

# Licence professionnelle Assurance, banque, finance : chargé de clientèle

Niveau de diplôme  
**Bac +3**

ECTS  
**60 crédits**

Durée  
**1 an**

Composante  
**Institut universitaire de  
technologie de Poitiers-  
Châtellerault-Niort**

## Présentation

La Licence Professionnelle Assurance, Banque, Finance (ABF) : Chargé de Clientèle de l'IUT Poitiers – site de Niort forme des professionnels polyvalents pour la relation clientèle en banque et/ou en assurance. Elle est dispensée sur le Campus de Niort, territoire des mutuelles et rattachée au département niortais Gestion des Entreprises et des Administrations (IUT de Poitiers-Niort-Châtellerault). Il s'agit d'une formation en 1 année, accessible à partir d'un BAC+2 (120 ECTS). Il est également possible d'obtenir ce diplôme dans le cadre d'une Validation d'Acquis de l'Expérience (VAE).

Les enseignants de cette licence sont principalement des intervenants issus du monde professionnel, sélectionnés pour leur expérience et leur expertise, et des enseignants-chercheurs de l'Université. La formation facilite l'acquisition de compétences professionnelles et universitaires, dans le cadre d'un rythme d'alternance de 15 jours en formation / 15 jours en entreprise. Le contrôle des connaissances s'effectue en contrôle continu, tout au long de l'année. En tant que licence professionnelle, l'insertion professionnelle immédiate à l'issue de la formation est privilégiée. Des poursuites d'études sont néanmoins accessibles pour des parcours en banque ou en gestion de patrimoine.

La licence ABF s'adresse plus particulièrement aux titulaires d'un BTS, BUT2 ou L2 en commerce/ gestion ou bien en assurance et en droit. Cette formation est aussi particulièrement bien adaptée à une reprise d'études pour monter en compétences dans le cadre d'une évolution interne ou bien comme tremplin vers une reconversion professionnelle.

Pour être diplômé, il est nécessaire :

- de valider la partie universitaire (UE1 à UE4) et la partie professionnelle (UE5 et UE6)
- de justifier de la passation du module TEDS (Transition Ecologique pour un Développement Soutenable) => 30h intégrées dans la formation
- de justifier de la passation de la certification AMF (Autorité des Marchés Financiers) => 45h intégrées dans la formation

## Objectifs

- Former des chargés de clientèle en banque/ en agent d'assurance , des conseillers en assurance , conseillers en gestion de patrimoine junior, des gestionnaires de sinistres,
- Accompagner à la certification AMF : 10 heures de suivi par un intervenant professionnel + mise à disposition d'une plateforme d'entraînement pendant 6 mois + 2 passages payés par la formation.

- Former par l'alternance : le suivi de l'étudiant est assuré par un tuteur enseignant avec des visites régulières en entreprise,
- Développer et valoriser les compétences par la réalisation d'un portfolio
- Sensibiliser aux enjeux de développement soutenable et à l'avenir du secteur Assurance, Banque, Finance

## Savoir-faire et compétences

En ASSURANCE : capacité à analyser l'environnement de l'assurance et des risques. Maîtrise des produits clés : IARD, Assurances des personnes, Assurance Vie, Gestion de sinistre...

En BANQUE : maîtrise des produits d'épargne et des crédits. Aspects réglementaires (droit du crédit, conformité), découverte des marchés professionnels.

En FINANCE : mise en place d'une veille économique et financière, maîtrise des bases de mathématiques financières, fiscalité et gestion patrimoniale

En ENVIRONNEMENT PROFESSIONNEL : capacité à mener une réflexion stratégique, marketing et juridique sur le secteur assurance-banque-finance, développer des compétences managériales et commerciales propres à la banque et l'assurance

En PROJET TUTEURE : mener à bien une mission commerciale ou managériale (gestion de projet, rapport et soutenance)

En STAGE : développer des compétences par la formation en alternance et les valoriser par un portfolio

## Les + de la formation

Certification AMF

Accompagnement à la reprise d'études (jeunes actifs avec enfants, réorientation)

VAE possible

---

## Organisation

### Contrôle des connaissances

Contrôle continu

### Ouvert en alternance

**Type de contrat :** Contrat d'apprentissage, Contrat de professionnalisation.

**Contact :** Pôle FCA Formation Continue - Alternance

Tél : 05 49 45 41 64 - 05 49 45 34 37 Mail : iutp.fca@univ-poitiers.fr

---

## Admission

### Conditions d'admission

Titulaire d'un BAC+2 (120 ECTS). Cette formation est également accessible aux adultes qui désirent reprendre des études (salariés, demandeurs d'emploi...) titulaires du diplôme requis ou bénéficiant d'une validation d'acquis (VAPP, VAE). # En savoir plus...

