



DROIT, ECONOMIE, GESTION (DEG)

# Master Monnaie, banque, finance, assurance



**Composante**  
UFR Droit,  
Sciences  
Économique et  
Politique



**Langue(s)  
d'enseignement**  
Français

## Parcours proposés

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

## Présentation

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"

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

**Formation avec accès santé :** Non

## Objectifs

Master 1 : 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

Master 1 : 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 (consultations, commentaires d'arrêts, et oral)

## 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.

Pour le M2, 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 à orientation professionnelle.

---

## Et après

---

## Débouchés professionnels

Les étudiants titulaires d'un Master BPA peuvent notamment exercer des fonctions dans les services juridiques des entreprises, des banques, des assurances...

---

## Infos pratiques

---

### Campus

 Campus de Dijon



# Programme

## Master 1

### SEMESTRE 1

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE1 : Connaissances fondamentales	UE		57h				7
Droit fiscal des affaires	Matière		30h				4
Droit bancaire	Matière		27h				3
UE 2 : Connaissances Complémentaires obligatoires	UE		44h				5
Politique des banques centrales	Matière		24h				3
Ingénierie patrimoniale	Matière		20h				2
UE 3 : Connaissances additionnelles obligatoires	UE		22,5h				5
Financement d'entreprise	Matière		10,5h				2,5
Système bancaire et financier	Matière		12h				2,5
UE 4 : Compétences transverses et professionnalisation	UE		21h				5
Anglais	Matière				15h		2
Analyse financière	Matière		21h				3
UE 5 : Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE		63h				8
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière		63h				8

### SEMESTRE 2

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
UE 1 : Connaissances fondamentales	UE		54h				6
Droit fiscal des affaires 2	Matière		27h				3
Droit des assurances	Matière		27h				3
UE 2 : Connaissances complémentaires	UE		30h				4
Droit des entreprises en difficulté	Matière		10h				1,5
Ingénierie patrimoniale	Matière		20h				2,5
UE 3 : Connaissances additionnelles	UE		48h				5
Economie des assurances	Matière		24h				2,5
Economie des marchés financiers	Matière		24h				2,5
UE 4 : Compétences transverses et professionnalisation	UE				21h		5
Finance verte	Matière		12h				2
Analyse financière	Matière				21h		3
UE 5 : Professionalisation	UE				15h		3
Anglais	Matière				15h		2



Rapport	Matière						1
UE 6 : Enseignements professionnels (Ecole supérieure de la banque)	UE	63h					7
Accompagner le client dans le choix des opérations et la mise en place des services appropriés à ses attentes	Matière						7

## Conseiller patrimonial agence

### Master 2

#### UE 1 Gestion bancaire et financière internationale

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Gestion Financière internationale	Matière		12h				3
Gestion bancaire • Règles et conformité • Gestion du réseau	Matière		28h				3

#### UE 2 Communication financière

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Money and Banking	Matière		16h				2,5
Anglais en auto-formation	Matière						0
Veille Economique et Financière	Matière			12h			1,5

#### UE 3 Protection des biens et des personnes

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Principes généraux de l'assurance	Matière		10,5h				1
Pratique : Assurance IARD, Entreprise, Personnes	Matière		17,5h				3

#### UE 4 Gestion patrimoniale

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Fiscalité	Matière		17,5h				3
Droit patrimonial et études de cas	Matière		28h				4
L'environnement Banque Privée et la Gestion de Patrimoine	Matière		10,5h				1

#### UE 5 Evaluation et ingénierie financière

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Transmission d'entreprise	Matière		21h				3
Outils d'intéressement des dirigeants	Matière		7h				1



Analyse technique des marchés financiers	Matière	10,5h					1
Gestion de portefeuille et risques	Matière	24,5h					3

### ESB : UE 1 Examiner la demande du client en vue de réaliser un conseil patrimonial

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Prendre en charge le client « bonne gamme »	Matière		7h				6
Préparer l'entretien de découvert	Matière		14h				0
Découvrir le client et sa situation par l'approche globale	Matière		21h				0
Réaliser une analyse et un diagnostic de la situation du client	Matière		7h				0

### ESB : UE 2 PROPOSER UN CONSEIL D'OPTIMISATION MATRIMONIALE

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Elaborer des scenarii d'optimisation de la situation civile du client	Matière		21h				6
Etablir des propositions d'optimisation fiscale	Matière		21h				0

### ESB : UE 3 Mettre en oeuvre un conseil d'optimisation patrimoniale adapté aux besoins de la clientèle patrimoniale

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Etablir des préconisations adaptées aux objectifs de la situation du client	Matière		56h				6
Expliquer au client les impacts des préconisations sur sa situation personnelle	Matière						0
Concrétiser les solutions faites au client	Matière		28h				0

### ESB : UE 4 Contribuer au développement de la clientèle patrimoniale au sein d'un établissement bancaire tout en maîtrisant les risques

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Suivre au quotidien son portefeuille de clients patrimoniaux	Matière		21h				6
Analyser et développer son portefeuille de clients patrimoniaux	Matière		21h				0

### ESB : UE 5 Stage ou Mémoire de fin d'études

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Stage ou mémoire de fin d'études	Matière						6

## Chargé de clientèle de professionnels



## Master 2

### UE 1 Gestion bancaire et financière internationale

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Gestion Financière internationale	Matière		24,5h				3
Gestion bancaire : Règles et conformité Gestion du réseau	Matière		28h				3

### UE 2 : Communication financière

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Money and Banking	Matière		16h				2,5
Anglais en auto-formation	Matière						
Veille Economique et Financière	Matière			12h			1,5

### UE 3 : Protection des biens et des personnes

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Principes généraux de l'assurance	Matière		10,5h				1
Pratique : Assurance IARD, Entreprise, Personnes	Matière		17,5h				3

### UE 4 : Gestion et financement de l'entreprise

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Gestion de trésorerie	Matière		14h				1
Fiscalité	Matière		17,5h				3
Marché et portefeuille obligataire	Matière		17,5h				0
L'environnement Banque privée et la gestion de patrimoine	Matière		10,5h				1

### UE 5 : Evaluation et ingénierie financière

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Transmission d'entreprise	Matière		21h				2
Outils d'intéressement des dirigeants	Matière		7h				1
Analyse technique des marchés financiers	Matière						1
Gestion de portefeuille et risques	Matière		24,5h				3

### ESB : UE 1 Analyser et développer un portefeuille de clients professionnels

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Analyser un portefeuille de clients professionnels	Matière		21h				6



Définir et mettre en œuvre un plan d'action commercial	Matière	28h					0
Journée d'accompagnement de l'examen du bloc 1	Matière	7h					

### ESB : UE 2 Gérer les risques des professionnels

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Analyser les risques	Matière		21h				
Mesurer les risques et se positionner en respectant la réglementation	Matière		28h				0

### ESB : UE 3 Développer la relation avec un client professionnel

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Conduire un entretien avec un professionnel	Matière		28h				6
Proposer des solutions globales banque et assurances adaptées à la situation et aux besoins du professionnel	Matière		63h				0
Concrétiser des solutions bancaires avec un client professionnel	Matière		35h				0

### ESB : UE 4 SPECIFICITE

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Appréhender	Matière		26h				6
Pratiquer	Matière		21h				0

### ESB : UE 5

	Nature	CMI	CM	TD	TP	TER	ECTS
Stage ou mémoire de fin d'études	Matière						6