

LICENCE
PRO

Assurance, banque, finance :
chargé(e) de clientèle
Gestion du patrimoine



Site d'Agen

iut
de BORDEAUX

Carte d'identité de la formation

Diplôme

- › Licence professionnelle

Mention

- › Assurance, banque, finance : chargé(e) de clientèle

Parcours

- › Gestion du patrimoine

Conditions d'accès

- › Les candidats doivent être titulaires d'un diplôme de niveau Bac +2 avec une formation initiale commerciale et/ou financière :
 - Licence 2 : droit - AES - économie gestion...
 - DUT : GACO - GEA - TC - carrières juridiques
 - BTS : banque, assurance, professions immobilières, notariat, comptabilité et gestion, MUC, NRC...
- › Possibilité de dispense de titre par validation des acquis professionnels (VAP) pour les non-titulaires d'un diplôme de niveau Bac +2 ayant une expérience professionnelle suffisante
- › L'admission s'effectue sur dossier et un entretien éventuel de motivation avec un jury composé d'enseignants et de professionnels

Durée et rythme de la formation

- › Formation initiale : 18 semaines de formation théorique puis 16 semaines de stage
- › Formation par alternance : 15 semaines de formation théorique (2 semaines en septembre, novembre, janvier, mars et mai et une semaine les autres mois sauf juillet et août) et le reste du temps en entreprise

Volume horaire

- › 35 heures par semaine
- › Volume annuel :
 - 450 heures hors projet pour la formation initiale
 - 450 heures hors projet pour la formation par alternance

Organisation de la formation

- › Tous les étudiants suivent les mêmes enseignements qu'ils soient en alternance ou pas, seuls les calendriers de cours sont différents

Organisation des enseignements

- › Les enseignements sont dispensés sous forme de cours, de travaux dirigés et de travaux pratiques.

Contrôle des connaissances

- › Assiduité obligatoire
- › Contrôle continu tout au long de la formation
- › Pour l'obtention du diplôme, il faut une moyenne générale égale ou supérieure à 10 et une note égale ou supérieure à 10 aux UE professionnelles

Lieu de la formation

- › IUT de Bordeaux, site d'Agen

International

- › Stage possible dans une entreprise à l'étranger

Modalités particulières

- › Cette formation est ouverte en formation initiale et en formation continue. La formation initiale s'adresse aux étudiants n'ayant pas d'interruption de parcours de formation et ne souhaitant pas faire la formation en alternance en contrat de professionnalisation. La formation dite continue couvre les situations suivantes : contrat de professionnalisation, congé individuel de formation (CIF), contrat de sécurisation des parcours... Le diplôme est accessible en validation des acquis de l'expérience (VAE). Dans le cas où la validation serait partielle, le candidat peut accéder s'il le souhaite aux enseignements des modules de formation qu'il n'aurait pas validés. Le diplôme est éligible au Compte Personnel de Formation (CPF).

Nombre de places

- › formation initiale : 30
- › alternance sous contrat de professionnalisation : sélection définitive par l'IUT parmi les candidats ayant obtenu un contrat de professionnalisation

Nombre de candidats

- › environ 200 par an



Objectifs de la formation

Cette licence professionnelle s'inscrit dans un contexte d'évolution et de renouvellement des métiers du secteur de la banque, de l'assurance, de l'immobilier et de la finance en général.

L'objectif est de délivrer aux étudiants une formation dans divers champs de compétences aujourd'hui très complémentaires : les compétences disciplinaires générales (économie, droit, informatique...), les compétences techniques liées aux pratiques (la banque, la finance, l'assurance, l'immobilier et la gestion du patrimoine) et les compétences managériales (gestion de la relation client, communication professionnelle).

La formation permettra aux diplômés :

- d'évaluer la situation financière d'un client,
- d'apprécier le risque client,
- de faire une offre globale en produits bancaires, d'assurance et en immobilier.

Profil souhaité

L'étudiant doit faire preuve d'une réelle motivation exprimée autour d'un projet professionnel en adéquation avec notre formation.

Dispositifs d'accompagnement

Cours de méthodologie pour le projet tutoré et le rapport professionnel.
Accompagnement dans la réalisation du projet tutoré, la recherche de stage et le suivi.

