

# SKEMA BUSINESS SCHOOL

## MS MANAGER EN GESTION DE PATRIMOINE FINANCIER

CORPORATE SPONSOR :

 GROUPE CRYSTAL  
EXPERT & FINANCE

**FINANCE**

**RENTRÉE : OCTOBRE**

**CAMPUS : PARIS**

**DURÉE : 12 MOIS - ALTERNANCE**

Certifié  
RNCP

 **MS** MASTÈRE  
SPÉCIALISÉ

### Métiers et carrières visées

Les métiers de la gestion de patrimoine regroupent trois types de postes :

- ▶ **Les gérants de fortune** ou conseillers patrimoniaux de réseaux bancaires et d'assurance sont en contact direct avec la clientèle. Outre des connaissances techniques, ils doivent posséder de réelles capacités commerciales et être en mesure d'évaluer et d'organiser l'ensemble des ressources et emplois présents et futurs d'un particulier, d'un professionnel, en vue d'en optimiser le patrimoine familial.
- ▶ **Les conseillers financiers** qui, dans les banques à réseau, les cabinets indépendants ou les compagnies d'assurance spécialisées, sont responsables de l'allocation d'actifs et du suivi de l'ensemble des avoirs patrimoniaux des clients. Leur rôle : suivre et gérer les avoirs financiers des clients en respectant les contraintes de gestion définies avec leurs clients, et les conseiller dans leurs décisions patrimoniales.
- ▶ **Les ingénieurs patrimoniaux** : à partir d'une compétence initiale très pointue (juriste, fiscaliste, gestionnaire de portefeuilles, spécialiste de l'ingénierie financière...) et avec la connaissance de l'ensemble des domaines d'expertises de la Gestion de Patrimoine, l'ingénieur patrimonial propose à la clientèle des optimisations fiscales ou successorales. Ce spécialiste intègre l'ensemble des dimensions, économiques, juridiques et fiscales afin de répondre aux attentes de la clientèle haut de gamme.

### Objectifs du programme

Dans un environnement économique et financier en évolution permanente, les métiers de la Banque et de l'Assurance s'adaptent à un marché toujours plus exigeant. Ce programme, créé en 1992, forme des conseillers en gestion spécialisés. Il répond aux besoins des établissements financiers, des cabinets de conseil, des compagnies d'assurance et des experts comptables, à la recherche de cadres en gestion de patrimoine de haut niveau. Cette nécessité de former des étudiants et des professionnels, doit s'appuyer sur un programme de formation centré sur la relation client haut de gamme et doté d'une ouverture internationale, aujourd'hui indispensable.

La gestion de patrimoine recouvre ainsi un grand nombre d'expertises principalement :

- ▶ Gestion de portefeuille ▶ Ingénierie juridique et fiscale ▶ Techniques de l'assurance-vie
- ▶ Immobilier ▶ Macro économie ▶ Droit de la famille, régimes matrimoniaux et successions
- ▶ Fiscalité nationale ▶ Structures de droit étranger...

### Points forts

- ▶ Cette formation donne la possibilité légale de faire des actes juridiques (CJA).
- ▶ Elle conduit à la compétence nécessaire pour exercer la responsabilité de Conseiller en Investissement Financier et permet de passer l'examen de la certification AMF.
- ▶ Le Groupe Crystal - Expert & Finance s'engage à recruter chaque année 20 apprenants en contrat de professionnalisation, avec l'opportunité de décrocher un contrat de travail au sein du groupe à l'issue de cette formation.
- ▶ Ce programme est accrédité également en Formation continue diplômante auprès des Grandes Ecoles: le BADGE Gestion de Patrimoine Financier, composante du MS - le seul en France pour la Gestion de Patrimoine - forme notamment les cadres du groupe Allianz France et ceux du groupe Crédit Agricole.
- ▶ L'organisation des enseignements laisse une large place aux travaux pratiques, réalisés avec des équipements pédagogiques performants (logiciel patrimonial professionnel [Big Expert], études de cas) permettant aux étudiants de simuler des entretiens et des analyses patrimoniales.
- ▶ Pour répondre aux besoins du marché, le contenu de la formation est validé chaque année par un Conseil regroupant nos partenaires, dirigeants des établissements bancaires et financiers.

### Admissions étudiants français

France: +33 (0)1 41 16 76 71  
ou +33 (0)3 20 21 59 25  
admissionspostgraduate@skema.edu

### Admissions étudiants internationaux

France: +33 (0)3 20 21 59 69  
ou +33 (0)1 41 16 75 34  
USA: +1 (919) 535-5701  
Chine: +86 512 6260 2865  
international.admissions@skema.edu

# 7

campus  
dans le monde

# 8.500

étudiants

# 120

nationalités sur les campus  
de SKEMA

# 42.000

diplômés partout dans le  
monde dans 145 pays

Triple  
accréditation



25<sup>e</sup> meilleur Master in Management  
au monde (2018)

4<sup>e</sup> place mondiale pour le MSc Financial  
Markets & Investments (2018)

[WWW.SKEMA.BS.FR](http://WWW.SKEMA.BS.FR)

