

TYPE DE FORMATION

DU, diplôme d'université niveau bac+5

Formation continue

DURÉE DE LA FORMATION

1 an, par sessions

EFFECTIF ATTENDU

20 auditeurs

PRÉ-REQUIS

Diplôme exigé pour un accès à la formation :

Être titulaire d'un diplôme de niveau Bac+4 dans le domaine de l'économie, de la finance, de la gestion, du droit ou des techniques commerciales.

Accès par Validation des Acquis (VA 85) : Une commission pédagogique de validation des acquis professionnels examine les dossiers lorsque le candidat ne dispose pas du titre requis pour accéder à la formation. Le coût de cette procédure est actuellement de 50 €.

Condition supplémentaire : Le nombre de places est limité. Par conséquent, la procédure de recrutement comprend une sélection sur dossier, accompagnée éventuellement d'un entretien.



OBJECTIFS DE LA FORMATION

Le contenu pédagogique comporte une orientation spécialisée intégrant les **dimensions juridiques et financières de la problématique patrimoniale du dirigeant d'entreprise**. L'objectif du diplôme est de fournir aux candidats les compétences nécessaires pour un exercice autonome et complet du conseil en gestion de patrimoine à destination d'une clientèle privée disposant d'un patrimoine détenu en direct et via des sociétés. Ce segment de clients privés est en effet très majoritairement composé de dirigeants d'entreprise.

Ce programme de formation doit ainsi permettre :

- une remise à niveau et une structuration des connaissances et méthodes déjà acquises au cours de la carrière et des différentes formations antérieures ;
- un approfondissement des connaissances techniques liées à l'exercice du conseil patrimonial pour une clientèle privée ;
- un exercice autonome et entier du conseil patrimonial, sous toutes ses dimensions (privée, professionnelle, sociale, etc.).

Une inscription dans un dispositif global de formation continue

Ce DU fait partie d'un ensemble de formations en Gestion de Patrimoine dispensées au sein de Nantes Université. Ce dispositif, qui prend en compte la diversité des pratiques, permet de valider des formations diplômantes à chaque étape du parcours professionnel, tout en étant compatible avec la poursuite, en parallèle, d'une activité professionnelle. Plus d'informations en ligne sur www.univ-nantes.fr/gp.



COMPÉTENCES VISÉES

- Analyser la situation patrimoniale d'un dirigeant d'entreprise,
- Réaliser une étude patrimoniale,
- Concevoir une stratégie patrimoniale,
- Participer à la mise en œuvre de la stratégie patrimoniale retenue par le client,
- Suivre et adapter dans le temps la stratégie patrimoniale retenue par le client,
- Développer son portefeuille clients et participer au développement de sa structure.



DÉBOUCHÉS

Les principales fonctions occupées à l'issue de la formation sont les suivantes : gérant de banque privée, conseiller en gestion de fortune, gestionnaire de fortune, conseiller gestion banque privée, chargé de clientèle entreprises de banque, directeur de centre d'affaires bancaires, etc.



PUBLIC CIBLÉ

Le DU de niveau Bac+5 s'adresse à un **public de professionnels de la gestion de patrimoine, ou qui souhaite accéder, par cette formation, à des fonctions dans ce domaine**. Cette formation concerne par conséquent des individus dont l'activité est ou sera exercée en réseau salarié ou de façon libérale.

Ce DU concerne essentiellement des personnes qui occupent ou souhaitent exercer des **fonctions de conseiller en gestion de patrimoine libéral ou salarié, d'ingénieur patrimonial, de gérant privé, etc.** (les appellations diffèrent selon les établissements).

Ce DU est également ouvert aux salariés des banques, des compagnies d'assurance, notaires, avocats, experts comptables, ainsi qu'à leurs collaborateurs.

