



DROIT, ECONOMIE, GESTION (DEG)

# Master Monnaie, banque, finance, assurance



ECTS  
120 crédits



Durée  
2 ans



Composante  
UFR Droit,  
Sciences  
Économique et  
Politique



Langue(s)  
d'enseignement  
Français

## Parcours proposés

- > Chargé de clientèle de professionnels
- > Conseiller patrimonial agence

## Présentation

Le Master spécialité Banque Patrimoine Assurance, est une formation sur deux ans qui combine des connaissances en économie et en droit, dans le but de développer les potentiels d'analyse et de traitement des informations dans le domaine de la gestion patrimoniale et des relations avec la clientèle des professionnels.

Master 2 : La formation comporte deux parcours : Conseiller patrimonial Agence (gestion de patrimoine) et Conseiller clientèle de professionnels. Selon la formation d'origine de l'étudiant, le diplôme relèvera de la mention "Droit des affaires" ou de la mention "Monnaie Banque Finance".

La formation est délivrée en partenariat avec l'Ecole Supérieure de la Banque (ESB).

Formation avec accès santé : Non

## Objectifs

Appliquer les connaissances fondamentales aux situations pratiques auxquelles les diplômés seront confrontés dans la vie professionnelle en s'engageant dans la vie active notamment dans le secteur privé - se former et se spécialiser en effectuant une deuxième année en Master 2 BPA à orientation professionnelle.

Capacité d'accueil globale : 24 étudiants

## Compétences acquises

Approfondissement des connaissances en droit des affaires et en économie - Développement des facultés d'analyse et de synthèse des étudiants - Acquisition des qualités de rigueur et de clarté dans l'expression écrite.

## Organisation

### Ouvert en alternance

Type de contrat : Contrat d'apprentissage, Contrat de professionnalisation.



5 semaines de cours au début de chaque semestre puis une semaine de cours par mois de septembre à juin

## Admission

---

### Conditions d'accès

M1 : via MON MASTER + une alternance

M2 : via E CANDIDAT + une alternance

---

### Modalités de candidatures

L'entrée en M1 est soumise à la sélection d'étudiants en principe titulaires d'une licence générale de Droit et d'Economie et par exception d'autres licences ou titres reconnus équivalents.

M2 : Admission de plein droit des étudiants issus du M1 Mention Monnaie Banque Finance Assurance de l'Université de Bourgogne et du parcours BPA du M1 Droit des Affaires de l'Université de Bourgogne, sous réserve de bénéficier d'un contrat de professionnalisation ou d'apprentissage avec une entreprise d'accueil. Admission sur dossier puis entretien de candidats par la voie de la formation professionnelle continue ou étudiants issus d'un M1 d'un parcours Economie/Droit/Banque d'une autre Université ou d'étudiants issus d'une formation compatible intégrant des pré-requis en économie, droit, finance (Crédits ECTS validés) tout en respectant la capacité d'accueil totale.

Pas de redoublement de droit.

---

### Attendus / Pré-requis

M1 : appliquer les connaissances fondamentales aux situations pratiques auxquelles les diplômés seront confrontés dans la vie professionnelle en s'engageant dans la vie active notamment dans le secteur privé - se former et

se spécialiser en effectuant une deuxième année en Master 2 BPA. Les deux années sont en alternance.

## Et après

---

### Débouchés professionnels

Les étudiants titulaires d'un Master BPA peuvent notamment exercer des fonctions :

Parcours CPA : gestionnaire de patrimoine en banque, assurance ou chez des indépendants.

Parcours CPPRO : conseiller clientèle de professionnels en banque ou cabinet d'expertise comptable.

## Infos pratiques

---

### Contact scolarité

Secrétariat pédagogique M1/M2 : [✉ Audrey.Marme@u-bourgogne.fr](mailto:Audrey.Marme@u-bourgogne.fr)

Responsable pédagogique de formation en M1 : Lucie Watrin

Responsable pédagogique de formation en M2 : Ludovic Desmedt

Contact SEFCA - Ingénieur de formation : Lucie Bonot

[✉ formation.continue-sceco@u-bourgogne.fr](mailto:formation.continue-sceco@u-bourgogne.fr)

---

## Campus

 Campus de Dijon



---

## En savoir plus

Sur la formation professionnelle et l'alternance :  
SEFCA

<https://sefca.u-bourgogne.fr/>



# Programme

## Organisation

Master 1 : 5 semaines de cours au début de chaque semestre puis une semaine de cours par mois de septembre à juin

