

IAE CLERMONT AUVERGNE
SCHOOL OF MANAGEMENT



CLERMONT AUVERGNE
School of Management



ANNÉE UNIVERSITAIRE
2026/2027

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 **02/03/2026** au **12/04/2026** 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 2026 à septembre 2027

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 2026/2027, ils seront connus en juillet 2026.)

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	

Sous réserve de modifications pour nécessité pédagogique.

Les modalités de contrôle des connaissances et des compétences sont mises à la disposition des étudiants dès la rentrée universitaire sur leur espace ENT.

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	Mar		Jeu		Toussaint	1	Mar	Ven	J. de l'An			1	Lun	Jeu		Sam	1er Mai	1	Mar	Jeu		Dim		1	Mer
2	Mer		Ven		Lun	2	Mer	Sam	Mar			2	Mar	Ven		Dim		2	Mer	Ven		Lun		2	Jeu
3	Jeu		Sam		Mar	3	Jeu	Dim	Mer			3	Mer	Sam		Lun		3	Jeu	Sam		Mar		3	Ven
4	Ven		Dim		Mer	4	Ven	Mar	Jeu			4	Jeu	Dim		Mar		4	Ven	Dim		Mer		4	Sam
5	Sam		Lun		Jeu	5	Sam	Lun	Ven			5	Ven	Lun		Mer		5	Sam	Lun		Jeu		5	Dim
6	Dim		Mar		Ven	6	Dim	Mer	Sam			6	Sam	Mar		Jeu	Ascens.	6	Dim	Mar		Ven		6	Lun
7	Lun		Mer		Sam	7	Lun	Jeu	Dim			7	Dim	Mer		Ven		7	Lun	Mer		Sam		7	Mar
8	Mar		Jeu		Dim	8	Mar	Ven	Lun			8	Lun	Jeu		Sam	Victoire	8	Mar	Jeu		Dim		8	Mer
9	Mer		Ven		Lun	9	Mer	Sam	Mar			9	Mar	Ven		Dim		9	Mer	Ven		Lun		9	Jeu
10	Jeu		Sam		Mar	10	Jeu	Dim	Mer			10	Mer	Sam		Lun		10	Jeu	Sam		Mar		10	Ven
11	Ven		Dim		Mer	11	Ven	Lun	Jeu			11	Jeu	Dim		Mar		11	Ven	Dim		Mer		11	Sam
12	Sam		Lun		Jeu	12	Sam	Mar	Ven			12	Ven	Lun		Mer		12	Sam	Lun		Jeu		12	Dim
13	Dim		Mar		Ven	13	Dim	Mer	Sam			13	Sam	Mar		Jeu		13	Dim	Mar		Ven		13	Lun
14	Lun		Mer		Sam	14	Lun	Jeu	Dim			14	Dim	Mer		Ven		14	Lun	Mer	Fête Nat.	Sam		14	Mar
15	Mar		Jeu		Dim	15	Mar	Ven	Lun			15	Lun	Jeu		Sam		15	Mar	Jeu		Dim	Assomp.	15	Mer
16	Mer		Ven		Lun	16	Mer	Sam	Mar			16	Mar	Ven		Dim		16	Mer	Ven		Lun		16	Jeu
17	Jeu		Sam		Mar	17	Jeu	Dim	Mer			17	Mer	Sam		Lun	Pentecôte	17	Jeu	Sam		Mar		17	Ven
18	Ven		Dim		Mer	18	Ven	Lun	Jeu			18	Jeu	Dim		Mar		18	Ven	Dim		Mer		18	Sam
19	Sam		Lun		Sam	19	Sam	Mar	Ven			19	Ven	Lun		Mer		19	Sam	Lun		Jeu		19	Dim
20	Dim		Mar		Jeu	20	Dim	Mer	Sam			20	Sam	Mar		Jeu		20	Dim	Mar		Ven		20	Lun
21	Lun		Mer		Sam	21	Lun	Jeu	Dim			21	Dim	Mer		Ven		21	Lun	Mer		Sam		21	Mar
22	Mar		Jeu		Dim	22	Mar	Ven	Lun			22	Lun	Jeu		Sam		22	Mar	Jeu		Dim		22	Mer
23	Mer		Ven		Mar	23	Mer	Sam	Mar			23	Mar	Ven		Dim		23	Mer	Ven		Lun		23	Jeu
24	Jeu		Sam		Mer	24	Jeu	Dim	Mer			24	Mer	Sam		Lun		24	Jeu	Sam		Mar		24	Ven
25	Ven		Dim		Lun	25	Ven	Lun	Jeu			25	Jeu	Dim		Mar		25	Ven	Dim		Mer		25	Sam
26	Sam		Lun		Mar	26	Sam	Mar	Ven			26	Ven	Lun		Mer		26	Sam	Lun		Jeu		26	Dim
27	Dim		Mar		Ven	27	Dim	Mer	Sam			27	Sam	Mar		Jeu		27	Dim	Mar		Ven		27	Lun
28	Lun		Mer		Sam	28	Lun	Jeu	Dim			28	Dim	Mer		Ven		28	Lun	Mer		Sam		28	Mar
29	Mar		Jeu		Dim	29	Mar	Ven	Lun			29	Lun	Jeu		Sam		29	Mar	Jeu		Dim		29	Mer
30	Mer		Ven		Lun	30	Mer	Sam	Mar			30	Mar	Ven		Dim		30	Mer	Ven		Lun		30	Jeu
31	Sam		Dim		Mar	31	Jeu	Dim	Mer			31	Mer	Lun		Lun		31		Sam		Mar		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	

