

# 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 multiplication et la complexité des produits bancaires et d'assurance ont obligé les banques et les assurances à développer leurs activités commerciales et de conseil.

Que ce soit pour financer des investissements, des dépenses de consommation courante ou gérer des risques, une étape préliminaire est indispensable : l'analyse de la situation financière du client. Compte tenu du diagnostic effectué, une offre est conduite pour répondre aux besoins du client : particulier ou entreprise. Cette offre comprend des produits bancaires et d'assurance complémentaires et/ou indissociables. C'est pourquoi depuis des années, Banques et Assurances proposent une offre globale à leur clientèle.

Pour accomplir leur mission, les Banques et Assurances ont besoin de chargés de clientèle, capables :

- \* D'évaluer la situation financière du client : apprécier le risque client
- \* De négocier avec le client
- \* De faire une offre globale, adaptée aux besoins du client, en produits bancaires et d'assurance.

Partant de ce constat, la LP ABF a pour objectif :

- \* D'approfondir les connaissances de bases des candidats, en droit, économie internationale, anglais et communication

- \* De développer leur connaissance des secteurs Banque et Assurance
- \* De les former aux techniques et aux produits bancaires et d'assurance.

Selon leur statut, les alternants de la LP ABF effectuent 18 semaines de cours et 34 semaines en entreprise (dont les congés payés), s'ils sont salariés ou 18 semaines de cours et 16 semaines en entreprises s'ils ont le statut d'étudiants. La période longue en entreprise est l'occasion pour eux de découvrir sur le terrain le métier de chargé de clientèle. Cette période en entreprise permet d'acquérir des savoir-faire professionnels et de mettre en œuvre les connaissances acquises au cours de la formation. L'étudiant est donc suivi par un intervenant de la formation et un tuteur professionnel chargé de contrôler l'acquisition des compétences recherchées.

Les alternants ont aussi un projet tuteuré à présenter en groupe. Ce travail est une recherche approfondie sur une thématique liée à l'évolution, à court terme, de l'environnement bancaire et assurantiel.

Ainsi, à l'issue d'une année, la LP ABF forme des jeunes capables d'exercer le métier de chargé de clientèle en Banque et assurance et de pouvoir évoluer très rapidement dans la structure dans laquelle ils seront recrutés.

---

## Organisation

### Ouvert en alternance

**Type de contrat :** Contrat d'apprentissage

**Contact :** Pôle Formation Continue/Alternance -  
iutp.fca@univ-poitiers.fr

---

## Admission

### Conditions d'accès

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...](#)

### Modalités d'inscription

Dépôt des candidatures sur le site : # <https://ecandidat.appli.univ-poitiers.fr>

---

## Et après

### Insertion professionnelle

# [Fiche insertion](#) (Cette étude est menée auprès des diplômés 2017, 30 mois après l'obtention du diplôme)

---

## Infos pratiques

### Contacts

**Responsable de la mention**  
Murielle GIRARD

### Lieu(x)

# Niort

## Programme

Licence professionnelle Assurance,  
banque, finance : chargé de clientèle

UE1 Assurance	9 crédits
<ul style="list-style-type: none"> <li>Economie du risque et de l'assurance</li> <li>Produit IARD</li> <li>Assurance de personnes, Assurance Vie</li> <li>Gestion de sinistre</li> </ul>	
UE 2 Banque	9 crédits
<ul style="list-style-type: none"> <li>Epargne financière</li> <li>Crédits et droit du crédit</li> <li>La conformité : une opportunité commerciale</li> <li>Découverte marché des professionnels</li> <li>Jeu Banque et clientèle professionnelle</li> </ul>	
UE 3 Finances	9 crédits
<ul style="list-style-type: none"> <li>Actualité économique et financière</li> <li>Mathématiques financières</li> <li>Système financier / financement de l'économie</li> <li>Fiscalité du particulier</li> <li>Gestion patrimoniale</li> <li>Accompagnement péda AMF+</li> <li>Certif Voltaire</li> </ul>	
UE 4 Environnement professionnel	12 crédits
<ul style="list-style-type: none"> <li>Stratégie du secteur</li> <li>Bancassurance</li> <li>Panorama des Fintech at Assurtech</li> <li>Environnement juridique</li> <li>Management</li> <li>Marketing des produits bancassurances</li> <li>Négociation commerciale</li> <li>Accompagnement à l'insertion professionnelle</li> <li>Anglais de la Banque-Assurance</li> </ul>	
UE 5 Projet tuteur : mission IUT/ entreprise	9 crédits
UE 6 Stage	12 crédits



Option internationale Licence  
professionnelle