

# Parcours Banque



## Présentation

La licence a pour principal objectif l'insertion professionnelle dans une agence d'une enseigne de banque ou d'assurance, sur un poste de conseiller clientèle en charge d'un portefeuille de particuliers.

Les étudiants/stagiaires inscrits dans le cadre de cette formation sont alternants (contrat d'apprentissage ou de professionnalisation), ce qui leur permet d'allier mise en application et développement des compétences au sein de leur agence. Ils sont formés pour être capables de conseiller les clients, les suivre étroitement, identifier leurs besoins en fonction de leurs spécificités et de leur activité. Deux parcours sont possibles : l'un dédié aux étudiants en Banque, l'autre en Assurance.

La licence est en partenariat avec des enseignes de la Banque, et de l'Assurance. Elle est proposée sur le site de l'IUT à Evry, au Département Techniques de Commercialisation, et dans un lycée partenaire de l'Essonne, à Athis-Mons.

## Objectifs

Les personnes formées développeront des qualités relationnelles, une réelle habilité à négocier, des connaissances en cœur de métier, et elles posséderont en plus de solides connaissances juridiques et fiscales. Elles seront donc formées sur tous ces aspects ainsi que sur les points plus spécifiquement universitaires d'une licence professionnelle : connaissances fondamentales, méthodologies de travail individuelles et en équipe, et développement de qualités personnelles telles que l'autonomie et l'initiative.

## Savoir-faire et compétences

En termes de savoir-faire et compétences, l'apprenti saura :

- › Comprendre le fonctionnement d'une entreprise bancaire et situer son rôle au sein de l'économie,

connaître l'actualité économique et la réglementation bancaire dans ses fondements et ses évolutions

- › Assurer la gestion administrative et le suivi des comptes des clients
- › Réaliser des objectifs commerciaux exprimés le plus souvent en nombre et en produits
- › Analyser la situation financière de la clientèle, mesurer les risques, faire des propositions de produits ou de services adaptées aux besoins des clients et dans le cas d'une offre multi-canal, en connaissant tous les produits bancaires, les produits de placement et d'épargne, les produits d'assurance de biens et de personnes.
- › Connaître la fiscalité française et les bases de la gestion de patrimoine.
- › Connaître les crédits à la consommation et les crédits immobiliers
- › Maîtriser la segmentation, le ciblage, le positionnement d'une offre en banque et en assurance ainsi que les techniques des éléments de marketing – mix.
- › Fidéliser les clients
- › Prospector de nouveaux clients
- › Maîtriser les principes et calculs de base, statistiques et financiers : calcul du taux, de la durée, du montant emprunté, actualisation et capitalisation, valeur actuelle et valeur acquise, amortissements constants et in fine, financement d'un achat immobilier
- › Effectuer une recherche d'informations puis traiter et exploiter cette information
- › Réaliser une étude et résoudre un problème situé dans les contextes de la banque et de l'assurance
- › Faire une intervention devant un public seul ou en équipe

- › Travailler en coordination avec les autres
- › Communiquer par oral et par écrit en français et en anglais, de façon générale et dans le domaine de la banque et de l'assurance

## Durée

La licence se fait en un an.

Cette formation est conventionnée avec le CFA EVE.



01 60 79 54 00 ✉ [cfa@cfa-eve.fr](mailto:cfa@cfa-eve.fr)

<http://www.cfa-eve.fr/>

## Organisation

La licence peut se préparer sur deux sites :

- › à Evry
- › à Athis-Mons

## Rythme d'alternance

Le rythme d'alternance est de 2 semaines - 2 semaines, avec 7 à 8 semaines en agence sur décembre et janvier.

Le volume horaire des apprentis en agence est de 1020 heures.

## Stages

Le stage est de 16 semaines pour les étudiants inscrits en formation continue ou exceptionnellement en formation initiale.

## Stages et projets tutorés

Le stage donne lieu à un mémoire réalisé en entreprise, et dont la soutenance se fait début septembre. Ce mémoire est constitué par la réponse professionnelle apportée par l'étudiant à une problématique de son agence. Il permet aussi à l'étudiant de revenir sur cette année en agence bancaire ou d'assurance et d'en faire le bilan en termes de compétences et de connaissances.

Des cours de méthodologie d'analyse sont mis en place pour favoriser l'acquisition d'une posture à la fois scientifique et professionnelle, qui permet l'écriture d'un mémoire qui allie théorie et pratique professionnelles.