Dimanches et jours fériés et fermetures centre		Périodes universitaires		S81h		Journée de Soutenance	
Fermeture IAE mais possible période en entreprise		Examens terminaux					

En application de l'Article L 6222-35 du code du travail pour la préparation de ses épreuves terminales, 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.

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	Mar	Jeu				1	Mar	Ven		1	Lun			Jeu				1	Mar	Jeu				1	Mer
2	Mer	Ven				2	Mer	Sam		2	Mar			Ven				2	Mer	Ven				2	Jeu
3	Jeu	Sam				3	Jeu	Dim		3	Mer			Sam				3	Jeu	Sam				3	Ven
4	Ven	Dim				4	Ven	Lun		4	Jeu			Dim				4	Ven	Dim				4	Sam
5	Sam					5	Sam	Mar		5	Ven			Lun				5	Sam	Lun				5	Dim
6	Dim	Mar				6	Dim	Mer		6	Sam			Mar				6	Dim	Mar				6	Lun
7	Lun	Mer				7	Lun	Jeu		7	Dim			Mer				7	Lun	Mer				7	Mar
8	Mar	Jeu				8	Mar	Ven		8	Lun			Jeu				8	Mar	Jeu				8	Mer
9	Mer	Ven				9	Mer	Sam		9	Mar			Ven				9	Mer	Ven				9	Jeu
10	Jeu	Sam				10	Jeu	Dim		10	Mer			Sam				10	Jeu	Sam				10	Ven
11	Ven	Dim				11	Ven	Lun		11	Jeu			Dim				11	Ven	Dim				11	Sam
12	Sam					12	Sam	Mar		12	Ven			Lun				12	Sam	Lun				12	Dim
13	Dim	Mar				13	Dim	Mer		13	Sam			Mar				13	Dim	Mar				13	Lun
14	Lun	Mer				14	Lun	Jeu		14	Dim			Mer				14	Lun	Mer				14	Mar
15	Mar	Jeu				15	Mar	Ven		15	Jeu			Ven				15	Mar	Jeu				15	Mer
16	Mer	Ven				16	Mer	Sam		16	Mar			Ven				16	Mer	Ven				16	Jeu
17	Jeu	Sam				17	Jeu	Dim		17	Mer			Sam				17	Jeu	Sam				17	Ven
18	Ven	Dim				18	Ven	Lun		18	Jeu			Dim				18	Ven	Dim				18	Sam
19	Sam					19	Sam	Mar		19	Ven			Lun				19	Sam	Lun				19	Dim
20	Dim	Mar				20	Dim	Mer		20	Sam			Mar				20	Dim	Mer				20	Lun
21	Lun	Mer				21	Lun	Jeu		21	Dim			Mer				21	Lun	Mer				21	Mar
22	Mar	Jeu				22	Mar	Ven		22	Lun			Jeu				22	Mar	Jeu				22	Mer
23	Mer	Ven				23	Mer	Sam		23	Mar			Ven				23	Mer	Ven				23	Jeu
24	Jeu	Sam				24	Jeu	Dim		24	Mer			Sam				24	Jeu	Sam				24	Ven
25	Ven	Dim				25	Ven	Lun		25	Jeu			Dim				25	Ven	Dim				25	Sam
26	Sam					26	Sam	Mar		26	Sam			Lun				26	Sam	Lun				26	Dim
27	Dim	Mar				27	Dim	Mer		27	Sam			Mar				27	Dim	Mar				27	Lun
28	Lun	Mer				28	Lun	Jeu		28	Dim			Mer				28	Lun	Mer				28	Mar
29	Mar	Jeu				29	Mar	Ven		29	Lun			Jeu				29	Mar	Jeu				29	Mer
30	Mer	Ven				30	Mer	Sam		30	Mar			Ven				30	Mer	Ven				30	Jeu
31		Sam				31	Jeu	Dim		31	Mer			Lun				31		Sam				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

Dimanches et jours fériés et fermetures centre	581h	Journée de Soutenance
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 terminales, 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/](https://www.linkedin.com/school/iae-auvergne-school-of-management/)



@iae_clermont_auvergne



www.youtube.com/c/IAEClermontAuvergne



CLERMONT AUVERGNE
School of Management

#ESPRIT
IAE