

Chargée d'ingénierie en formation continue :
Nathalie Barrault

Le Mans Université
Boulevard Pythagore 72 085 Le Mans Cedex 9
02 43 83 30 70
nathalie.barrault@univ-lemans.fr

Responsable pédagogique :
Valérie Lasserre Kiesow

Professeur des Universités
Faculté de Droit, Sciences Economiques et Gestion
Avenue Olivier Messiaen
72085 Le Mans Cedex 9
valerie.kiesow@univ-lemans.fr



Diplôme Universitaire
Gestion Patrimoniale

I Contenu de la formation

Le DU Gestion Patrimoniale est une formation proposée par l'Institut du Risque et de l'Assurance (IRA) qui utilise les compétences académiques des mathématiciens, des économistes et des juristes.

Le DU Gestion Patrimoniale propose deux modules dont chacun développe des compétences spécifiques :

- un bloc de compétence en analyse juridique du patrimoine
- un bloc de compétences en analyse économique du patrimoine

Compétences visées

Analyse juridique du patrimoine :

- Evaluer les conséquences patrimoniales du mariage, du concubinage, du PACS, des successions, de l'achat d'un immeuble en SCI et les conséquences patrimoniales de la protection d'une personne incapable ou de la minorité,
- Connaître la qualification de tous les biens composant un patrimoine,
- Connaître les avantages et les inconvénients de l'usufruit, de l'indivision et de la fiducie,
- Maîtriser les fondamentaux juridiques du contrat d'assurance-vie et de capitalisation pour comprendre leur nécessaire mise en œuvre au service des objectifs des clients,
- Connaître les instruments juridiques de l'analyse patrimoniale et les métiers du conseil patrimonial,
- Réaliser une analyse patrimoniale globale.

Analyse économique du patrimoine :

- Comprendre les mécanismes de calcul des prestations sociales, afin de mettre en évidence l'intérêt des dispositifs complémentaires constitués à titre individuel en matière de prévoyance et de retraite,
- Maîtriser les règles de calcul des différents types de placement pour réaliser des projections futures : simulation d'un placement à terme avec versement initial, versement libre et versements programmés (taux, flux, performances),
- Savoir lire des documents comptables,
- Comprendre les mécanismes de calcul de l'impôt sur le revenu pour pouvoir proposer des solutions pertinentes, de l'impôt sur la fortune immobilière, optimiser les valeurs mobilières grâce aux supports appropriés pour en augmenter la rentabilité et mesurer les implications fiscales d'un investissement dans l'immobilier,
- Connaître la culture financière et le fonctionnement des marchés financiers et

Contenu de la formation

- **Analyse juridique du patrimoine** : Droit des incapacités - Droit des biens - Droit des successions - Droit des régimes matrimoniaux - Droit de la Société civile immobilière - Droit des contrats d'assurance vie et de capitalisation
- **Analyse économique du patrimoine** : Comptabilité - Marchés financiers - Prévoyance et retraite - Mathématiques financières - Fiscalité de l'assurance-vie - Optimisation de la fiscalité du patrimoine - Analyse patrimoniale

I Parcours

Diplôme universitaire accessible sur 10 mois.
Soutenance du mémoire en juin 2019.

I Durée de la formation

Formation à l'Université : 124 h

Volume horaire total : 124 h

I Calendrier

Le DU Gestion Patrimoniale se déroule du 24 septembre 2018 au 27 juin 2019.

Du 24 au 28 septembre 18	Du 5 au 9 novembre 2018	Du 14 au 18 janvier 2019	Du 11 au 15 mars 2019	Juin 2019
Formation à l'université				

Lieu : Le Mans Université - formation en présentiel

I Public

Le DU Gestion Patrimoniale s'adresse aux professionnels exerçant dans les organismes d'assurance, les organismes bancaires, les études notariales et d'experts comptables, les cabinets d'avocats, cabinets de conseil, aux courtiers...

I Candidature

Conditions d'accès

Titulaire d'un diplôme de niveau II (BAC + 3 / +4 dans les domaines économique, juridique, commercial ou de gestion).

Sur dossier de validation des acquis :

- Titulaire d'un diplôme de niveau III (BAC + 2) et justifiant d'une expérience professionnelle supérieure ou égale à 3 ans dans le conseil en assurance, banque, ou finance.
- Titulaire d'un diplôme de niveau IV (BAC / CAPA) et justifiant d'une expérience professionnelle supérieure ou égale à 8 ans dans le conseil en assurance, banque, ou finance.
- Non titulaire d'un diplôme de niveau IV (BAC / CAPA) et justifiant d'une expérience professionnelle supérieure ou égale à 15 ans dans le conseil en assurance, banque, ou finance.

Constitution d'un **dossier de validation des acquis (VAPP)** présentant le parcours de formation, le parcours professionnel, les compétences et réalisations professionnelles en lien avec la formation. Joindre votre dossier de validation des acquis à votre dossier de candidature (en ligne).

Procédure de recrutement

Candidature en ligne sur l'application <https://ecandidat.univ-lemans.fr> (curriculum vitae, lettre de motivation, justificatifs des diplômes et formations et attestations de travail) à partir du 15/04/2018 au 20/07/2018.

I Tarifs

3 650 € (formation prise en charge /conventionnée) pour la formation complète ;

Tarifcation par module sur demande.

2 500 € (formation prise en charge à titre personnel)