



*FORMATION CONTINUE*

**GESTION DE PATRIMOINE  
ET FINANCE DE MARCHÉ**

*FORMATION ACCREDITEE « MASTERE SPECIALISE » PAR LA CONFERENCE DES GRANDES ECOLES*



**BRETAGNE BREST**

La gestion de patrimoine et la finance de marché connaissent **un fort développement**.

Le **secteur de la banque et des assurances**, confronté aux départs en retraite de ses cadres les plus expérimentés, offre d'intéressantes opportunités de carrière.

Dans un **secteur très concurrentiel**, les sociétés d'investissement doivent créer et développer de nouveaux produits financiers innovants et performants.

Dans le domaine de la **gestion de patrimoine**, le vieillissement de la population et le boom des transmissions d'entreprises requièrent l'expertise de

professionnels qui maîtrisent le droit, la fiscalité et les produits financiers.

Depuis quelques années le législateur a adopté des mesures sans précédent concernant la **qualification des acteurs** actuels et les conditions d'entrée dans la profession. Par exemple, la **Compétence Juridique Appropriée (CJA)**, à laquelle les diplômés de notre formation peuvent prétendre, et le Conseil en Investissements Financiers (CIF) sont désormais exigés pour le métier de conseiller en stratégie patrimoniale et conseiller en investissements financiers.

Plus que jamais, qui plus est en période de crise, une **solide préparation, sanctionnée par un diplôme, est nécessaire**.

C'est précisément l'objectif de notre formation.

## 1. UNE FORMATION PROFESSIONNALISANTE

Créé en 2002 et **accrédité « mastère spécialisé » par la Conférence des Grandes Ecoles** dès 2003, le programme en gestion de patrimoine et finance de marché de l'Ecole Supérieure de Commerce (ESC) de Brest a déjà diplômé près de 70 étudiants.

Il conjugue la maîtrise des savoirs et des savoir-faire avec des enseignements fondamentaux et une **spécialisation juridique ou financière**.

Des **professionnels sont associés** à la conception du programme au sein d'un comité de pilotage. Ils veillent à l'adéquation de la formation avec les besoins des entreprises et l'évolution des métiers.

Sont **membres du comité du pilotage** de notre formation des représentants de : la Société Générale du Finistère (Brest), la Caisse de Congés payés du Bâtiment de l'Ouest (Rennes), Ecofi Investissements (Paris), le Groupe Arkéa (Brest), le Crédit Lyonnais (Paris et Brest), la Banque de Financement et de Trésorerie (Paris), la Banque Populaire de l'Ouest (Brest), la société Audit Patrimoine Courtage (Brest), la Banque Postale (Finistère), le cabinet de recrutement Expectra (Rennes), auxquels se joignent des diplômés de la formation.



## 2. L'ESC BRETAGNE BREST ET LA CHAMBRE DES INDEPENDANTS DU PATRIMOINE

L'ESC Bretagne Brest s'est engagée auprès de la **Chambre des indépendants du patrimoine** dès 2004 pour promouvoir la profession et organiser de futures coopérations.

C'est dans cet esprit de **partenariat privilégié** qu'elle propose un cursus spécialement conçu pour les adhérents de la chambre.

Parce que l'évolution des techniques, du contexte économique et réglementaire nécessite une réactualisation régulière des savoirs et des compétences, notre mastère spécialisé vous permet d'atteindre **un double objectif** :

- entretenir vos connaissances : gage de votre **crédibilité** ;
- développer vos compétences : gage de **meilleures performances**.

Notre programme prend en compte deux éléments essentiels :

- la **Validation de vos Acquis de l'Expérience (VAE)** ;
- la possibilité de vous former tout en maintenant votre activité professionnelle par la **formation à distance** ou les **cours en présentiel aménagés**.

### 3. LA VALIDATION DES ACQUIS DE L'EXPERIENCE (VAE) : UNE AUTRE VOIE D'ACCES AU DIPLOME

La Validation des Acquis de l'Expérience (VAE) est un droit individuel inscrit dans le code du travail. Il permet aux professionnels expérimentés de demander la **reconnaissance de leurs savoir-faire** pour prétendre au diplôme de mastère spécialisé en gestion de patrimoine et finance de marché de l'ESC Bretagne Brest.

La prise en compte des compétences du candidat permet de l'exempter des cours dont il maîtrise déjà le contenu.

Il est possible de valider ses acquis quels que soient l'âge et le niveau d'études, à condition d'avoir au moins **3 ans d'expérience professionnelle** dans le domaine de la gestion de patrimoine et / ou de la finance de marché.

