CFA EVE CENTRE DE FORMATION UNIVERSITAIRE EN APPRENTISSAGE

BAC +3
Licence Professionnelle
Code RNCP : 40193

version : novembre 2025

LP Assurance, Banque, Finance : Chargé de Clientèle Particuliers

option : Banque

Type de contrat
Contrat d'apprentissage ou contrat de professionnalisation

Durée de la formation
12 mois
580 heures
ECTS* : 60
*Système européen de transfert et d'accumulation de crédits

Formation délivrée par
UNIVERSITÉ ÉVRY PARIS-SACLAY | IUT

Objectifs

Former des gestionnaires de clientèle particuliers dans le secteur de la banque capables de conseiller les clients, les suivre étroitement, identifier leurs besoins en fonction de leurs spécificités et de leur activité.

Responsables du développement et de la fidélisation du portefeuille clients, les personnes formées développeront des qualités relationnelles, une réelle habilité à négocier et possèderont en plus de solides connaissances juridiques et fiscales.

Débouchés : Chargé de clientèle particuliers, Conseiller clientèle, Responsable commercial banques ...

Accès au diplôme

Etre titulaire de l'un des diplômes suivants :

- BTS ou BUT2 orientation commerciale type BUT TC / BTS NDRC / BTS MCO
- BTS Banque,
- Autres BUT ou BTS avec forte motivation commerciale
- L2 Eco Gestion, AES avec forte motivation commerciale

Admission : sur dossier, entretien individuel, tests

Dépôt de candidature : à partir de début janvier jusqu'à fin juin

Pour candidater, rendez-vous sur le site : https://candidature.univ-evry.fr/ecandidat/

Rythme d'alternance

1 semaine en formation / 1 semaine en entreprise avec 4 semaines en entreprise en décembre-janvier.

Les cours vont de mi-septembre à mi-juin, puis temps plein en entreprise.

Rentrée : septembre

2 sites de formation :

IUT d'Evry Val d'Essonne - département GEA : Chemin de la tuilerie - 91220 BRÉTIGNY S/ORGE

Lycée Saint Charles : 2 rue Geneviève Anthonioz-de Gaulle - 91200 ATHIS-MONS

Modalités pédagogiques : Méthodes mobilisées : L'acquisition des compétences et des connaissances se fait au travers de cours magistraux, de travaux dirigés, de travaux pratiques, de travaux de groupe et de mises en situation professionnelle.

Contacts

Responsable pédagogique : Laurence LANOUE - laurence.lanoue@univ-evry.fr - Tél. : 06 27 94 07 88

Contact administratif : Vanessa WIECZOREK – vanessa.wieczorek@univ-evry.fr -Tél. : 01 69 47 79 30

Contact CFA EVE : Chargé(e) des relations entreprises : SCHUHMACHER Coralie - c.schuhmacher@cfa-eve.fr - Tél : 01 60 79 54 03 / Référent(e) handicap : DARRAC Elodie - e.darrac@cfa-eve.fr - Tél : 01 60 79 54 00 / En savoir +

Lieu(x) de formation

IUT D'EVRY
cours M. Roméro et Chemin de la Tuilerie

Lycée Saint-Charles
2 rue Geneviève Anthonioz de Gaulle
91200 ATHIS-MONS

Programme de la formation

Semaine d'intégration et de mise à niveau à la rentrée, pour tous les étudiants

UE1 - Connaissance du droit fiscal et de la fiscalité professionnelle

- Droit de la banque
- Fiscalité professionnelle

UE2 - Connaissance de l'environnement économique

- Environnement économique
- Actualité financière et économique
- AMF (Marchés Financiers)

UE3 - Connaissance de la gestion de la banque

- Environnement et règlementation
- Analyse et gestion du risque bancaire / Analyse et gestion du risque et de la souscription

UE4 - Connaissance des produits de la bancassurance

- Les produits bancaires
- Epargne salariale - retraite
- Les activités de crédits / Gestion des sinistres

UE5 - Marketing et relation clientèle

- Marketing des services et produits de la banque
- Approche globale et patrimoniale du client
- Développement de la relation client
- Banque digitales

UE6 - Acquisition des méthodologies

- Développement de la communication écrite et orale
- Mathématiques statistiques et financières
- Anglais de la banque
- Méthodologie d'analyse

UE7 - Capacité de synthèse - Professionnalisme

- Projets tutorés

UE8 - Mémoire

Blocs de compétences

Utiliser les outils numériques de référence

- Utiliser les outils numériques de référence et les règles de sécurité informatique pour acquérir, traiter, produire et diffuser de l'information ainsi que pour collaborer en interne et en externe

Exploiter des données à des fins d'analyse

- Identifier et sélectionner avec esprit critique diverses ressources dans son domaine de spécialité pour documenter un sujet

- Analyser et synthétiser des données en vue de leur exploitation

- Développer une argumentation avec esprit critique

S'exprimer et communiquer à l'oral, à l'écrit, et dans au moins une langue étrangère

- Se servir aisément des différents registres d'expression écrite et orale de la langue française

