

Master Professionnel Droit Economie Gestion, Mention sciences Economiques, spécialité Banque, Patrimoine, Assurance

RNCP20011 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	313
Formacode(s)	41054, 41014, 32623
Code(s) ROME	C1205, C1102, M1207
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit
Date d'échéance	31/10/2019

Certificateur(s)

Ministère de l'Enseignement Supérieur

Université de Bourgogne - Dijon

<http://www.u-bourgogne.fr>

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Le Master Banque Patrimoine Assurance permet aux étudiants de s'insérer dans le milieu bancaire et dans les réseaux de conseillers indépendants. Ils intègrent plus spécifiquement les métiers du réseau : conseil en gestion de patrimoine à destination d'une clientèle patrimoniale et conseil bancaire à destination d'une clientèle de professionnels (commerçants, artisans, professions libérales et entrepreneurs individuels). L'adaptabilité attendue des étudiants formés, jointe aux perspectives de renouvellement des cadres de banque devrait permettre une promotion rapide, tant dans les directions d'agences que dans les structures centrales et régionales.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Compétences communes acquises à l'issue de l'année de formation:

Etablir un diagnostic de la situation financière et patrimoniale d'une clientèle de particuliers et professionnels et présenter des préconisations :

apprécier l'environnement juridique du client

évaluer la situation économique, financière et fiscale

déterminer les objectifs du client et évaluer les risques admissibles

Apprécier les demandes de financement d'une clientèle de professionnels ou de PME pour une meilleure approche patrimoniale du chef d'entreprise.

Concevoir et réaliser des modèles simples de finance et d'assurance et utiliser un progiciel de gestion de portefeuille

Présentation et communication des résultats

Aborder la relation client en prenant en compte les contraintes réglementaires en termes de gestion des risques (financiers, opérationnels...) et d'objectifs de rentabilité

Réagir rapidement aux modifications réglementaires et aux changements économiques

Compétences acquises à l'issue de l'année de formation en gestionnaire de patrimoine :

formaliser des préconisations : restructuration du patrimoine, proposition des investissements, modification de l'environnement juridique

Compétences acquises à l'issue de l'année de formation en conseiller clientèle de professionnels :

formaliser des dossiers de financement : étude du risque, connaissance de l'environnement économique et juridique des professionnels et des PME, proposition de réponse adaptée aux besoins d'investissement

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Banques, Assuranes, Intermédiaires Financiers

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

- conseil en gestion de patrimoine
- chargé de clientèle de professionnels
- conseil en assurances, agents généraux d'assurance
- conseiller financement
- back office

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

A compléter (Reprise)

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Très élevée (5/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 3 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible
Salaire médian (mensuel)	2 752 €
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée) QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée)
Projets de recrutement (BMO 2026)	28 460
Jugés difficiles à recruter	29 %
Emplois saisonniers	3 %

Familles professionnelles (FAP)

L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables
L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes)
QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque
QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque
QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances
QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE, FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, VAE

OUI

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 31/10/2019

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

Université de Bourgogne

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/20011/>