Master 2 : 2 semaines de cours par mois pendant l'année Universitaire

## Chargé de clientèle de professionnels

### Master 1

#### Unités d'enseignement

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE1 Connaissances fondamentales	UE		57h				7 crédits
Droit fiscal des affaires	Matière		30h				
Droit bancaire	Matière		27h				
UE2 Connaissances complémentaires obligatoires	UE		44h				5 crédits
Politique des banques centrales	Matière		24h				
Ingénierie patrimoniale	Matière		20h				
UE3 Connaissances additionnelles obligatoires	UE		22,5h				5 crédits
Financement d'entreprise	Matière		10,5h				
Système bancaire et financier	Matière		12h				
UE4 Compétences transverses et professionnalisation	UE		21h	15h			5 crédits
Anglais	Matière			15h			
Analyse financière	Matière		21h				
UE5 Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE		63h				8 crédits
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière		63h				
UE6 Connaissances fondamentales	UE						6 crédits
Droit fiscal des affaires 2	Matière		27h				
Droit des assurances	Matière		27h				
UE7 Connaissances complémentaires obligatoires	UE						4 crédits
Droit des entreprises en difficulté	Matière		10h				
Ingénierie patrimoniale	Matière		20h				
UE8 Connaissances additionnelles obligatoires	UE						5 crédits
Economie des assurances	Matière		24h				
Economie des marchés financiers	Matière		24h				



UE9 Compétences transverses et professionnalisation	UE						5 crédits
Finance verte	Matière	12h					
Analyse financière	Matière		21h				
UE10 Professionalisation	UE						3 crédits
Anglais	Matière		15h				
Rapport	Matière						
UE11 Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE						7 crédits
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière	63h					
Travaux de recherche/Examens Esbanque	TER/Eval						
Travaux de recherche/Examens uB	TER/Eval						

## Master 2

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE1 Gestion bancaire et financière internationale	UE						6 crédits
Financement international de l'innovation	Matière		24,5h				3 crédits
Gestion bancaire : Règles et conformité Gestion du réseau	Matière		28h				
UE2 Communication financière	UE						4 crédits
Money and Banking	Matière		16h				
Anglais en auto-formation	Matière						
Veille Economique et Financière	Matière			12h			
UE3 Protection des biens et des personnes	UE						4 crédits
Principes généraux de l'assurance	Matière		10,5h				
Pratique : Assurance IARD, Entreprise, Personnes	Matière		17,5h				
UE4 Gestion et financement de l'entreprise	UE						8 crédits
Gestion de trésorerie	Matière		14h				
Fiscalité	Matière		17,5h				
Marché et portefeuille obligataire	Matière		17,5h				
L'environnement Banque privée et la gestion de patrimoine	Matière		10,5h				
UE5 Evaluation et ingénierie financière	UE						8 crédits
Transmission d'entreprise	Matière		21h				
Outils d'intéressement des dirigeants	Matière		7h				
Analyse technique des marchés financiers	Matière		10,5h				
Gestion de portefeuille et risques	Matière		24,5h				
ESB : UE1 Analyser et développer un portefeuille de clients professionnels	UE						6 crédits
Analyser un portefeuille de clients professionnels	Matière		21h				
Définir et mettre en œuvre un plan d'action commercial	Matière		28h				
Journée d'accompagnement de l'examen du bloc 1	Matière		7h				
ESB : UE2 Gérer les risques des professionnels	UE						6 crédits



Analyser les risques	Matière	21h	
Mesurer les risques et se positionner en respectant la réglementation	Matière	28h	
ESB : UE3 Développer la relation avec un client professionnel	UE		6 crédits
Conduire un entretien avec un professionnel	Matière	24h	
Proposer des solutions globales banque et assurances adaptées à la situation et aux besoins du professionnel	Matière	63h	
Concrétiser des solutions bancaires avec un client professionnel	Matière	35h	
ESB : UE4 Spécificité	UE		6 crédits
Appréhender	Matière	28h	
Pratiquer	Matière	21h	
ESB : UE5 Stage ou Mémoire de fin d'études	UE		6 crédits
Mémoire de fin d'études	Matière		
ESB : Travaux de recherche/Examens	TER/Eval		
uB : Travaux de recherche/Examens	TER/Eval		

