

IAE CLERMONT AUVERGNE
SCHOOL OF MANAGEMENT



CLERMONT AUVERGNE
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2025/2026

DIPLÔME NATIONAL DE LICENCE PROFESSIONNELLE ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : CHARGÉ DE CLIENTÈLE

Arrêté d'accréditation du 30/06/2021 du Ministère de l'Éducation
Nationale, de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche

Fiche RNCP n°40193



IAE

CLERMONT AUVERGNE

School of Management



SOMMAIRE

01

OBJECTIFS

02

DURÉE ET DATES

01

COMPÉTENCES

02

PUBLICS VISÉS

01

MÉTIERS VISÉS

03

COÛT DE LA FORMATION

01

ENQUÊTE SUR LE DEVENIR
DES DIPLÔMES

03

CONTACTS

02

DÉPÔT DES DOSSIERS
DE CANDIDATURE

04 - 07

PROGRAMME ET PLANNINGS
DE LA FORMATION

02

PRÉ-REQUIS



OBJECTIFS

Le secteur de la banque et de l'assurance est en pleine évolution avec un fort développement du numérique.

L'objectif de la formation est de former de jeunes commerciaux, maîtrisant les différents aspects de la bancassurance et capables de s'adapter aux évolutions. Cette licence professionnelle forme des Chargés de la clientèle des particuliers, capables de répondre aux besoins exprimés par les ménages ou les individus, et donc aptes à maîtriser les différentes opérations inhérentes à cette fonction.

Il doit prospecter, vendre les produits et les services de la banque et de l'assurance, conseiller les clients particuliers notamment ceux de son portefeuille avec qui il doit entretenir des relations personnalisées et instruire les dossiers.

Pour répondre aux besoins des établissements, le contenu pédagogique est élaboré en collaboration avec :

- Pour le secteur bancaire, l'Ecole Supérieure de la Banque ; cela permet de recueillir les attentes en termes de compétences métiers et d'évolution de ces métiers, en intégrant le référentiel des compétences élaboré par la profession.
- Pour le secteur de l'assurance une collaboration avec les représentants des différentes compagnies comme AXA, GROUPAMA ou encore la MACIF.

COMPÉTENCES

Des compétences commerciales, de conseils et techniques sont développées :

- Déclencher les prises de conscience
- Qualifier les propos du client ou du prospect
- Conseiller et proposer des solutions
- Contribuer au résultat de son établissement

MÉTIERS VISÉS (CODE ROME)

- Pour la banque, le Chargé de la clientèle des particuliers.
- Pour l'assurance, le Conseiller commercial en assurance ou Collaborateur de l'agence d'assurance.

ENQUÊTES SUR LE DEVENIR DES DIPLÔMÉS

<https://www.uca.fr/formation/devenir-des-etudiants/enquetes-licences-professionnelles>

DÉPÔT DES DOSSIERS DE CANDIDATURE

Du **03/03/2025** au **06/04/2025** sur
l'interface e-candidat :
<https://ecandidat.uca.fr/#!accueilView>

Après une première **phase d'admissibilité** (étude de dossier), un entretien portant sur le projet professionnel du candidat sera organisé.

Toutes les informations seront communiquées via E-candidat (60 stagiaires recrutés par cycle d'études - deux classes de 30 étudiants).

Nota : A l'issue de cette 1ère session de candidature, une seconde session de recrutement pourra être organisée sous réserve de places disponibles. Merci de consulter régulièrement le site de candidature.

PRÉ-REQUIS

Bac+2 ou Validation des Acquis Professionnels (public ayant une expérience professionnelle dans le domaine mais n'ayant pas un bac+2).

DURÉE ET DATES

De septembre 2025 à septembre 2026

581 heures de présence universitaire + application pratique (contrat d'apprentissage, contrat de professionnalisation).

Les cours auront lieu en journée du lundi au vendredi.

PUBLICS VISÉS

- Étudiant
- Candidat en alternance (contrat d'apprentissage et contrat de professionnalisation via financement OPCO et/ou entreprise) +>
- Salarié (financements : entreprise, CPF, CPF de transition professionnelle, auto-financement, ...)
- Demandeur d'emploi (financements : CPF, Pôle emploi, aide individuelle régionale, auto-financement, ...)