#### Les étapes de la VAE

- **Phase 1** - Le candidat dépose un « dossier de pré-étude » auprès de la cellule VAE de l'école. Son expérience professionnelle fait l'objet d'une étude de recevabilité à l'issue de laquelle il est décidé de la poursuite ou non de la procédure.
- **Phase 2** – Si le candidat décide de poursuivre sa démarche de VAE, il peut être accompagné sur les plans technique, méthodologique et pédagogique. Il est ensuite convoqué devant le jury VAE, composé d'enseignants-chercheurs et de professionnels, qui attribuera ou non une validation partielle ou totale.

### 4. UN DISPOSITIF PEDAGOGIQUE AU SERVICE DES PROFESSIONNELS

La formation est conçue pour permettre aux professionnels de maintenir leur activité durant le cursus.

Elle se déroule, au choix, selon **deux modalités pédagogiques** :

- **Les cours en présentiel, à l'ESC Brest, sur un rythme aménagé** : cours à Brest sur les fondamentaux de la gestion de patrimoine et de la finance de marché en octobre et novembre (5 jours par semaine). De décembre à mai : 2 semaines consécutives par mois à Brest et 3 semaines en entreprise. De juin à décembre : mission en entreprise.
- **La formation à distance : cours en ligne** et seulement deux jours de présence à l'école par mois.

Cette modalité pédagogique permet de suivre les cours **sans être physiquement présent** à l'ESC Brest par l'utilisation du téléphone associée à des supports pédagogiques et des cours en ligne.

Très exigeante, elle nécessite chez l'apprenant la capacité à **travailler en toute autonomie**, avec rigueur et constance.

Notre programme est constitué de **10 modules** (6 de tronc commun et 4 de spécialisation). Chaque module est constitué de 6 séances :

- 4 séances d'une durée de 1 heure à 1h30 ont lieu à distance ;
- 2 séances de regroupement d'une journée ont lieu à l'ESC Bretagne, les jeudis et vendredis, une fois par mois.

A la fin de chaque module, l'apprenant réalise une **évaluation en ligne et une évaluation sur table** lors des regroupements.

**Rigoureusement encadrés** par le responsable du programme et le responsable du module, ils échangent régulièrement par mail, téléphone, chat...

## 5. LE PROGRAMME

LES MODULES
<p><b>1. Découverte de la finance de marché</b></p> <p>Présentation des marchés de capitaux, la relation entre les sociétés de gestion et la clientèle ainsi que les opérations sur titres. Voyage d'étude à Paris à la découverte de grandes sociétés de gestion financière (asset management).</p>
<p><b>2. Découverte de la gestion de patrimoine</b></p> <p>Fiscalité personnelle et fiscalité des entreprises. Visites de banques et de sociétés de gestion de patrimoine indépendantes.</p>
<p><b>3. Gestion de portefeuille</b></p> <p>Principes et étapes du processus de gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières et de produits dérivés.</p>
<p><b>4. Domaines d'investissement patrimoniaux</b></p> <p>Etude de la diversification patrimoniale (produits financiers et produits immobiliers) et de leurs retombées fiscales.</p>
<p><b>5. Entreprises : aspects financiers et patrimoniaux</b></p> <p>Aspects financiers, fiscaux, juridiques et sociaux inhérents à la vie de l'entreprise et ses acteurs.</p>
<p><b>6. Approche de la clientèle</b></p> <p>Marketing bancaire : stratégie, prospection, communication et techniques de vente.</p>

SPECIALISATION AU CHOIX	
juridique <b>ou</b> financière	
<p><b>7. Droit patrimonial de la famille</b></p> <p>Approches juridiques : régimes matrimoniaux, sûretés, successions et libéralités.</p>	<p><b>7. Construction de portefeuille</b></p> <p>Méthodes d'allocation d'actifs (géographique et sectorielle).</p>
<p><b>8. Gestion juridique du patrimoine</b></p> <p>Conditions d'exercice de la profession et techniques juridiques relatives à la gestion de patrimoine.</p>	<p><b>8. Choix des actifs</b></p> <p>Méthodes de choix de titres financiers (portefeuilles d'actions, monétaires, obligataires et diversifiés). Evaluation des contrats (options et contrats à terme).</p>
<p><b>9. Gestion fiscale du patrimoine</b></p> <p>Stratégies d'optimisation fiscale et patrimoniale.</p>	<p><b>9. Couverture d'un portefeuille</b></p> <p>Stratégies adaptées (simples et complexes) pour appréhender les incertitudes et les risques du marché.</p>
<p><b>10. Gestion patrimoniale ou Gestion de portefeuille</b></p> <p>Mise en situation professionnelle : synthèse des enseignements (Grand Oral).</p>	