**skema**  
BUSINESS SCHOOL

# Structure du programme

<b>MODULE 1 - INTÉGRATION</b>
Séminaire d'intégration
<b>MODULE 2 - GESTION DE PORTEFEUILLE</b>
Gestion de Portefeuille
Analyse Financière
Produits Financiers
Gestion de patrimoine et oeuvre d'art
<b>MODULE 3 - ASSURANCE-VIE &amp; ASSURANCE PREVOYANCE</b>
Assurance Vie & Prévoyance
Epargne salariale
<b>MODULE 4 - IMMOBILIER</b>
Utilisation de la SCI : Aspects juridiques et comptables
Immobilier, niches fiscales et démembrement de propriétés
<b>MODULE 5 - FISCALITE GENERALE ET ANALYSE JURIDIQUE ET FISCALE</b>
Fiscalité Générale
Successions/Donations
Régimes matrimoniaux et démembrement
Droit des sociétés
Statut du dirigeant: Régime soc/juridique et fiscal
Transmission d'entreprise + Etude de cas
<b>MODULE 6 - GESTION INTERNATIONALE DE PATRIMOINE</b>
Macro-économie & Finance internationale
Transmission/Structure de droit étranger + cas
Approche globale des non résidents
<b>MODULE 7 - GLOBALISATION ET INGENIERIE PATRIMONIALE</b>
Globalisation et Ingénierie
Pratique de l'ingénierie patrimoniale -Cas -
Présentation logiciel patrimonial
<b>MODULE 8 - RELATIONS COMMERCIALES, MANAGERIALES &amp; CONFORMITE</b>
Relations commerciales
Conseil et responsabilité
Conformité et déontologie
<b>THÈSE PROFESSIONNELLE</b>
<b>Total de crédits ECTS : 75 dont 30 pour la thèse professionnelle</b>

Ces informations sont données à titre indicatif et sont susceptibles de modifications

## Des compétences dans de multiples domaines

“Diplômé d'un Master In Management SKEMA et fort d'une première expérience de stage réussi en tant que Conseiller en Patrimoine Financier chez BNP - Paribas, j'ai décidé d'intégrer le MS Manager en Gestion de Patrimoine financier. Les métiers de la gestion de patrimoine exigent des compétences dans de multiples domaines : fiscalité, droit, analyse financière, comptabilité... L'enseignement, dispensé par des spécialistes en activité, m'a permis de développer mes connaissances dans ces domaines et d'obtenir un diplôme reconnu par les plus grandes entreprises de la profession.

Après un stage professionnel, j'ai intégré les équipes de la gestion privée d'Allianz en tant qu'expert patrimonial. Ma mission consiste à réaliser des études patrimoniales et des allocations d'actifs à l'intention d'une clientèle haut de gamme. Elle consiste également à assurer une veille juridique et fiscale et à diffuser l'expertise patrimoniale au sein des équipes commerciales.”

**Matthieu FORANO** - Expert Patrimonial au sein du Pôle Patrimonial Agents Généraux pour la région Paris - Nord Est chez ALLIANZ

### Le partenariat avec CRYSTAL -EXPERT & FINANCE

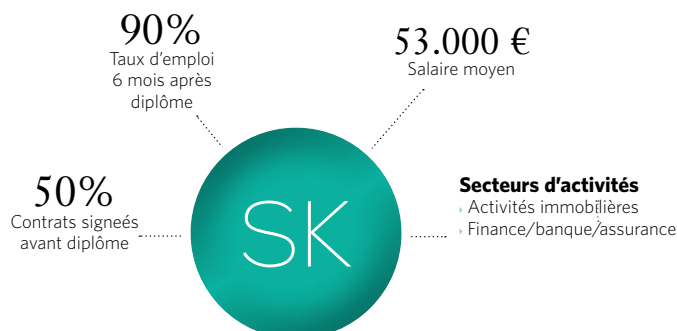
Le Groupe Crystal - Expert & Finance, présent en France et à l'international, leader du conseil indépendant en investissement et en gestion de patrimoine avec 35 000 clients, a choisi SKEMA Business School pour s'engager en tant que Corporate Sponsor du Mastère Spécialisé® Manager en Gestion de Patrimoine Financier.

“Ce partenariat va nous permettre de nous rapprocher des talents que nous cherchons à recruter et de contribuer directement à leur formation au travers de notre participation à l'élaboration des cours du programme. ”

**Bruno NARCHAL**, Président du Groupe Crystal - Expert & Finance.

## Insertion professionnelle

Enquête SKEMA Careers Service, promotion 2016  
MS Manager en Gestion de Patrimoine Financier



### Directeurs du programme

Nicolas DESERABLE

### Frais de scolarité

► 14.965 €

### Entreprises qui recrutent les diplômés de ce MS

Allianz France, Amundi Asset Management, Banque Rothschild Monaco, Barclays, BNP Paribas, CFM Monaco, Crédit Agricole, Crédit du Nord, Crédit Suisse, CIC, Groupe Crystal - Expert & Finance, LCL Paris, Société Générale Private Banking, SwissLife, PwC, Cabinets indépendants...