

| | | | | | | |
|---------------------------|--|-----------------|----------------------------------|----------------|---|--------------|
| Niveau : | LICENCE PROFESSIONNELLE | | | | | année |
| Domaine : | DROIT-ECONOMIE-GESTION | | | | | LP |
| Mention : | ASSURANCE, BANQUE, FINANCE | | | | | |
| Parcours : | CHARGE DE CLIENTELE BANCASSURANCES – MARCHÉ DES PARTICULIERS | | | | | |
| Volume horaire étudiant : | 448 h | h | h | h | 182 h | 700 h |
| | cours magistraux | travaux dirigés | travaux pratiques | cours intégrés | stage ou projet | Total |
| Formation dispensée en : | <input checked="" type="checkbox"/> français | | <input type="checkbox"/> anglais | | S'ajoutent 40 H de Temps d'Etudes et de Recherche encadrés, 30 h de révisions encadrées | |

Contacts :

| | |
|--|---|
| Responsable de formation | Scolarité – secrétariat pédagogique |
| Matthieu LLORCA UFR de Droit, Science Economique et Politique 03.80.39.54.27 Matthieu.llorca@u-bourgogne.fr | Delphine LARGE Pôle d'Economie et de Gestion – bureau 316 03.80.39.35.48 delphine.large@u-bourgogne.fr Lucie Bonot (SEFCA) Maison de l'Université 03.80.39.36.19 Lucie.bonot@u-bourgogne.fr |
| Composante(s) de rattachement : | UFR de Droit, Sciences Economique et Politique |

Objectifs de la formation et débouchés :

■ Objectifs :

La formation vise à développer et à maîtriser les compétences et aptitudes professionnelles principales d'un conseiller appelé à répondre à la diversité des besoins exprimés par la clientèle dans le segment du marché des particuliers. Elle est organisée selon le principe de l'alternance, en partenariat avec le **Centre de Formation de la Profession Bancaire (CFPB)**.

■ Débouchés du diplôme (métiers) :

Chargés de clientèle en banque

Conseillers en assurances

■ **Compétences acquises à l'issue de l'année de formation :**

La licence pro Assurance, Banque, Finance vise à valider :

- ▶ des connaissances de l'environnement économique et juridique de la banque et de l'assurance ;
- ▶ des compétences techniques du métier (vente de produits et services de la banque et de l'assurance, prospection et gestion de portefeuille de clientèle, analyse de situation patrimoniale, appréciation des risques, conseils et suivis...);
- ▶ des compétences relationnelles (conduite d'entretiens commerciaux, propositions et négociation, communication en langue étrangère...).

Ces compétences peuvent s'exercer tant dans le domaine de la banque que dans celui de l'assurance.

Modalités d'accès à l'année de formation :

1 – La formation est ouverte aux étudiants titulaires d'une L2 (en particulier, Économie et Gestion, Droit, AES...), d'un DUT (GEA, TC, GACO...) ou d'un BTS tertiaire. La formation est dispensée en alternance avec contrats de professionnalisation ou contrats d'apprentissage selon les accords passés entre l'Université et ses partenaires professionnels.

La procédure en vue de l'admission est composée de deux étapes :

- une sélection des dossiers par une commission mixte (universitaires et professionnels de la banque et de l'assurance) ;
- une procédure de recrutement par les établissements professionnels pour conclure les contrats de professionnalisation.

L'admission est considérée comme définitive après l'embauche et à l'issue d'une période d'essai d'un mois, à compter de la date de début du contrat.

2 – La formation continue s'adresse soit aux titulaires d'un diplôme de niveau III (Bac +2), soit aux personnes ayant acquis une expérience professionnelle significative dans le secteur de la banque ou de l'assurance et une formation professionnelle de niveau IV (bac). Dans ce dernier cas une demande de validation des acquis doit être déposée au titre de l'accès.

Il peut s'agir d'agents commerciaux évoluant vers la gestion de clientèle et de chargés de clientèle recherchant une extension de leur champ de compétences ou d'intervention ou souhaitant élever leur qualification professionnelle.

Pour le public de formation continue, il peut être également envisagé un étalement du cursus de formation sur plusieurs années.