- Communiquer par oral et par écrit, de façon claire et non ambiguë, dans au moins une langue étrangère

Se positionner vis à vis d'un champ professionnel

- Identifier et situer les champs professionnels potentiellement en relation avec les acquis de la mention ainsi que les parcours possibles pour y accéder

- Caractériser et valoriser son identité, ses compétences et son projet professionnel en fonction d'un contexte

- Identifier le processus de production, de diffusion et de valorisation des savoirs

Agir en responsabilité au sein d'une organisation professionnelle

- Situer son rôle et sa mission au sein d'une organisation pour s'adapter et prendre des initiatives

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

- Analyser ses actions en situation professionnelle, s'autoévaluer pour améliorer sa pratique

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

- Prendre en compte la problématique du handicap et de l'accessibilité dans chacune de ses actions professionnelles

Analyser l'écosystème de la banque et de l'assurance

- Analyser l'environnement monétaire, financier, économique et social de la banque et de l'assurance, en étudiant notamment leur fonctionnement monétaire et financier, l'organisation des marchés financiers ainsi que les outils financiers disponibles, afin de pouvoir proposer au client des offres socialement responsables.

- Développer une culture juridique et fiscale en maitrisant les fondamentaux juridiques et analyser leurs impacts sur la situation du client afin d'identifier au mieux les besoins des clients et de faire des offres commerciales adaptées, sécurisées et responsables.

- Identifier les opportunités et contraintes liées à la transition écologique au sein de l'écosystème bancaire et assurantiel, en tenant compte des évolutions réglementaires (comme le règlement européen SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) ou les normes sur la taxonomie verte), des attentes sociétales et des risques environnementaux pour proposer des solutions innovantes et adaptées aux enjeux.

- Appliquer la réglementation en vigueur, le devoir de conseil et la politique environnementale de l'entreprise

Gérer la relation client en matière bancaire ou d'assurance

- Constituer son portefeuille client par des actions de prospection et de mise à jour de fichiers clients afin de bien connaitre les besoins de ses clients et leurs évolutions possibles au regard de leur situation et de leur âge.

- Conseiller son client en développant sa capacité d'écoute et la compréhension de ses besoins, contextualisés notamment au regard des enjeux de la transition écologique et des attentes collectives, afin de formuler les offres les plus adaptées.

- Négocier avec son client en prenant en compte tous les paramètres du contrat en vue de sa conclusion

Contribuer à la performance de son organisation bancaire ou assurantielle

- Développer de la veille sur les nouveaux produits/services bancaires et assurantiels, sur les nouvelles technologies (intelligence artificielle, cybersécurité) en étoffant son réseau et sa démarche de recherche d'informations pour être en capacité de proposer des offres responsables innovantes et les plus adaptées à ses clients.

- Actionner des leviers de développement de son activité en améliorant notamment la qualité de service afin de développer son portefeuille client et de contribuer à l'accroissement du PNB.

Public concerné

Pour le contrat d'apprentissage

- Avoir moins de 30 ans à la date de début du contrat,
- et être de nationalité française, ressortissant de l'UE, ou étranger en situation régulière de séjour et de travail.

La formation est gratuite pour l'alternant.

Qui peut accueillir un jeune en contrat d'apprentissage ?

- **Toute personne physique ou morale de droit privé, assujettie ou non à la taxe d'apprentissage :** les entreprises, les sociétés civiles, les groupements d'intérêt économique, les associations…
- **Toute personne morale de droit public dont le personnel ne relève pas du droit privé :** l'État, les collectivités territoriales, les établissements publics…

Pour le contrat de professionnalisation

- Avoir moins de 26 ans à la date de début du contrat,
- ou être demandeur d'emploi âgé de 26 ans et plus,
- ou être bénéficiaire du revenu de solidarité active (RSA), de l'allocation de solidarité spécifique (ASS) ou de l'allocation aux adultes handicapés,
- ou avoir bénéficié d'un contrat unique d'insertion,
- et être de nationalité française, ressortissant de l'UE ou étranger en situation régulière de séjour ET de travail.

La formation est gratuite pour l'alternant.

Qui peut accueillir un jeune en contrat de professionnalisation ?

- **Tout employeur du secteur marchand assujetti au financement de la formation professionnelle.**
- **Les entreprises de travail temporaire** peuvent également embaucher des salariés en contrat de professionnalisation à durée déterminée.

Attention : l'Etat, les collectivités territoriales et leurs établissements publics administratifs ne peuvent pas conclure de contrat de professionnalisation.

Marche à suivre

1. Candidater via le site du CFA www.cfa-eve.fr ou directement auprès des écoles / universités partenaires concernées.
2. Rechercher activement une structure d'accueil et répondre aux offres de nos partenaires.
3. L'inscription n'est définitive qu'à la signature du contrat d'apprentissage ou de professionnalisation.

AGESUP A EVRY – CFA EVE
48, cours Blaise Pascal
91025 EVRY-COURCOURONNES Cedex
Tél. : 01 60 79 54 00 - cfa@cfa-eve.fr - www.cfa-eve.fr
UAI : 0912119J – SIRET : 402 924 849 00027