ENSEIGNEMENTS

Cette formation s'attache à couvrir trois thématiques particulières, complémentaires du DU CGP RNCP niveau I :

- **L'audit, l'organisation et la transmission du patrimoine professionnel** : modes de détention, organisation et dimension matrimoniale, optimisation et transmission du patrimoine professionnel, jusqu'à la holding de transmission et les LBO partiels ou complets.
- **La dimension économique et financière de la gestion d'actifs et de l'analyse des marchés, et placements alternatifs** (capital investissement, investissements via des sociétés de détention, etc.).

- **L'exercice autonome et complet du conseil patrimonial à destination des dirigeants d'entreprise.** Il s'agit ici d'aborder les méthodes et techniques nécessaires au diagnostic patrimonial permettant d'introduire une ingénierie patrimoniale personnalisée pour cette clientèle spécifique.
- Le diplôme est organisé autour du cycle de vie de l'entreprise et les enseignements sont regroupés en cinq modules.

MATIÈRE	INTITULÉ	JOURS (30)	HEURES (210)
MODULE 1 : CRÉATION ET AMORÇAGE (56H)			
(1)	Régimes patrimoniaux (union libre, PACS, mariage) - famille recomposée - divorce du dirigeant		10,5
(2)	Représentation du dirigeant (mandats de protection) et disposition à cause de mort		3,5
(3)	Formes juridiques de l'entreprise		3,5
(4)	Mécanismes comptables		7
(5)	Impôt sur le revenu et IFI		7
(6)	Imposition des entreprises		7
(7)	Environnement international (modes de détention et fiscalité)		7
(8)	Société civile		3,5
(9)	Environnement économique et financier		7
MODULE 2 : DÉVELOPPEMENT DE L'ENTREPRISE (45,5H)			
(10)	Analyse financière et évaluation d'entreprises		10,5
(11)	Fiscalité des restructurations		3,5
(12)	Holding		7
(13)	Stratégie de rémunération		7
(14)	OBO/LBO, réduction de capital, sortie de dividende		7
(15)	Prévoyance (du dirigeant, homme clé)		7
(16)	Entrée d'investisseurs minoritaires et pacte d'associés		3,5
MODULE 3 : TRANSMISSION ET CESSIION DE L'ENTREPRISE (45,5H)			
(17)	Donations, successions (dévolution successorale légale, donation entre époux, legs, règlements)		10,5
(18)	Stratégie de démembrement / montage patrimoniaux		3,5
(19)	Régime Dutreil (transmission)		7
(20)	Cession majoritaire		3,5
(21)	Plus-values (professionnelles, des particuliers, reports)		7
(22)	Stratégies patrimoniales préalables à la cession		3,5
(23)	Retraite		3,5
(24)	Cas pratique d'anticipation successorale familiale et de cession d'une société à un tiers extérieur à la famille		7

DIPLOME D'UNIVERSITE (DU) GESTION DU PATRIMOINE DU DIRIGEANT D'ENTREPRISE

MODULE 4 : SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT (31,5H)		
(25)	Marchés d'actions	3,5
(26)	Marchés de taux d'intérêt	7
(27)	Véhicules et stratégies d'investissement (cotés et non cotés) / gestion collective	7
(28)	Produits dérivés et structurés	3,5
(29)	Investissements immobiliers et fonciers (immeubles, forêts, etc.)	7
(30)	Art et collections	3,5
MODULE 5 : PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL (31,5H)		
(31)	Ethique et déontologie	3,5
(32)	Ingénierie patrimoniale - étude de cas	28
(33)	Exposés patrimoniaux (réalisation d'un travail de groupe avec une soutenance)	
		210h

CONTRÔLE DES CONNAISSANCES

ÉPREUVE	DURÉE DE L'ÉPREUVE	MODALITÉ
1/Modules Création et amorçage + Développement de l'entreprise	4h	Examen écrit
2/Modules Transmission et cession de l'entreprise + Solution d'investissement	4h	Examen écrit
3/Module Pratique du conseil patrimonial : ingénierie patrimoniale - études de cas	5h	Examen écrit
4/Module Pratique du conseil patrimonial : exposés patrimoniaux *	1h *	Rapport écrit + soutenance orale *
Total	14 heures	

* Les exposés se déroulent lors d'une session de formation



ORGANISATION

Ce DU se déroule sous un régime de formation continue uniquement. La capacité d'accueil prévue est de 20 personnes. Le seuil d'ouverture de ce diplôme est fixé à 11 inscrits. Le volume horaire de la formation est de **210 heures**, auquel il faut ajouter 3 épreuves de contrôle des connaissances (30 jours de formation et 1,5 jour d'examens, soit un total de 31,5 jours). Les enseignements ont lieu entre janvier et décembre d'une même année.