**Rédaction d'une thèse professionnelle : problématique d'entreprise.**

## 6. LES CONDITIONS D'ACCES A LA FORMATION

### 1. Diplôme de mastère spécialisé (MS) :

Les candidats doivent être :

- Diplômés des écoles de management et grandes écoles d'ingénieurs.
- Titulaires d'un master recherche ou professionnel, scientifique ou technique (ou diplôme étranger équivalent).
- Salariés ou demandeurs d'emploi diplômés de l'enseignement supérieur (Bac+4) ayant 3 années d'expérience professionnelle.

#### Procédure de recrutement

Examen d'un **dossier de candidature**, puis, à l'ESC Bretagne Brest, rédaction d'une **synthèse de textes** suivi d'un **entretien de motivation** avec un jury composé du responsable du programme, d'un enseignant chercheur ou d'un professionnel du secteur.

Plusieurs **sessions de recrutement** sont organisées à l'ESC Bretagne Brest tout au long de l'année.

**Dossier de candidature disponible** sur simple demande (tél. 02 98 34 44 44) ou en téléchargement sur le site internet de l'école [www.esc-bretagne-brest.com](http://www.esc-bretagne-brest.com)

### 2. Candidats faisant valoir leur droit à la VAE :

Les candidats doivent avoir **3 ans d'expérience professionnelle dans le domaine** de la gestion de patrimoine et / ou de la finance de marché.

### 3. Les modules à la carte

Parce que l'évolution des techniques, du contexte économique et réglementaire nécessite une **réactualisation régulière** des savoirs et des compétences, il est également possible aux professionnels de suivre, à la carte, **certains modules en particulier**.



**Lucien RAZAFINIMARO**, enseignant-chercheur à l'ESC Bretagne Brest depuis 10 ans, est **docteur en sciences de gestion**, responsable de la formation « Gestion de patrimoine et finance de marché » qu'il a créée en 2002.



## 7. UNE GRANDE ECOLE DE COMMERCE AU CŒUR D'UNE METROPOLE REGIONALE

Forte de 45 ans d'expérience, l'Ecole Supérieure de Commerce (ESC) Bretagne Brest, **membre de la Conférence des Grandes Ecoles**, est un établissement de la Chambre de Commerce et d'Industrie de Brest.

Au cœur d'une métropole régionale de 350 000 habitants, elle accueille chaque année près de **700 étudiants dans une dizaine de formations** et anime un réseau d'entreprises partenaires, de porteurs de projets et d'associations professionnelles.

**L'employabilité est au cœur de son dispositif** pédagogique. Elle favorise la préparation de l'étudiant à la prise de fonction dans l'emploi auquel il aspire, en privilégiant la maîtrise des fondamentaux du management et l'acquisition d'un savoir être de manager. L'école forme également des professionnels qui souhaitent mettre à jour leurs connaissances, valider leur expérience par un diplôme ou réorienter leur carrière.

Près de **4000 étudiants et professionnels** ont été formés à l'ESC Bretagne Brest depuis sa création.

Les membres de **l'association des diplômés** ont accès aux ressources de l'école et à son centre de gestion de carrière.



**BRETAGNE BREST**

[www.esc-bretagne-brest.com](http://www.esc-bretagne-brest.com)

