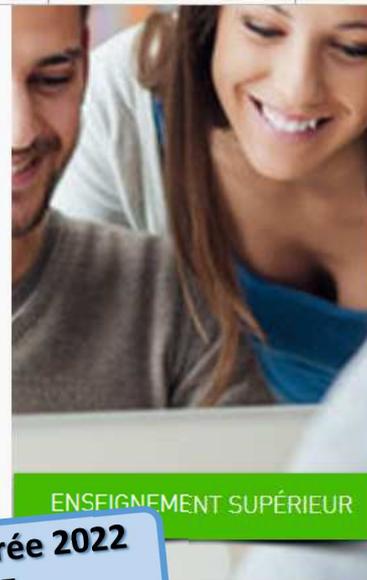




LYCÉE PROFESSIONNEL



LYCÉE TECHNOLOGIQUE



ENSEIGNEMENT SUPÉRIEUR



CLASSES PRÉPARATOIRES

**Nouveau diplôme rentrée 2022
EN ALTERNANCE**

devenir Chargé(e) de Clientèles en Assurance et Banque

Titre RNCP 34478 Certifié niveau 6

Code NSF 313 sur décision du Directeur général de France Compétences du 2 mars 2020

Le/la **Chargé.e de Clientèles** en Assurance et Banque prospecte, informe, conseille une clientèle de personnes physiques, de salariés, de commerçants, de professionnels libéraux et de retraités dans le choix de produits d'assurances de dommages, de prévoyance, d'assurance-vie, d'épargne retraite mais aussi de produits bancaires.

Il prospecte et conseille également une clientèle d'entreprises (PME, ETI). Qu'il/elle assure son activité au sein d'une Banque, d'une entreprise d'Assurance ou d'un courtier en assurance, le/la « Chargé.e de Clientèles en Assurance et Banque » doit posséder les mêmes compétences techniques pour faire face aux obligations réglementaires des secteurs de la banque et de l'assurance.

BACHELOR CCAB

Pour Qui ?

Niveau de recrutement :

Titulaire d'un bac+2, BTS, DUT/ DEUST/ Licence 2ème année validée

Prérequis :

- Disposer de capacités d'organisation et d'autonomie,
- Disposer de compétences relationnelles propres aux métiers de l'assurance / banque,
- Disposer de compétences en matière de communication écrite et orale,
- Être capable d'évoluer dans des environnements numériques et digitalisés

OBJECTIFS DE LA FORMATION

Le titre « **Chargé(e) de Clientèles en Assurance & Banque** » est une formation conçue par des professionnels de l'Assurance et de la Banque pour de futurs professionnels de la filière. Il met l'accent sur la démarche relationnelle et commerciale que l'alternant(e) va acquérir au travers d'exercices pratiques et des projets motivants, qui permettront également l'accès à une connaissance approfondie des fondamentaux de l'assurance, de la banque et de la gestion patrimoine. La formation permet d'acquérir, à l'issue du cursus, l'habilitation professionnelle pour être intermédiaire en assurance et intermédiaire en opérations de banque et de paiement.

Au lycée Bahuet, vous trouverez

Un encadrement et un suivi personnalisé durant les dix mois d'études
 Une équipe expérimentée et des intervenants professionnels du secteur.
 Un site agréable qui facilite le travail et la réussite .



**ASPECT
AQUITAINE**
Confiance Exigence Alternance

**41bis Av. Edmond Michelet
19316 BRIVE Cedex
Tél. 05.55.92.83.00
www.bahuet.fr**



PROGRAMME / BLOCS DE COMPETENCES

BLOC 1 - Organiser son activité de prospection commerciale dans le cadre d'offres de produits ou/et services d'assurance Banque auprès d'une clientèle ciblée

- Révision des fondamentaux de l'assurance
- Auto (Loi Hamon) • MRH (loi Hamon) • Santé (Ani 100 % Santé) • Prévoyance GAV
- Assurance-vie, PER, Épargne salariale (Loi PACTE) • Produits patrimoniaux vendus par la banque
- Moyens de paiement actuels et futurs • Financement des particuliers
- Projet d'entreprise (*Partie 1*)

BLOC 2 - Accueillir, informer et analyser le contexte et les besoins du client

- Risque des professionnels (Multirisque, bris de machine, homme-clé, RC du dirigeant)
- L'évolution du comportement du consommateur particulier face aux assurances
- Financement des professionnels • Assurances collectives
- Conventions des règlements de sinistre • Garantie emprunteur (Loi Hamon, Bourquin)
- Projet d'entreprise (*Partie 2*)

BLOC 3 - Conseiller et vendre des prestations adaptées aux clients en assurance et en Banque

- Fiscalité du particulier
- Réassurance et coassurance (exemple décès d'un homme clé)
- Analyse du bilan d'une entreprise • Marketing mobile • Le capital-risque et le capital investissement
- Les banques de financement et investissement • Analyse financière et gestion de portefeuille
- La gestion des risques financiers • Finance internationale
- Projet d'entreprise (*Partie 3*)
- Préparation habilitations IAS et IOBSP

BLOC 4 - Fidéliser et développer du portefeuille client dans un principe d'amélioration continue

- Approche et relation clients chez un Bancassureur
- Cas pratique de bancassurance
- Règlement anti-blanchiment et lutte contre la fraude
- Réseaux sociaux et approche clients
- Projet d'entreprise (*Partie 4*)



CONDITIONS D'OBTENTION

Contrôle continu,
Contrôle des blocs de compétences,
Contrôle des capacités professionnelles,
Mémoire professionnel,
Grand oral

VALIDATION DU DIPLÔME

Ce diplôme est un cursus supérieur de niveau Bac +3 qui donne lieu à la fin du cycle de formation à la délivrance du titre :
Bachelor Chargé de Clientèles en Assurance et Banque de l'ESA, Titre de Niveau 6 inscrit au RNCP

DEBOUCHES

Chargé de clientèle dans une banque réseau
Chargé de clientèle dans une société d'assurance
Conseiller bancaire clientèle de particuliers & professionnels
Ingénieur Commercial
Conseiller en Assurance-finance
Gestionnaire d'opérations d'assurances
Gestionnaire de sinistres (dommages ou corporels)

POURSUITE APRÈS LA 3ÈME ANNÉE

Manager de l'Assurance
Master of Science in International Insurance Management
Manager des Risques et des Assurances de l'Entreprise Ex-

MODALITES et PROCEDURE D'INSCRIPTION

L'organisation des cours permet aux étudiants de suivre leur cursus dans le cadre d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation en intégrant une entreprise. Le système de l'alternance permet de bénéficier d'études gratuites, tout en étant rémunéré. Les étudiants en alternance sont exemptés de stage.

Une semaine à l'École, l'autre semaine en entreprise (consulter calendrier d'alternance).

Dossier de candidature à télécharger sur le site du lycée Bahuet

Niveau Bac +3

Rythme 1 semaine École & 1 semaine Entreprise

Classe de 15 élèves (environ)

Durée 10 mois - 547 heures + mise à niveau hors BTS Assurance

Format Présentiel

Accessibilité et PMR Locaux accessibles à tous

Rentrée Septembre