COÛT DE LA FORMATION

- **Contrat de professionnalisation** (salarié, demandeur d'emploi, ...) : 9 447.06 € (16.26 €/ heure sous réserve de nouveaux tarifs de l'École Supérieure de la Banque)
- **Contrat d'apprentissage** : coût contrat défini par les OPCO et les CPNE (branches d'activité professionnelles) en application de la loi du 5 septembre 2018 pour la liberté de choisir son avenir professionnel.
 1. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur privé, l'IAE Clermont Auvergne ne demandera pas de reste à charge aux entreprises (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences). Le coût contrat défini par l'OPCO sera le coût facturé. Pour plus d'information nous vous invitons à prendre contact avec votre OPCO de référence.
 2. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur public, le tarif sera égal au coût contrat défini pour les entreprises du secteur privé (sous réserve de révision du coût contrat par France Compétences).

Droits d'inscription universitaire

De l'ordre de 175 € (contrat de professionnalisation et contrat d'apprentissage non concernés)

(Les droits d'inscription au diplôme sont définis au niveau national pour chaque année universitaire. Pour 2025/2026, ils seront connus en juillet 2025.)

CONTACTS

- **Responsable pédagogique :**

Rodolphe Jonvaux – Maître de conférences / rodolphe.jonvaux@uca.fr

- **Scolarité** : scola.iae@uca.fr
- **Formation continue** : fc.iae@uca.fr
- **Alternance** : alternance-stages.iae@uca.fr

Équipe pédagogique :

<https://iae.uca.fr/liae/offre-de-formation-responsables-pedagogiques>

PROGRAMME DE LA FORMATION

ECTS	UNITÉS D'ENSEIGNEMENT (Nom complet)	INTITULÉ EC Éléments constitutifs	Nombre d'heures prévues + Répartition pédagogique
Semestre 1			
6	CONTRIBUER AU RÉSULTAT DE SON ÉTABLISSEMENT	Connaître les fondamentaux de l'économie et le marché des capitaux	28h CM
		Analyser un bilan et pratiquer les mathématiques financières	35h CM
3	MAÎTRISER L'ANGLAIS BANCAIRE	Maîtriser l'anglais bancaire et financier	14h CM
9	CONSEILLER ET PROPOSER DES SOLUTIONS	Appliquer le droit de la banque et de l'assurance	21h CM
		Maîtriser La fiscalité des particuliers	28h CM
3	DÉCLANCHER LES PRISES DE CONSCIENCE	Développer les bonnes pratiques de la GRC et acquérir les clés pour une adapter la posture de communication selon les situations des clients	28h TD
6	QUALIFIER LES PROJETS DU CLIENT	Pratiquer la découverte interactive et qualifier les projets des clients et amorcer les solutions les plus adaptées	35h TD
3	MÉMOIRE	Réaliser un mémoire de spécialité	
Semestre 2			
3	QUALIFIER LES PROPOS DU CLIENT OU DU PROSPECT	Connaître les pratiques de la réflexivité et rédiger une synthèse	14h CM
		Connaître le système monétaire et financier	14h CM
		Appliquer la réglementation et la conformité	35h CM
		Pratiquer la Gestion de la Relation Client	14h CM
3	CONSEILLER LE CLIENT/PROSPECT ET PROPOSER LES SOLUTIONS BANCAIRES ADAPTÉES A SES BESOINS	Statuer sur l'opportunité de l'entrée en relation, remporter l'adhésion du client et assurer le suivi	42h TD
		Identifier les solutions	42h TD
		Traiter les besoins de financement	28h TD
3	CONTRIBUER AU RÉSULTAT DE SON ÉTABLISSEMENT BANCAIRE DANS LE RESPECT DES DISPOSITIFS	Actionner les leviers de développement	14h TD
		Développer la satisfaction client	21h TD
		Contribuer à l'accroissement du PNB	14h TD
9	PROJET TUTEURÉ	Projet Tuteuré : Développer une démarche réflexive à partir d'une action	
12	PÉRIODES EN ENTREPRISE	Alternance sur l'année universitaire	

Licence professionnelle : ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : Chargé de la Clientèle des Particuliers (LP ABF)