Le stage est encadré par le maître d'apprentissage ou le tuteur de stage, et un enseignant de la formation.

Les projets tuteurés comportent 110 heures de cours, et sont préparés sur un jour de cours à partir de janvier. Ils sont ensuite réalisés sur 2 semaines entières, 2 mois avant la fin de la formation théorique, de façon à offrir un travail transversal et pluridisciplinaire aux étudiants. Ils sont chapeautés par un professionnel de la licence, et se réalisent par groupe de 3 à 5 étudiants, tuteurés par un enseignant et un professionnel de la formation. Les étudiants remettent un rapport de projet tuteuré à la fin des 2 semaines qui y sont consacrées et soutiennent tous devant un jury le dernier jour. Les sujets sont proposés par les professionnels banque et assurance de la licence.

## Contrôle des connaissances

Le Règlement du Contrôle des Connaissances de la licence est distribué aux étudiants lors de la première réunion d'accueil, au début de la semaine d'intégration. Les modalités de contrôle des connaissances y sont expliquées.

Elles sont reprises par chaque enseignant pour leur premier cours avec les étudiants, et figurent sur leur programme de cours, remis aux étudiants.

## Modalité d'accès

### Admission

L'admission se fait en plusieurs temps :

Une présélection se fait sur dossier (relevés de notes L1/L2 – DUT – BTS, CV, lettre de motivation) puis les candidats retenus lors de l'examen de leur dossier sont convoqués pour une journée de recrutement : entretien et tests psycho-techniques.

## Conditions d'admission

La licence est ouverte aux étudiants titulaires d'un diplôme Bac +2 du secteur tertiaire :

- › DUT tertiaires : Techniques de Commercialisation, Gestion des Entreprises option Petites et moyennes organisations et finance comptabilité...
- › de L2 ou L3 économiques et juridiques : AES, droit et économie-gestion...
- › des BTS tertiaires : Banque, assurances, NRC, MUC, Comptabilité et gestion des organisations, assistant PME-PMI, professions Immobilières...
- › d'un diplôme européen ou étranger après validation par la commission de validation d'études de l'IUT.

Elle est aussi ouverte aux salariés ou demandeurs d'emploi ayant de l'expérience commerciale ou souhaitant se reconverter.

## Pré-requis nécessaires

Une appétence commerciale et des connaissances en économie- finance sont souhaitées. Néanmoins, des heures de mise à niveau sont placées en début de cursus pour chaque étudiant, en fonction de son origine, et pour permettre une meilleure adaptation, et parfois réorientation pour les étudiants de L2.

## Validation des Acquis de l'Expérience

La Licence est ouverte aux adultes en reprise d'études, et dans le cadre de la VAE.

**Les inscriptions pour l'année 2021-2022 sont ouvertes jusqu'au 31 mai 2021.**

## Et après

## Poursuite d'études

La licence a pour principal objectif l'insertion professionnelle dans une agence d'une enseigne de banque ou d'assurance.

Néanmoins, les poursuites d'études en master(e)s sont possibles pour les étudiants ayant plus de 13/20 de moyenne générale. Elles se font la plupart du temps dans le domaine de la gestion des professionnels, ou de la gestion de patrimoine.

## Insertion professionnelle

La quasi-totalité des insertions professionnelles se font dans le mois qui suit l'obtention du diplôme. Les emplois occupés sont en relation avec le niveau du diplôme :

- › Chargé d'affaires particuliers
- › Chargé d'affaires toutes clientèles
- › Chargé de relations clientèle bancaire
- › Responsable commercial <banque>
- › Responsable service clientèle <banque>
- › Chargé de mission d'assurances
- › Chargé de mission d'assurances
- › Directeur d'agence <assurances>

## Admission

La licence est ouverte aux étudiants titulaires d'un diplôme Bac +2 du secteur tertiaire :

- › DUT tertiaires : Techniques de Commercialisation, Gestion des Entreprises option Petites et moyennes organisations et finance comptabilité...
- › de L2 ou L3 économiques et juridiques : AES, droit et économie-gestion...
- › des BTS tertiaires : Banque, assurances, NRC, MUC, Comptabilité et gestion des organisations, assistant PME-PMI, professions Immobilières...
- › d'un diplôme européen ou étranger après validation par la commission de validation d'études de l'IUT.

