

## Licence Professionnelle Assurance, Banque, Finance : chargé de clientèle (QUIMPER)

# Licence Professionnelle Assurance, Banque, Finance Parcours Conseiller gestionnaire de clientèle sur le marché des particuliers en banque et assurance

### Objectifs

#### Plus d'informations dans l'onglet «admission inscription »

Les principaux métiers accessibles sont ceux de **gestionnaire de clientèle particulier dans le secteur de la banque ou de l'assurance**. Ces professionnels gèrent et développent leur portefeuille clients. Leur mission est également d'assurer la promotion et la vente de l'offre courante de bancassurance (épargne, crédit, assurance vie, incendie, accidents et risques divers...) pour répondre aux besoins d'une clientèle « moyenne gamme ».

Les métiers de gestionnaire de clientèle professionnelle sont également accessibles par cette formation..

### Compétences acquises

Les compétences attestées dans cette licence sont :

Des compétences techniques :

- Connaissance des produits et services de la banque-assurance
- Techniques de financement
- Réunir et apprécier les garanties,
- Exécuter un ordre de bourse simple,
- Appliquer les options en matière de fiscalité des valeurs mobilières,
- Analyser la responsabilité juridique du banquier,
- Appliquer les procédures de recouvrement amiable,
- Concevoir un montage fiscal adapté à la situation d'une clientèle " moyenne gamme ",
- Assurance vie
- Analyser les supports des contrats (euro, unités de compte, ...),
- Calculer le capital à terme, la rente viagère, ...
- Assurance Incendie, accident et risques divers (IARD)
- Expliquer les articles d'un contrat,
- Traiter les dysfonctionnements courants,
- Gérer les demandes d'indemnisation...

Des compétences commerciales

- Analyser l'ensemble des besoins et motivations du client, en vue d'accompagner la constitution de son patrimoine
- Adapter le questionnement au comportement du client en fonction du déroulement de l'entretien
- Concevoir et dérouler un argumentaire ajusté à la situation commerciale courante
- Composer le scénario d'offre globale avec son client en sélectionnant les réponses appropriées dans la gamme courante,
- Prévoir l'évolution future du patrimoine en fonction de l'orientation des flux, compte tenu des aléas,
- Conclure la relation pour une vente, un conseil, une ouverture, sur la base du diagnostic de situation effectué,
- Organiser une opération de prospection en utilisant l'ensemble des moyens à disposition (mailing, téléphone),...

Des compétences comportementales

- Pratiquer la reformulation empathique
- Gérer les temps de parole de l'entretien sans désobliger l'interlocuteur
- Gérer l'agressivité éventuelle d'un client
- Gérer son temps en intégrant les contraintes de l'unité
- Développer un état d'esprit " orienté client "...

Des compétences managériales

- Gérer un projet
- Animer une petite équipe...

### Conditions d'accès

Bac+2 ou sur validation des acquis de l'expérience (VAE).

### Infos pratiques

Institut Universitaire de Technologie de Quimper (IUT de Quimper) à Quimper

## Programme

### L3

#### UE 1 ENVIRONNEMENT BANCAIRE

Marchés des particuliers	10,5h
Marchés spécialisés	24,5h
Responsabilité du banquier	10,5h
Régimes matrimoniaux	10,5h
Fiscalité des particuliers	10,5h
Economie monétaire et rôles et missions de la Banque de France	14h
Simulation de gestion pilotage agence	21h

#### UE 2 PRATIQUES DE L'ACTIVITE BANCAIRE

Accueil et vente rapide en multicanal	35h
Fondamentaux de la vente	14h
Négociation	21h
Relation client commercial	14h
Epargne	28h
Services bancaires	7h
Crédits aux particuliers	21h
Garanties	14h

Assurances	42h
Assurance vie	14h
Gestion de patrimoine	10,5h
Gestion de portefeuille	14h

#### UE 3 OUTILS BANCAIRES

Anglais	21h
Outils bureautiques	21h
Simulation de gestion Stratinov	21h
Maths et statistiques	14h
Communication et certification	21h
Bilan personnel	3,5h
Management	10,5h

#### UE 4 PROJET TUTEURE

Projet tuteuré: cours	17,5h
Projet tuteuré: réalisation	134,5h

#### UE 5 ACTIVITES PROFESSIONNELLES EN ENTREPRISE

Dernière mise à jour le 20 mai 2019