GRUPE 1

581 heures de présence universitaires du 15/09/2025 au 03/09/2026

09/2026			10/2026			11/2026			12/2026			01/2026			02/2026			03/2026			04/2026			05/2026			06/2026			07/2026			08/2026			09/2026		
m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap		m	ap				
1	Lun		Mer		Sam		Toussaint		1	Lun		Jeu	J. del'An	Dim		2	Mar		2	Mar		Mer		1	Lun		1	Lun		1	Lun		1	Lun		1	Mar	
2	Mar		Jeu		Dim			Lun	2	Mar		Ven		Lun		3	Mer		3	Mer		Jeu		2	Mar		2	Mar		2	Mar		2	Mar		2	Mer	
3	Mer		Ven		Lun			Mar	3	Mer		Sam		Mar		4	Jeu		4	Jeu		Ven		3	Mer		3	Mer		3	Mer		3	Mer		3	Jeu	
4	Jeu		Sam		Mar			Mer	4	Jeu		Dim		Mer		5	Ven		5	Ven		Sam		4	Jeu		4	Jeu		4	Jeu		4	Jeu		4	Ven	
5	Ven		Dim		Mer			Jeu	5	Ven		Lun		Jeu		6	Sam		6	Sam		Dim		5	Ven		5	Ven		5	Ven		5	Sam		5	Sam	
6	Sam		Lun		Jeu			Ven	6	Sam		Mar		Ven		7	Dim		7	Dim		Lun		6	Sam		6	Sam		6	Sam		6	Dim		6	Dim	
7	Dim		Mar		Ven			Sam	7	Dim		Mer		Sam		8	Lun		8	Lun		Mar		7	Dim		7	Dim		7	Dim		7	Lun		7	Lun	
8	Lun		Mer		Sam			Dim	8	Lun		Jeu		Dim		9	Mar		9	Mar		Mer		8	Lun		8	Lun		8	Lun		8	Mar		8	Mar	
9	Mar		Jeu		Dim			Lun	9	Mar		Ven		Lun		10	Mer		10	Mer		Jeu		9	Mar		9	Mar		9	Mar		9	Mer		9	Mer	
10	Mer		Ven		Lun			Mar	10	Mer		Sam		Mar		11	Jeu		11	Jeu		Ven		10	Mer		10	Mer		10	Mer		10	Jeu		10	Jeu	
11	Jeu		Sam		Mar			Mer	11	Jeu		Dim		Mer		12	Ven		12	Ven		Sam		11	Jeu		11	Jeu		11	Jeu		11	Ven		11	Ven	
12	Ven		Dim		Mer			Jeu	12	Ven		Lun		Jeu		13	Sam		13	Sam		Dim		12	Ven		12	Ven		12	Ven		12	Sam		12	Sam	
13	Sam		Lun		Jeu			Ven	13	Sam		Mar		Ven		14	Dim		14	Dim		Lun		13	Sam		13	Sam		13	Sam		13	Dim		13	Dim	
14	Dim		Mar		Ven			Sam	14	Dim		Mer		Sam		15	Lun		15	Lun		Mer		14	Dim		14	Dim		14	Dim		14	Lun		14	Lun	
15	Lun		Mer		Sam			Dim	15	Lun		Ven		Dim		16	Mar		16	Mar		Jeu		15	Lun		15	Lun		15	Lun		15	Mar		15	Mar	