Elle est aussi ouverte aux salariés ou demandeurs d'emploi ayant de l'expérience commerciale ou souhaitant se reconverter.

## Contrôle des connaissances

Le Règlement du Contrôle des Connaissances de la licence est distribué aux étudiants lors de la première réunion d'accueil, au début de la semaine d'intégration. Les modalités de contrôle des connaissances y sont expliquées.

Elles sont reprises par chaque enseignant pour leur premier cours avec les étudiants, et figurent sur leur programme de cours, remis aux étudiants.

## Infos pratiques

IUT Roméro, Evry  
IUT - Département TC, cours Monseigneur Romero  
91000 Evry

La licence se prépare aussi au Lycée St Charles d'Athis-Mons.

## Contacts

**Responsable de la mention :** Laurence Lanoue  
✉ [l.lanoue@iut.univ-evry.fr](mailto:l.lanoue@iut.univ-evry.fr) 06 27 94 07 88

**Scolarité :** Karine Lalandre ✉ [k.lalandre@iut.univ-evry.fr](mailto:k.lalandre@iut.univ-evry.fr)  
01 69 47 73 64

Vous relevez de la FC si vous avez plus de 2 ans d'interruption d'études après votre parcours initial

✉ [Formation-Permanente@iut.univ-evry.fr](mailto:Formation-Permanente@iut.univ-evry.fr) 01 69 47 72 40

## Programme

### Parcours Banque

|                                                      |         |
|------------------------------------------------------|---------|
| <b>Produits et activités en Banque</b>               | 12 ECTS |
| - Activités en Banque                                | 4 ECTS  |
| - Activités de crédit                                | 2 ECTS  |
| - Gestion patrimoniale                               | 2 ECTS  |
| - Produits en Banque                                 | 8 ECTS  |
| - Produits d'épargne salariale et d'épargne retraite | 2 ECTS  |
| - Produits d'assurance de biens                      | 2 ECTS  |
| - Produits d'assurance de personnes                  | 2 ECTS  |
| - Produits bancaires                                 | 2 ECTS  |
| <b>Gestion clientèle - cadre juridique et fiscal</b> | 14 ECTS |
| - Gestion clientèle                                  | 6 ECTS  |
| - Bancassurance Digitale                             | 2 ECTS  |
| - Marketing                                          | 2 ECTS  |

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| - Développement de la relation client      | 2 ECTS |
| - Cadre juridique et fiscal                | 8 ECTS |
| - Droit bancaire                           | 2 ECTS |
| - Règlementation                           | 2 ECTS |
| - Fiscalité                                | 2 ECTS |
| - Analyse et gestion des risques bancaires | 2 ECTS |

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| <b>Formation professionnelle</b> | 22 ECTS |
| - Projet tutoré                  | 10 ECTS |
| - Projet tutoré 1                | 6 ECTS  |
| - Projet tutoré 2                | 4 ECTS  |
| - Pratique professionnelle       | 12 ECTS |
| - Pratique professionnelle       | 12 ECTS |

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| <b>Economie et compétences transverses</b>          | 12 ECTS |
| - Compétences transverses                           | 8 ECTS  |
| - Anglais de la banque et des assurances            | 2 ECTS  |
| - Développement de la communication écrite et orale | 2 ECTS  |
| - Mise à niveau                                     |         |
| - Mathématiques statistiques et financières         | 2 ECTS  |
| - Méthodologie de recherche et d'analyse            | 2 ECTS  |
| - Economie                                          | 4 ECTS  |
| - Actualité financière et économique                | 2 ECTS  |
| - Environnement économique                          | 2 ECTS  |

## Contacts

**Responsable de la mention :** Laurence Lanoue  
✉ [l.lanoue@iut.univ-evry.fr](mailto:l.lanoue@iut.univ-evry.fr) 06 27 94 07 88

**Scolarité :** Karine Lalandre ✉ [k.lalandre@iut.univ-evry.fr](mailto:k.lalandre@iut.univ-evry.fr)  
01 69 47 73 64

Vous relevez de la FC si vous avez plus de 2 ans d'interruption d'études après votre parcours initial

✉ [Formation-Permanente@iut.univ-evry.fr](mailto:Formation-Permanente@iut.univ-evry.fr) 01 69 47 72 40