Calendrier pour l'année 2023-2024 (à titre indicatif) :

- 19, 20 et 21 septembre 2023
- 17, 18, 19, 20 et 21* octobre 2023
- 14, 15, 16, 17 et 18* novembre 2023
- 12, 13, 14, 15 et 16* décembre 2023
- 19 janvier 2024
- 13, 14, 15, 16 et 17* février 2024
- 19, 20, 21, 22 et 23* mars 2024
- 12 avril 2024
- 14, 15, 16 et 17 mai 2024
- 14 juin 2024

Chaque journée de cours est d'une **durée de 7h** (le matin de 9h à 12h30 et l'après-midi de 14h à 17h30).

* Le samedi matin, **3h30 de cours sont prévues**.



MODALITÉS D'ACCÈS : CANDIDATURE

Le nombre de places est limité. Par conséquent, la procédure de recrutement comprend une **sélection sur dossier, accompagnée éventuellement d'un entretien**.

Dates de dépôt

Dossier à retourner complet avant le 18 juin 2023.



FRAIS D'INSCRIPTION

Formation continue

Tarifs 2023 : Salarié ou entreprise 5 500 €
Demandeur d'emploi 3 300 €

TÉMOIGNAGES

« Le groupe dans lequel je travaille a développé la branche Banque privée récemment. Le dirigeant d'entreprise étant au cœur de sa clientèle, sa gestion nécessite des compétences particulières, que le DU se propose d'acquérir. C'était donc l'une des conditions pour pouvoir accéder au poste de Conseiller privé. Sur les dix conseillers privés nouvellement affectés, trois ont suivi cette formation.

Mes objectifs professionnels concordaient avec ceux du groupe. Je souhaitais évoluer et postuler à un poste de Conseiller privé, l'inscription s'est donc faite naturellement. En plus, le DU, formation diplômante de niveau bac+5, m'a permis d'accéder à un statut cadre. »

Karim PERRIN,
Conseiller privé, Crédit Agricole

« Ce DU est une formation spécialisée qui intègre l'ensemble des dimensions juridiques, financières et fiscales de la problématique patrimoniale du dirigeant. Au-delà des "fondamentaux" du métier, c'est une formation riche et rapide qui nécessite des pré-requis en terme de connaissances, de compétences et d'expériences.

C'est aussi un cursus exigeant, un cycle diplômant où la formation se valide au travers de 12 examens écrits.

C'est enfin une formation de spécialisation qui m'a permis d'élargir mon périmètre d'action, qui me rend plus efficient, encore plus "banquier de référence" dans ma relation client. »

Serge AUDEBERT,
Expert patrimonial, Banque Populaire Atlantique



CONTACTS

Responsables pédagogiques :

Nicolas Rautureau - nicolas.rautureau@univ-nantes.fr

Tél. +33 (0)2 40 14 16 53

Etienne Moreau - etienne.moreau@univ-nantes.fr

Tél. +33 (0)2 76 64 18 16

Assistante de formation :

Emma Coulon - contact-dugpde-v2@univ-nantes.fr

Tél. +33 (0)2 76 64 18 16

Contacts communs à l'ensemble

des formations en Gestion de patrimoine :

Responsable des filières en gestion de patrimoine :

Nicolas Rautureau - nicolas.rautureau@univ-nantes.fr

Tél. +33 (0)2 40 14 16 53

Formation continue

Céline Brochu - celine.brochu@univ-nantes.fr

Tél. +33 (0)2 76 64 18 17

www.univ-nantes.fr/gp

www.univ-nantes.fr/iae/formations