

Diplôme professionnel de Niveau II (Bac + 3)

Certification diplômante inscrite au RNCP (Répertoire national des Certifications Professionnelles)

Les débouchés en termes de métiers

- Chargé de Clientèle (banques, assurances)
- Gestionnaire de clientèle
- Conseiller financier (banques, assurances)
- Chargé de clientèle professionnelle
- Assistant commercial

Conditions d'admission

- Etre titulaire d'un **Baccalauréat**,
- **Dossier de candidature** (téléchargeable depuis le site Internet),
- **Tests**,
- **Entretien** individuel.

Rythme de la formation

- **Nous consulter.**

Financement de la formation

Cette formation est possible :

- **En formation initiale** (sous statut étudiant)
 - possibilité de paiements échelonnés
 - possibilité de convention de stage longue durée en entreprise
- **En formation continue / formation en alternance**
 - Contrat de professionnalisation
 - Contrat d'apprentissage
 - Congé individuel de formation CDI ou CDD



Objectifs de la formation

- **Acquérir** ou **approfondir** l'ensemble des **connaissances techniques, juridiques, culturelles et commerciales**, nécessaires à l'exercice des fonctions de **conseiller financier** du secteur **banque, assurance**.
- Etre capable **d'analyser** et de **proposer** les **produits d'assurance** et de **services bancaires**.
- Dans un secteur professionnel **très réglementé**, la formation de **conseiller financier** vise à former des chargés de **clientèle du secteur assurance/banque/finance**, capables de gérer un **portefeuille de clients particuliers** et/ou **professionnels**, d'analyser et de proposer **des produits et services**.
- **Former des conseillers financiers en banque et bancassurance, capables d'analyser, de proposer des produits et services de placements, de solutions de financement, d'assurances de biens et de personnes, de prévoyance.**

Contenu de la formation

LES ASSURANCES

- IARD
- Prévoyance et garanties

LES SERVICES BANCAIRES ET MONETIQUES

- Techniques et produits bancaires

LA GESTION DES RISQUES ET LE MANAGEMENT

- **Droit fiscal** : revenu imposable, base d'imposition, régime fiscal des entreprises
- **Droit matrimonial** : régimes des communautés, séparatistes
- **Droit successoral** : les héritiers, les successions

LES CREDITS

- Analyse financière
- Crédits aux particuliers
- Financement des investissements professionnels
- Financement des projets immobiliers
- Mathématiques financières

L'EPARGNE ET LE PLACEMENT

- Régimes sociaux et retraite
- Assurance vie
- Economie financière et marchés de capitaux

IMMOBILIER

TECHNIQUES DE VENTES

Les + de la certification

- , Le statut ORIAS : IOBSP (Intermédiaires en opérations de banque et de services de paiements) et IA (Intermédiaires d'assurance)
- , Le statut CIF (Conseiller en Investissement Financier)
- , La carte T (Transaction sur immeuble et fonds de commerce et/ou gestion immobilière)
- , Préparation à la certification AMF (Autorité des Marchés Financiers)

Sous réserve de respecter toutes les conditions exigées par les instances délivrant les différentes habilitations