Matières enseignées

UE1 Aide à la réussite

- › Introduction au droit
- › Informatique
- › Techniques de communication

UE2 Environnements juridique et fiscal

- › Droit de l'immobilier, droit de l'assurance, droit bancaire et droit de la famille
- › Les principes généraux de l'impôt sur le revenu et sur l'ISF

UE3 Environnements économique et financier

- › Les marchés de capitaux, de l'immobilier, de l'assurance et de la banque

UE4 Outils pour la gestion du patrimoine

- › Mathématiques financières
- › Marketing appliqué à la banque et à l'assurance
- › Anglais de spécialité (écrit et oral)
- › Relations commerciales

UE5 Projet tutoré

UE6 Stratégies juridique et fiscale

- › Les ventes d'immeubles
- › Les libéralités
- › Les successions
- › La pratique du conseil juridique
- › Les sociétés de la gestion du patrimoine
- › L'optimisation fiscale du revenu
- › Les revenus de valeurs, les capitaux mobiliers et les plus-values
- › Les régimes défiscalisants

UE7 Stratégies économique et financière

- › Le diagnostic financier d'entreprise
- › Le patrimoine du chef d'entreprise
- › La retraite par capitalisation
- › Les autres formes de retraite
- › Le portefeuille boursier
- › Les autres produits de la gestion du patrimoine

UE8 Pratiques professionnelles de la gestion du patrimoine

- › La pratique du logiciel Big Expert
- › La pratique d'un logiciel immobilier
- › Etudes de cas patrimoniales
- › La pratique du conseil et de la vente

UE9 Stage ou alternance

Entreprises et entreprises partenaires

- › BNP Paribas
- › Caisse d'Épargne
- › Crédit Agricole
- › Société Générale
- › CIC Sud-Ouest
- › Groupama
- › Des cabinets d'assurances
- › Des cabinets de gestion du patrimoine
- › Des cabinets comptables
- › Des études notariales
- › Des agences immobilières

Taux d'insertion

Taux de réussite aux examens :

96 %

Taux d'emploi des diplômés :

87 %

Taux d'insertion professionnelle :

77 %

des diplômés en emploi occupent un emploi stable (CDI, fonctionnaire ou profession libérale)

1 650 €

Salaire net mensuel médian

Chiffres de l'Observatoire de la formation et de la vie universitaire, enquête de décembre 2014 concernant la promotion 2012

Professionnalisation

Dans le cadre du projet tutoré, l'étudiant réalise une mission professionnelle pouvant avoir une dimension pluridisciplinaire (droit, gestion, communication, fiscalité, marketing...). Le projet est mené en groupe ou est individuel pour les alternants.

La période en alternance ou le stage en entreprise de 16 semaines est un outil pédagogique au service de la professionnalisation de l'étudiant. Le contenu du stage est négocié entre l'entreprise et l'étudiant.

Insertion professionnelle

Métiers :

- › conseiller de clientèle bancaire,
- › conseiller en assurances,
- › conseiller financier,
- › agent immobilier,
- › collaborateur spécialisé (cabinet comptable, cabinet de gestion de patrimoine)...



Infos pratiques

Lieu de la formation

IUT de Bordeaux - Site d'Agen
Département Gestion administrative
et commerciale des organisations
821 avenue Michel Serres
47000 Agen
iut.u-bordeaux.fr

Candidature

Les candidatures se font à partir du site
internet de l'IUT : www.iut.u-bordeaux.fr

Contacts

Pour toute question sur la formation
05 53 48 06 10
lp-ccgp@iut.u-bordeaux.fr

Pour toute question sur l'inscription
Service formation et vie universitaire
05 56 84 57 20 / 21
fvu-gradignan@iut.u-bordeaux.fr

**Pour toute question sur les dispositifs
d'alternance, de reprises d'études et de VAE**
Service formation continue et alternance
Antenne Agen-Gradignan
05 56 84 58 83
fca-agen-gradignan@iut.u-bordeaux.fr

En savoir +

u-bordeaux.fr/formation

université
de **BORDEAUX**