16	Mar		Jeu		Dim			Lun	16	Mar		Sam		Lun		17	Mer		17	Mer		Ven		16	Mar		16	Mar		16	Mer		16	Mer		16	Mer	
17	Mer		Ven		Lun			Mar	17	Mer		Sam		Mar		18	Jeu		18	Jeu		Sam		17	Mer		17	Mer		17	Jeu		17	Jeu		17	Jeu	
18	Jeu		Sam		Mar			Mer	18	Jeu		Dim		Mer		19	Ven		19	Ven		Dim		18	Jeu		18	Jeu		18	Ven		18	Ven		18	Ven	
19	Ven		Dim		Mer			Jeu	19	Ven		Lun		Jeu		20	Sam		20	Sam		Lun		19	Ven		19	Ven		19	Dim		19	Sam		19	Sam	
20	Sam		Lun		Jeu			Ven	20	Sam		Mar		Ven		21	Dim		21	Dim		Mer		20	Sam		20	Sam		20	Dim		20	Dim		20	Dim	
21	Dim		Mar		Ven			Sam	21	Dim		Mer		Sam		22	Lun		22	Lun		Jeu		21	Dim		21	Dim		21	Lun		21	Lun		21	Lun	
22	Lun		Mer		Sam			Dim	22	Lun		Jeu		Dim		23	Mar		23	Mar		Ven		22	Lun		22	Lun		22	Mar		22	Mar		22	Mar	
23	Mar		Jeu		Dim			Lun	23	Mar		Ven		Lun		24	Mer		24	Mer		Sam		23	Mar		23	Mar		23	Mer		23	Mer		23	Mer	
24	Mer		Ven		Lun			Mar	24	Mer		Sam		Mar		25	Jeu		25	Jeu		Dim		24	Mer		24	Mer		24	Jeu		24	Jeu		24	Jeu	
25	Jeu		Sam		Mar			Mer	25	Jeu		Dim		Mer		26	Ven		26	Ven		Mer		25	Jeu		25	Jeu		25	Ven		25	Ven		25	Ven	
26	Ven		Dim		Mer			Jeu	26	Ven		Lun		Jeu		27	Sam		27	Sam		Mer		26	Ven		26	Ven		26	Sam		26	Sam		26	Sam	
27	Sam		Lun		Jeu			Ven	27	Sam		Mar		Ven		28	Dim		28	Dim		Jeu		27	Sam		27	Sam		27	Dim		27	Dim		27	Dim	
28	Dim		Mar		Ven			Sam	28	Dim		Mer		Sam		29	Lun		29	Lun		Sam		28	Dim		28	Dim		28	Lun		28	Lun		28	Lun	
29	Lun		Jeu		Dim			Mer	29	Lun		Ven		Mer		30	Mar		30	Mar		Sam		29	Lun		29	Lun		29	Mar		29	Mar		29	Mar	
30	Mar		Sam		Dim			Ven	30	Mar		Ven		Mer		31	Mer		31	Mer		Dim		30	Mar		30	Mar		30	Mer		30	Mer		30	Mer	
31	Mer		Ven		Lun			Sam	31	Mer		Sam										Dim		31	Mer		31	Mer		31			31			31		
		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		