Une présélection a lieu sur dossier puis les candidats peuvent s'inscrire, après obtention d'un contrat (apprentissage ou professionnalisation) auprès d'une entreprise, dans la limite des places disponibles.

Pour # candidater, cliquez-ci

## Pour qui ?

Profils des candidats :

- BUT 2 GEA, TC, Carrières Juridiques
- BTS MCO, Force de vente, NDRC, Banque, Assurance
- L2 Economie, Droit, Gestion, AES

## Capacité maximum

24

## Pré-requis recommandés

Il est conseillé aux candidats d'avoir eu une expérience dans le secteur bancaire ou assurantiel (stages, CDD, alternances)

La lettre de motivation du dossier doit clairement faire apparaître le projet professionnel (poursuite d'études post-BTS, reprise d'études, réorientation, évolution professionnelle...)

Pour les reprises d'études, il est conseillé de prendre contact avec les responsables de formation : # [iutp.ba@univ-poitiers.fr](mailto:iutp.ba@univ-poitiers.fr)

---

## Et après

### Poursuite d'études

Possibles en gestion de patrimoine, banque et finance.

### Insertion professionnelle

- chargés de clientèle en banque
- chargés de clientèle en agent d'assurance
- conseiller en assurance

- conseiller en gestion de patrimoine junior
- gestionnaire de sinistres

---

## Infos pratiques

### Contacts

**Responsable de la mention**

Charlotte BAILLE

### Autres contacts

**Campus de Niort**

**IUT Poitiers-Châtelleraut-Niort**

Département GEA  
8 - 11 rue Archimède  
CS 18448  
79000 NIORT

Contact responsables de formation : # [iutp.ba@univ-poitiers.fr](mailto:iutp.ba@univ-poitiers.fr)

**Secrétariat Scolarité de Niort**

Tél : 05.49.17.82.51      Mail : [scolarite.niort@univ-poitiers.fr](mailto:scolarite.niort@univ-poitiers.fr)

### Lieu(x)

# Niort

# Programme

## Organisation

Ce cours introduit les spécificités de la clientèle professionnelle : artisans, commerçants, professions libérales, TPE, exploitants agricoles. Il couvre l'environnement économique, juridique et fiscal des professionnels, l'**analyse financière** (lecture du bilan et compte de résultat, ratios de solvabilité, analyse des flux), et les besoins spécifiques (gestion de trésorerie, financements court et moyen terme, assurances professionnelles).

Mode full (titre / type / CM / TD / TP / credits)

### Licence professionnelle Assurance, banque, finance : chargé de clientèle

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
UE1 Assurance	UE		85h		9 crédits
Economie du risque et de l'assurance	EC		10h		
Produit IARD	EC		15h		
Assurance de personnes, Assurance Vie	EC		20h		
Gestion de sinistre	EC		40h		
UE 2 Banque	UE		85h		9 crédits
Epargne financière	EC		20h		
Crédits et droit du crédit	EC		25h		
La conformité : une opportunité commerciale	EC		20h		
Découverte marché des professionnels	EC		15h		
Jeu Banque et clientèle professionnelle	EC		5h		
UE 3 Finances	UE		90h		9 crédits
Veille économique et financière	EC		15h		
Mathématiques financières	EC		10h		
Fiscalité du particulier	EC		25h		
Gestion patrimoniale	EC		20h		
Accompagnement à la certification AMF	EC		10h		
Finance verte	EC		5h		
Cybersécurité	EC		5h		
UE 4 Environnement professionnel	UE		150h		12 crédits
Stratégie du secteur Bancassurance	EC		15h		
Environnement juridique	EC		15h		
Management	EC		15h		
Marketing des produits bancassurances	EC		25h		
Négociation commerciale	EC		40h		
Accompagnement pédagogique et insertion professionnelle	EC		20h		
Anglais de la Banque-Assurance	EC		20h		



UE 5 Projet tuteuré : mission IUT/entreprise

UE

9 crédits

UE 6 Stage

UE

12 crédits

UE = Unité d'enseignement

EC = Élément Constitutif