Pour les personnes justifiant d'au moins 3 années d'expérience comme chargé de clientèle dans le secteur, une validation des acquis de l'expérience peut conduire à une prescription individuelle de formation, à partir des connaissances et compétences identifiées par le jury comme restant à acquérir.

Les candidats susceptibles de conclure un contrat d'apprentissage, un contrat de professionnalisation ou relevant de la formation continue sont invités à prendre contact avec le Service Commun de Formation Continue et par Alternance (SEFCA - B.P. 27877 - 21 078 Dijon cedex- 03 80 39 51 80 – formation.continue@u-bourgogne.fr).

Dépôts des candidatures : date limite : consulter le site de l'Université (environ mi-avril)
Période de recrutement par les établissements : à partir de mai

Organisation et descriptif des études :

La formation est organisée sur le principe de l'alternance. Les périodes d'enseignement (par semaines entières) alternent avec les périodes de mise en situation professionnelle ou de stage.

La formation est composée de trois unités d'enseignement pour les semestres 1 et 2.

| UE Blocs, Modules | INTITULES | ECTS | Nb heures | Coeff | Eval | Origine sujet |
|--|--|-----------|--------------|-----------|------------|------------------|
| UE 1 – Environnement bancaire | | 24 | 224 | 24 | écrit | Univ |
| Bloc 1 mod.1 | La banque et le système bancaire | 5 | 45,5 | 5 | écrit | Univ |
| | Industrie bancaire | 1 | 10,5 | 1 | | |
| | Politique monétaire | 1 | 10,5 | 1 | | |
| | Nouveaux canaux de distribution de la banque | 1 | 10,5 | 1 | | |
| | RSE/éthique dans le secteur bancaire | 1 | 7 | 1 | | |
| | Socio-économie des ménages | 1 | 7 | 1 | écrit | Univ |
| Bloc 1 mod.2 | L'environnement bancaire et les risques | 4,5 | 28 | 4,5 | écrit | Univ |
| | Règlementation prudentielle et gestion des risques | 1,5 | 10,5 | 1,5 | | |
| | Marché de capitaux | 1,5 | 7 | 1,5 | | |
| | Marché financiers | 1,5 | 10,5 | 1,5 | écrit | Univ |
| Bloc 1 mod.3 | L'environnement juridique et fiscal | 8 | 84 | 8 | écrit | Univ |
| | Droit bancaire | 2 | 17,5 | 2 | | |
| | Droit civil et des assurances | 2 | 24,5 | 2 | | |
| | Droit fiscal | 2 | 24,5 | 2 | | |
| | Transmission du patrimoine | 2 | 17,5 | 2 | écrit | Univ |
| Bloc 2 mod. 4 | Ouverture | 6,5 | 66,5 | 6,5 | écrit | Univ |
| | Principes généraux du marketing | 1,5 | 14 | 1,5 | | |
| | Mathématiques financières | 1,5 | 14 | 1,5 | | |
| | Anglais bancaire et financier | 2 | 28 | 2 | | |
| | Informatique | 1,5 | 10,5 | 1,5 | écrit/oral | Univ |
| UE 2 – Pratique de l'environnement bancaire | | 24 | 224 | 24 | | |
| Bloc 1 | Gérer la relation client/prospect dans un environnement bancaire omnicanal | 6 | 63 | 6 | Oral/écrit | CFPB |
| Bloc 1 mod. 1 | Déclencher les prises de conscience | | 28 | | | CFPB |
| Bloc 1 mod. 2 | Qualifier les projets du client | | 35 | | | |
| Bloc 2 | Conseiller le client/prospect et proposer les solutions bancaires adaptées à ses besoins | 13 | 112 | 13 | Oral/écrit | CFPB |
| Bloc 2 mod. 1 | Statuer sur l'opportunité de l'entrée en relation | | 21 | | | CFPB |
| Bloc 2 mod. 2 | Identifier les solutions | | 42 | | | |
| Bloc 2 mod.3 | Traiter les besoins de financement | | 28 | | | |
| Bloc 2 mod. 4 | Remporter l'adhésion du client et assurer le suivi | | 21 | | | |
| Bloc 3 | Contribuer au résultat de son établissement bancaire dans le respect des dispositifs réglementaires | 5 | 49 | 5 | Ecrit | CFPB |
| Bloc 3 mod. 1 | Actionner les leviers de développement | | 14 | | | CFPB |
| Bloc 3 mod. 2 | Développer la satisfaction client | | 21 | | | |
| Bloc 3 mod. 3 | Contribuer à l'accroissement du PNB | | 14 | | | |