Dimanches et jours fériés et fermetures centre
Fermeture IAE mais possible période en entreprise

Période universitaires
Examen terminaux

Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise

1/2 journée Soutenance, le reste du temps en entreprise

En application de l'article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves, l'alternant, en contrat d'apprentissage uniquement a droit à un congé supplémentaire de 5 jours ouvrables dans le mois qui les précède et sur la période entreprise. Ces jours s'ajoutent aux congés payés et sont rémunérés.

NB : Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.

Licence professionnelle : ASSURANCE, BANQUE, FINANCE : Chargé de la Clientèle des Particuliers (LP ABF)

GROUPE 2

581 heures de présence universitaires du 29/09/2025 au 04/09/2026

09/2026		10/2026		11/2026		12/2026		01/2027		02/2027		03/2027		04/2027		05/2027		06/2027		07/2027		08/2027		09/2027		
m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	m	ap	
1	Lun		Mer		Sam		Toussaint		Jeu		Dim		1	Dim		Ven		1	Lun		Mer		Sam		1	Mar
2	Mar		Jeu		Dim				Ven		Lun		2	Lun		Sam		2	Mar		Jeu		Dim		2	Mer
3	Mer		Ven		Lun				Sam		Mar		3	Mar		Dim		3	Mer		Ven		Lun		3	Jeu
4	Jeu		Sam		Mar				Dim		Mer		4	Mer		Lun		4	Jeu		Sam		Mar		4	Ven
5	Ven		Dim		Mer				Lun		Jeu		5	Jeu		Mar		5	Ven		Dim		Mer		5	Sam
6	Sam		Lun		Jeu				Mar		Ven		6	Ven		Mer		6	Sam		Lun		Jeu		6	Dim
7	Dim		Mar		Ven				Mer		Sam		7	Sam		Jeu		7	Dim		Mar		Ven		7	Lun
8	Lun		Mer		Sam				Jeu		Dim		8	Dim		Ven		8	Lun		Mer		Sam		8	Mar
9	Mar		Jeu		Dim				Ven		Lun		9	Lun		Sam		9	Mar		Jeu		Dim		9	Mer
10	Mer		Ven		Lun				Sam		Mar		10	Mar		Dim		10	Mer		Ven		Lun		10	Jeu
11	Jeu		Sam		Mar				Dim		Mer		11	Mer		Lun		11	Jeu		Sam		Mar		11	Ven
12	Ven		Dim		Mer				Lun		Jeu		12	Jeu		Mar		12	Ven		Dim		Mer		12	Sam
13	Sam		Lun		Jeu				Mar		Ven		13	Ven		Mer		13	Sam		Lun		Jeu		13	Dim
14	Dim		Mar		Ven				Mer		Sam		14	Sam		Jeu		14	Dim		Mar		Ven		14	Lun
15	Lun		Mer		Sam				Jeu		Dim		15	Dim		Ven		15	Lun		Mer		Sam		15	Mar
16	Mar		Jeu		Dim				Ven		Lun		16	Lun		Sam		16	Mar		Jeu		Dim		16	Mer
17	Mer		Ven		Lun				Sam		Mar		17	Mar		Dim		17	Mer		Ven		Lun		17	Jeu
18	Jeu		Sam		Mar				Dim		Mer		18	Mer		Lun		18	Jeu		Sam		Mar		18	Ven
19	Ven		Dim		Mer				Lun		Jeu		19	Jeu		Mar		19	Ven		Dim		Mer		19	Sam
20	Sam		Lun		Jeu				Mar		Ven		20	Ven		Mer		20	Sam		Lun		Jeu		20	Dim
21	Dim		Mar		Ven				Mer		Sam		21	Sam		Jeu		21	Dim		Mar		Ven		21	Lun
22	Lun		Mer		Sam				Jeu		Dim		22	Dim		Ven		22	Lun		Mer		Sam		22	Mar
23	Mar		Jeu		Dim				Ven		Lun		23	Lun		Sam		23	Mar		Jeu		Dim		23	Mer
24	Mer		Ven		Lun				Sam		Mar		24	Mar		Dim		24	Mer		Ven		Lun		24	Jeu
25	Jeu		Sam		Mar				Dim		Mer		25	Mer		Lun		25	Jeu		Sam		Mar		25	Ven
26	Ven		Dim		Mer				Lun		Jeu		26	Jeu		Mar		26	Ven		Dim		Mer		26	Sam
27	Sam		Lun		Jeu				Mar		Ven		27	Ven		Mer		27	Sam		Lun		Jeu		27	Dim
28	Dim		Mar		Ven				Mer		Sam		28	Sam		Jeu		28	Dim		Mar		Ven		28	Lun
29	Lun		Mer		Sam				Jeu		Dim		29	Dim		Ven		29	Lun		Mer		Sam		29	Mar
30	Mar		Jeu		Dim				Ven		Lun		30	Lun		Sam		30	Mar		Jeu		Dim		30	Mer
31	Mer		Ven		Lun				Sam		Mar		31	Mar		Dim		31	Mer		Ven		Lun		31	Dim
		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	581 h	1/2 journée Soutenance, le reste du temps en entreprise
Fermeture IAE mais possible période en entreprise	Examen terminaux	

En application de l'Article L6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves, l'alternant, en contrat d'apprentissage uniquement a droit à un congé supplémentaire de 5 jours ouvrables dans le mois qui les précède et sur la période entreprise. Ces jours s'ajoutent aux congés payés et sont rémunérés.

NB : Ce calendrier est donné à titre d'information, il pourra subir de légères modifications en raison de contraintes pédagogiques.

NOTES

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



IAE

CLERMONT AUVERGNE

School of Management



“Thinking global, acting local”

RETROUVEZ NOTRE CAREER CENTER



Le service relations entreprises de l'IAE déploie et anime un Career Center toujours en lien avec les attentes du marché de l'emploi et votre projet professionnel :

<https://iae-clermont-auvergne.jobteaser.com>

Des offres de stage, d'alternance, de premier emploi et des opportunités à l'international disponibles sur site internet et appli mobile.

RETROUVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX !



<https://iae.uca.fr/>



/IAEAuvergne



/school/iae-auvergne-school-of-management/



@iae_clermont_auvergne



www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne

#ESPRIT
IAE



CLERMONT AUVERGNE
School of Management