

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

### Parcours Conseiller gestionnaire de clientèle sur le marché des particuliers en banque et assurance (IAE)

#### Objectifs

L'objectif de la licence professionnelle est de former des conseillers gestionnaires de clientèle sur le marché des particuliers polyvalents et évolutifs. La polyvalence fait référence à la diversité des opérations traitées qui permet de répondre à tous les besoins exprimés par le client particulier. Le potentiel évolutif concerne l'aptitude à exercer, à terme, des responsabilités d'encadrement.

#### Compétences acquises

L'objectif de la formation en alternance est d'apporter les compétences techniques, la polyvalence et la capacité à évoluer, nécessaires aux conseillers gestionnaires de clientèle « particulier ».

- > Appréhension de l'environnement économique, financier, juridique, fiscal.
- > Maîtrise des outils informatiques mathématiques et linguistiques nécessaires à la pratique professionnelle.
- > Connaissance de diversité des produits bancaires et des produits d'assurance offerts aux particuliers
- > Maîtrise des techniques de vente et de gestion des clients (appréciation des risques)
- > Acquisition de la technique de gestion de patrimoine
- > Mise en situation professionnelle : compréhension des mécanismes de communication et d'action commerciale au sein d'une banque ; perfectionnement du relationnel et des aptitudes professionnelles
- > Rédaction et soutenance d'un mémoire sur un domaine d'activité métiers : recherche documentaire, analyse et synthèse de données, argumentation et esprit critique.
- > Capacité à utiliser aisément les différents registres d'expression écrite et orale de la langue française.

#### Conditions d'accès

Bac+2 (120 ECTS) ou sur validation des acquis de l'expérience (VAE).

L'accès à cette formation est également possible si vous êtes en activité professionnelle, en recherche d'emploi ou si vous avez interrompu vos études initiales depuis plus d'un an. Vous relevez alors du statut de stagiaire de la formation continue pour vos études.

Vous pouvez aussi accéder à cette formation par les différents dispositifs de validation des acquis (VAE, VAPP85 et VES).

Pour toutes ces situations, contacter le bureau REVA du service de Formation Continue :

[www.univ-brest.fr/profils/reprise-etudes-vaе](http://www.univ-brest.fr/profils/reprise-etudes-vaе)

[www.univ-brest.fr/formation.continue](http://www.univ-brest.fr/formation.continue)

#### Poursuites d'études

La vocation de ce diplôme est l'insertion professionnelle directe.

#### Insertion professionnelle

Le diplômé peut exercer dans les secteurs d'activités des Banques et des Assurances. Il peut exercer le métier de conseiller gestionnaire de clientèle sur le marché des particulier.

Le taux d'insertion professionnelle à 30 mois est de 100% (enquête 2021 sur la promotion 2019/2020 - Cap Avenir UBO)

[Voir les enquêtes de l'Observatoire de l'UBO](#)

#### Infos pratiques

Institut d'Administration des Entreprises de Brest (IAE) à Brest

#### Contacts

##### Responsable pédagogique

KOUADIO Vincent Konan  
konanvincent.kouadio@univ-brest.fr

##### Contact administratif

SALIOU Marie-Laure  
marie-laure.saliou@univ-brest.fr  
Tel. 02 98 01 69 30

## Programme

### Licence Professionnelle Assurance Banque Finance

#### BLOC 1 Analyser l'environnement économique, juridique, assurantiel et bancaire

- Economie générale	14h
- La firme bancaire	21h
- Système monétaire et financier français	14h
- Les marchés de capitaux	21h
- Gestion financière et gestion des risques	21h
- Droit civil : droit patrimonial de la famille	21h
- Droit bancaire et des assurances	42h
- La fiscalité des particuliers	21h

#### BLOC 2 Gérer la relation client et prospect dans un environnement omnicanal

- Déclencher les prises de conscience	28h
- Qualifier les projets du client	35h

#### BLOC 3 Conseiller le client et prospect et proposer les solutions bancaires adaptées à ses besoins

- Statuer sur l'opportunité de l'entrée en relation	21h
- Identifier les solutions	42h
- Traiter les besoins en financement	28h

- Remporter l'adhésion du client et assurer le suivi	21h
--	-----

#### BLOC 4 Contribuer au résultat de son établissement bancaire dans le respect des dispositifs réglementaires

- Actionner les leviers de développement	14h
- Développer la satisfaction client	21h
- Contribuer à l'accroissement du PNB	14h

#### BLOC 5 S'approprier les usages spécialisés et les outils numériques

- Mathématiques financières	14h
- Informatique	28h

#### BLOC 6 Communiquer et élaborer une démarche qualité en milieu professionnel

- Anglais bancaire	28h
- Certification obligatoire en anglais (CLES)	
- Ethique / RSE / Mutualisme	14h

#### BLOC 7 Mobiliser et produire des savoirs spécialisés en contexte professionnel

- Méthodologie projet tuteuré	28h
- Projet collectif	31.5h

Dernière mise à jour le 08 février 2024

# BLOC 1 Analyser l'environnement économique, juridique, assurantiel et bancaire

15 crédits ECTS

## Modalités de contrôle des connaissances

### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	8%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	15%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	14%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	120	15%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	10%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	8%	
	CC	Ecrit - devoir surveillé	60	10%	
	CC	Ecrit - devoir surveillé	60	10%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	90	10%	

### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	

## Economie générale

**1 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

### Compétences visées

---

Se situer dans un environnement économique pour s'adapter et prendre des initiatives.