| UE 3 - Mémoire et projet tutoré | | 12 | 70 | 12 | | |
|--|----------------------|-----------|------------|-----------|--|---------------|
| | Projet tutoré | 5 | 35 | 5 | | |
| | Mémoire | 7 | 35 | 7 | | |
| | TOTAL S1 + S2 | 60 | 518 | 60 | | |
| Encadrement de projets, révisions (FOAD), examens, projet Voltaire | | | 182 | | | CFPB/ Univ |
| TOTAL | | | 700 | | | |

- Projet tutoré

Le projet tutoré professionnel est d'une durée de 35 heures consacrées à des apports méthodologiques, un soutien et un suivi à la gestion de projet, notamment sous la forme d'un tutorat.

Il s'agit pour l'étudiant de réaliser une mission professionnelle pouvant avoir une dimension pluridisciplinaire (droit, fiscalité, approche marketing, utilisation d'outils de gestion). Une commission composée d'enseignants universitaires et professionnels arrête une liste de projets et désigne les tuteurs.

- Mise en situation professionnelle

Dans le cadre d'un contrat de professionnalisation ou d'apprentissage, la mise en situation professionnelle s'effectue par alternance avec les cours, dès la signature du contrat. Elle peut se poursuivre en période estivale, jusqu'au terme du contrat (la durée du contrat étant d'au plus un an).

En formation continue, pour les salariés du secteur n'occupant pas un poste de chargé de clientèle, il est demandé à l'entreprise d'appartenance d'organiser une période de mise en situation en dehors du poste occupé initialement par l'intéressé, et de préférence dans une agence une structure ou un service différent.

Pour les salariés du secteur occupant un poste de chargé de clientèle, une demande de validation des acquis de l'expérience peut être déposée.

■ Modalités de contrôle des connaissances :

La licence professionnelle est décernée aux étudiants qui ont obtenu à la fois une moyenne générale égale ou supérieure à 10 sur 20 à l'ensemble des unités d'enseignement (UE 1 à UE 2), et une moyenne égale ou supérieure à 10 sur 20 à l'ensemble constitué du projet tutoré et du mémoire.

La compensation entre éléments constitutifs d'une unité d'enseignement, d'une part, et les unités d'enseignement, d'autre part, s'effectue sans note éliminatoire.

Lorsqu'il n'a pas été satisfait au contrôle des connaissances et des aptitudes, l'étudiant peut conserver, à sa demande, le bénéfice des unités d'enseignement pour lesquelles il a obtenu une note égale ou supérieure à 8 sur 20.

Lorsque la licence professionnelle n'a pas été obtenue, les unités d'enseignement dans lesquelles la moyenne de 10 a été obtenue sont capitalisables. Ces unités d'enseignement font l'objet d'une attestation délivrée par l'établissement

Les épreuves écrites sont anonymes. Il est prévu deux sessions d'examen pour les épreuves des UE 1 et 2.

Une nouvelle inscription universitaire est nécessaire si le mémoire n'est pas soutenu avant la fin de l'année civile en cours.

Pour les étudiants de formation continue, en cas de validation des acquis de l'expérience, le jury de validation attribue une note pour les unités validées, ou soumet la délivrance du diplôme à l'obtention de la moyenne sur les unités d'enseignement et modules comprises dans la prescription.

Pour les étudiants de formation continue ayant opté pour un étalement de la formation sur plusieurs années, les évaluations ne porteront que sur les matières suivies dans l'année en cours et correspondant à un semestre en formation initiale. Chaque année donnera lieu à une inscription universitaire.

Les règles applicables aux études LMD sont précisées dans le Référentiel commun des études mis en ligne sur le site internet de l'Université

http://www.u-bourgogne-formation.fr/IMG/pdf/referentiel_etudes_lmd.pdf