2 avenue de Provence  
CS23821  
29238 Brest cedex 3

Tél. 02 98 34 44 44



DES VALEURS À PARTAGER

CONFÉRENCE DES GRANDES ÉCOLES





Modules	Dates	Séances	Lieu	Méthode	Durée	Thèmes	
Découverte de la finance de marché	vendredi 9 janvier 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation des marchés des capitaux	
	vendredi 16 janvier 2009	2		Chat	1 h	Marché des capitaux	
	vendredi 23 janvier 2009	3		Chat	1 h	Marché des capitaux	
	vendredi 30 janvier 2009	4		Chat	1 h	Opérations sur titres	
	jeudi 5 février 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + cas	
	vendredi 6 février 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
Découverte de la gestion de patrimoine	vendredi 13 février 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	
	vendredi 20 février 2009	2		Chat	1 h	Acteurs de la gestion de patrimoine	
	vendredi 27 février 2009	3		Chat	1 h	Fiscalité française	
	vendredi 6 mars 2009	4		Chat	1 h	Fiscalité française	
	jeudi 12 mars 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	
	vendredi 13 mars 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
Gestion de Portefeuille	vendredi 20 mars 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	
	vendredi 27 mars 2009	2		Chat	1 h	Les informations économiques et financières	
	vendredi 3 avril 2009	3		Chat	1 h	Processus de gestion de portefeuille	
	vendredi 10 avril 2009	4		Chat	1 h	Gestion collective	
	jeudi 16 avril 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	
	vendredi 17 avril 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
Domaines d'investissements patrimoniaux	vendredi 24 avril 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	
	jeudi 30 avril 2009	2		Chat	1 h	Les produits de diversification	
	vendredi 8 mai 2009	3		Chat	1 h	Les fiscalités sur les produits financiers	
	vendredi 15 mai 2009	4		Chat	1 h	Les fiscalités sur les produits patrimoniaux	
	mardi 19 mai 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	
	mercredi 20 mai 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
Entreprises : aspects financiers et patrimoniaux	vendredi 29 mai 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	
	vendredi 5 juin 2009	2		Chat	1 h	Les formes juridiques de l'entreprise	
	vendredi 12 juin 2009	3		Chat	1 h	L'environnement social et fiscal de l'entreprise	
	vendredi 19 juin 2009	4		Chat	1 h	L'analyse financière des entreprises	
	jeudi 25 juin 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	
	vednredi 26 juin 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
Approche de la clientèle	vendredi 3 juillet 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	
	vendredi 10 juillet 2009	2		Chat	1 h	Les fondamentaux du marketing	
	vendredi 17 juillet 2009	3		Chat	1 h	Le marketing bancaire	
	vendredi 24 juillet 2009	4		Chat	1 h	Les techniques de vente	
	jeudi 30 juillet 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	
	vendredi 31 juillet 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	
						<b>spécialisation juridique</b>	<b>spécialisation financière</b>
Droit patrimonial de la famille ou Construction de portefeuille	vendredi 4 septembre 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	Présentation du cours + Introduction
	vendredi 11 septembre 2009	2		Chat	1 h	Les régimes matrimoniaux	Processus de construction de portefeuille
	vendredi 18 septembre 2009	3		Chat	1 h	Les successions 1	Construction de portefeuille d'actions
	vendredi 25 septembre 2009	4		Chat	1 h	Les successions 2	Construction de portefeuille de taux
	jeudi 1 octobre 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	Synthèse + Cas
	vendredi 2 octobre 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + examen	Cas + examen
Gestion juridique du patrimoine ou Choix des actifs	vendredi 9 octobre 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	Présentation du cours + Introduction
	vendredi 16 octobre 2009	2		Chat	1 h	L'environnement juridique	Technique d'évaluation des titres
	vendredi 23 octobre 2009	3		Chat	1 h	Les techniques juridiques 1	Evaluation des actions et des obligations
	vendredi 30 octobre 2009	4		Chat	1 h	Les techniques juridiques 2	Evaluation des contrats (option et à terme)
	jeudi 5 novembre 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	Synthèse + Cas
	vendredi 6 novembre 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + Examen	Cas + Examen
Gestion fiscale du patrimoine ou Couverture d'un portefeuille	vendredi 13 novembre 2009	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	Présentation du cours + Introduction
	vendredi 20 novembre 2009	2		Chat	1 h	La fiscalité approfondie	Les stratégies simples
	vendredi 27 novembre 2009	3		Chat	1 h	L'optimisation fiscale 1	Les stratégies complexes 1
	vendredi 4 décembre 2009	4		Chat	1 h	L'optimisation fiscale 2	Les stratégies complexes 2
	jeudi 10 décembre 2009	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	Synthèse + Cas
	vendredi 11 décembre 2009	6	ESC	Présentiel	6 h	Cas + Examen	Cas + Examen
Gestion patrimoniale ou Gestion de portefeuille	vendredi 8 janvier 2010	1		Cours téléphonique	1h30	Présentation du cours + Introduction	Présentation du cours + Introduction
	vendredi 15 janvier 2010	2		Chat	1 h	Le processus de la gestion patrimoniale	Processus complet de la gestion de portefeuille
	vendredi 22 janvier 2010	3		Chat	1 h	Les stratégies patrimoniales	Gestion de portefeuille d'actions
	vendredi 29 janvier 2010	4		Chat	1 h	Les transmissions d'entreprises	Gestion de portefeuille de taux et gestion alternative
	jeudi 4 février 2010	5	ESC	Présentiel	6 h	Synthèse + Cas	Synthèse + Cas
	vendredi 5 février 2010	6	ESC	Présentiel	6 h	Grand Oral	Grand Oral