Ils sauront se présenter efficacement, comprendre les attentes des recruteurs en France et à l'international, et mobiliser un réseau professionnel. Les enseignements et ateliers pratiques leur permettront de préparer des candidatures solides, de réussir leurs entretiens et de mener des négociations salariales avec assurance. Ils pourront ainsi obtenir une certification leur permettant de travailler sur le marché financier français.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S1

Charge d'enseignement : 10 h de travaux dirigés

Etudes de cas

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Professionnels

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours vient renforcer l'ensemble des apprentissages de l'année en mettant les étudiants en situation réelle de gestion de fortune.

PLAN DU COURS

Cas pratiques divers transversaux à la gestion patrimoniale.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 6 h de cours magistraux + 12 h de travaux dirigés

BIBLIOGRAPHIE

Cf l'ensemble de la bibliographie de l'année

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Avoir suivi le programme de S1 du Master 2 Finance Parcours GP

Diagnostic et bilan

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Karine FIOL – professionnelle

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours est destiné à rerendre les acquis de l'année et suite à la définition du profil du client, être en capacité de diagnostiquer sa situation patrimoniale pour lui proposer la mise en œuvre à mettre en place pour la gérer.

PLAN DU COURS

Le cours est totalement interactif avec en mise en situation réelle et des rendus séance par séance.

Il est croisé avec le cours 'Profil et Gestion de la relation'.

COMPETENCES A ACQUERIR

Savoir établir une analyse.

Savoir présenter un conseil adapté en conséquence.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 16 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Au fil de l'eau

BIBLIOGRAPHIE

Gestion de Patrimoine 2024-25, Vuibert

+ Cf l'ensemble de la bibliographie de l'année

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Avoir suivi le programme de S1 du Master 2 Finance Parcours GP

PREREQUIS RECOMMANDÉS

Curiosité, esprit d'analyse et de synthèse

MOTS-CLES

Analyse patrimoniale

Profil client et gestion de la relation

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Karine FIOL – professionnelle

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Ce cours est destiné à rerendre les acquis de l'année et suite à la définition du profil du client, être en capacité de diagnostiquer sa situation patrimoniale pour lui proposer la mise en œuvre à mettre en place pour la gérer.

PLAN DU COURS

Le cours est totalement interactif avec en mise en situation réelle et des rendus séance par séance.

Il est croisé avec le cours 'Diagnostic et Bilan'

COMPETENCES A ACQUERIR

Savoir appréhender un client et adapter les préconisations de gestion patrimoniale à son profil.

Savoir établir puis maintenir une relation de gestion sur mesure dans le temps.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 16 h de cours magistraux

Méthode d'évaluation : Au fil de l'eau

BIBLIOGRAPHIE

Gestion de Patrimoine 2024-25, Vuibert

+ Cf l'ensemble de la bibliographie de l'année

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Avoir suivi le programme de S1 du Master 2 Finance Parcours GP

PREREQUIS RECOMMANDÉS

Savoir-être, empathie

MOTS-CLES

Client, relation

Retraite

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Nadine RAJUSTEL – professionnelle

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Comprendre et connaître le régime des retraites français. Fonctionnement du système / Régimes de base complémentaires obligatoires.

Les régimes supplémentaires facultatifs : Connaitre les produits et solutions du marché (collectifs, individuels. PER, PERO, PERCOL ; « anciens » produits encore en vigueur.

Quelle solutions et pour quel profil ? Exemples de cas, exercices et projections.

PLAN DU COURS

1. Les Régimes
2. Les Produits
3. Exercices, études de cas

COMPETENCES A ACQUERIR

La retraite dans le conseil en gestion de patrimoine : comment aider et accompagner un particulier à anticiper à se préparer.

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2

Charge d'enseignement : 16 h de cours magistraux

Commentaire : Le cours est interactif avec une large part laissé à des mises en situation.

BIBLIOGRAPHIE

Gestion de patrimoine, Dunod (dernière éd.)

MOTS-CLES

Retraite, vieillesse

Prévoyance

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Didier TESTU – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Assurance-prévoyance

PLAN DU COURS

Couverture du risque
Prévoyance décès
Les contrats de prévoyance
Les contrats mixtes
Les bénéficiaires des contrats de prévoyance

COMPETENCES A ACQUERIR

Les régimes matrimoniaux
Le droit de la famille
Le civil

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2
Charge d'enseignement : 16 h de cours magistraux
Méthode d'évaluation : Examen sur table

BIBLIOGRAPHIE

Gestion de patrimoine, Dunod (dernière éd.)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Droit de la famille
Droit civil

MOTS-CLES

Prévoyance, santé, maladie

Assurance

LANGUE DU COURS

Français

ENSEIGNANT

Didier TESTU – professionnel

DESCRIPTIF DU COURS ET OBJECTIFS

Approche globale et détaillée de l'univers de l'assurance vie. Aspects juridiques, économiques, fiscaux et focus complet sur l'assurance vie comme outil de transmission

PLAN DU COURS

Aspects juridiques
Approche civile
Rôle économique de l'assurance vie
Un véritable outil de transmission
Etudes de cas pratiques
Jeux de rôle

MODALITES D'ORGANISATION

Semestre : S2
Charge d'enseignement : 18 h de cours magistraux

BIBLIOGRAPHIE

Gestion de patrimoine, Dunod (dernière éd.)

PREREQUIS OBLIGATOIRES

Bonne connaissance des rouages économiques et une approche civile est requise.
Enfin une connaissance de la fiscalité est nécessaire
Fiscalité du patrimoine
Connaissances civiles

PREREQUIS RECOMMANDÉS

Connaissance des marchés et produits financiers, fondamentaux en fiscalité et patrimonial

MOTS-CLES

Assurance-Vie, Finance