## Conseiller patrimonial agence

### Master 1

#### Unités d'enseignement

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE1 Connaissances fondamentales	UE		57h				7 crédits
Droit fiscal des affaires	Matière		30h				
Droit bancaire	Matière		27h				
UE2 Connaissances complémentaires obligatoires	UE		44h				5 crédits
Politique des banques centrales	Matière		24h				
Ingénierie patrimoniale	Matière		20h				
UE3 Connaissances additionnelles obligatoires	UE		22,5h				5 crédits
Financement d'entreprise	Matière		10,5h				
Système bancaire et financier	Matière		12h				
UE4 Compétences transverses et professionnalisation	UE		21h	15h			5 crédits
Anglais	Matière			15h			
Analyse financière	Matière		21h				
UE5 Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE		63h				8 crédits
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière		63h				
UE6 Connaissances fondamentales	UE						6 crédits
Droit fiscal des affaires 2	Matière		27h				



Droit des assurances	Matière	27h					
UE7 Connaissances complémentaires obligatoires	UE						4 crédits
Droit des entreprises en difficulté	Matière	10h					
Ingénierie patrimoniale	Matière	20h					
UE8 Connaissances additionnelles obligatoires	UE						5 crédits
Economie des assurances	Matière	24h					
Economie des marchés financiers	Matière	24h					
UE9 Compétences transverses et professionnalisation	UE						5 crédits
Finance verte	Matière	12h					
Analyse financière	Matière		21h				
UE10 Professionalisation	UE						3 crédits
Anglais	Matière		15h				
Rapport	Matière						
UE11 Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE						7 crédits
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière	63h					
Travaux de recherche/Examens Esbanque	TER/Eval						
Travaux de recherche/Examens uB	TER/Eval						

## Master 2

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE1 Gestion bancaire et financière internationale	UE						6 crédits
Financement international de l'innovation	Matière		24,5h				3 crédits
Gestion bancaire • Règles et conformité • Gestion du réseau	Matière		28h				
UE2 Communication financière	UE						4 crédits
Money and Banking	Matière		16h				
Veille Economique et Financière	Matière			12h			
UE3 Protection des biens et des personnes	UE						4 crédits
Principes généraux de l'assurance	Matière		10,5h				
Pratique : Assurance IARD, Entreprise, Personnes	Matière		17,5h				
UE4 Gestion patrimoniale	UE						8 crédits
Fiscalité	Matière		17,5h				
Droit patrimonial et études de cas	Matière		28h				
L'environnement Banque Privée et la Gestion de Patrimoine	Matière		10,5h				
UE 5 Evaluation et ingénierie financière	UE						8 crédits
Transmission d'entreprise	Matière		21h				
Outils d'intéressement des dirigeants	Matière		7h				
Analyse technique des marchés financiers	Matière		10,5h				
Gestion de portefeuille et risques	Matière		24,5h				





ESB : UE1 Examiner la demande du client en vue de réaliser un conseil patrimonial	UE		6 crédits
Prendre en charge le client « bonne gamme »	Matière	7h	
Préparer l'entretien de découvert	Matière	14h	
Découvrir le client et sa situation par l'approche globale	Matière	21h	
Réaliser une analyse et un diagnostic de la situation du client	Matière	7h	
ESB : UE2 Proposer un conseil d'optimisation matrimoniale	UE		6 crédits
Elaborer des scenarii d'optimisation de la situation civile du client	Matière	21h	
Etablir des propositions d'optimisation fiscale	Matière	21h	
ESB : UE3 Mettre en oeuvre un conseil d'optimisation patrimoniale adapté aux besoins de la clientèle patrimoniale	UE		6 crédits
Etablir des préconisations adaptées aux objectifs de la situation du client	Matière	56h	
Expliquer au client les impacts des préconisations sur sa situation personnelle	Matière	14h	
Concrétiser les solutions faites au client	Matière	28h	
ESB : UE4 Contribuer au développement de la clientèle patrimoniale au sein d'un établissement bancaire tout en maîtrisant les risques	UE		3 crédits
Suivre au quotidien son portefeuille de clients patrimoniaux	Matière	21h	
Analyser et développer son portefeuille de clients patrimoniaux	Matière	21h	
ESB : UE5 Stage ou Mémoire de fin d'études	UE		6 crédits
Stage ou mémoire de fin d'études	Matière		
ESB : Travaux de Recherche/Examens	TER/Eval		
uB : Travaux de recherche/Examens	TER/Eval		