## La firme bancaire

**2.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

### Compétences visées

---

Se situer dans un environnement socio-professionnel pour appréhender la banque dans sa globalité.

## Système monétaire et financier français

**2 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

### Compétences visées

---

Comprendre et analyser le système bancaire français et international.

## Les marchés de capitaux

**2.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

### Compétences visées

---

Connaître et analyser les marchés de capitaux.

## Gestion financière et gestion des risques

**1.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

### Compétences visées

---

Comprendre et analyser l'information financière et identifier les risques bancaires.



## Droit civil : droit patrimonial de la famille

**1 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

### Compétences visées

---

Connaître et analyser l'environnement juridique.

## Droit bancaire et des assurances

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 42h

### Compétences visées

---

Comprendre et analyser l'environnement bancaire et assurantiel.

## La fiscalité des particuliers

**1.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

### Compétences visées

---

Connaître et analyser l'environnement fiscal.

## BLOC 2 Gérer la relation client et prospect dans un environnement omnicanal

6 crédits ECTS

### Modalités de contrôle des connaissances

#### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit - devoir surveillé	120	50%	
	CT	Oral	40	50%	

#### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	

## Déclencher les prises de conscience

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 28h

## Qualifier les projets du client

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 35h

## BLOC 3 Conseiller le client et prospect et proposer les solutions bancaires adaptées à ses besoins

13 crédits ECTS

### Modalités de contrôle des connaissances

#### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit - devoir surveillé	210	60%	
	CT	Oral	40	40%	

#### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	

## Statuer sur l'opportunité de l'entrée en relation

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h



## Identifier les solutions

**4 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 42h

## Traiter les besoins en financement

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

EC : 28h

## Remporter l'adhésion du client et assurer le suivi

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

## BLOC 4 Contribuer au résultat de son établissement bancaire dans le respect des dispositifs réglementaires

5 crédits ECTS

### Modalités de contrôle des connaissances

---

#### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit - devoir surveillé	120	100%	

#### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	

## Actionner les leviers de développement

**1 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

## Développer la satisfaction client

**3 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 21h

## Contribuer à l'accroissement du PNB

**1 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

## BLOC 5 S'appropriier les usages spécialisés et les outils numériques

3.5 crédits ECTS

### Modalités de contrôle des connaissances

#### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	50%	
	CC	Ecrit - devoir surveillé	60	25%	
	CC	Ecrit - devoir surveillé	60	25%	

#### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	



# Mathématiques financières

**1.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

## Compétences visées

---

Appliquer les mathématiques financières.

## Informatique

**2 crédits ECTS**

Volume horaire

Travaux Dirigés : 28h

### Compétences visées

---

Utiliser les outils numériques de référence et les règles de sécurité informatique.

## BLOC 6 Communiquer et élaborer une démarche qualité en milieu professionnel

3.5 crédits ECTS

### Modalités de contrôle des connaissances

#### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Oral	20	50%	
	CT	Ecrit - devoir surveillé	60	50%	

#### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Oral	30	100%	

## Anglais bancaire

**2 crédits ECTS**

Volume horaire

Travaux Dirigés : 28h

### Compétences visées

---

Communiquer par oral et par écrit, de façon claire et non-ambigüe, en anglais bancaire.



Université de Bretagne Occidentale

## Certification obligatoire en anglais (CLES)

## Ethique / RSE / Mutualisme

**1.5 crédits ECTS**

Volume horaire

Cours Magistral : 14h

### Compétences visées

---

Respecter les principes d'éthique, de déontologie et de responsabilité environnementale.

# BLOC 7 Mobiliser et produire des savoirs spécialisés en contexte professionnel

14 crédits ECTS

## Modalités de contrôle des connaissances

### Session 1 ou session unique - Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CC	Ecrit et/ou Oral	15	20%	
	CT	Ecrit et/ou Oral	25	40%	20% + 20%
	CT	Ecrit et/ou Oral	15	40%	20% + 20%

### Session 2 : Contrôle de connaissances

Nature de l'enseignement	Modalité	Nature	Durée (min.)	Coefficient	Remarques
	CT	Ecrit et/ou Oral	25	50%	25% + 25%
	CT	Ecrit et/ou Oral	15	50%	25% + 25%

## Méthodologie projet tuteuré

### Compétences visées

---

Conduire un projet pouvant mobiliser des compétences pluridisciplinaires dans un cadre collaboratif.



## Projet collectif

### Compétences visées

---

Travailler en équipe et en réseau ainsi qu'en autonomie et responsabilité au service d'un projet.