

IAE CLERMONT AUVERGNE
SCHOOL OF MANAGEMENT



IAE

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 DIPLÔMÉS

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	MAITRISER 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	m	ap
1	Mar	Jeu		Dim	Toussaint	1	Mar	Ven	J. de l'An	1	Lun	1	Lun	Jeu	1	Mar	1	Mar	1	Mar	Jeu	1	Mar	1	Mar	1	Mar
2	Mer	Ven		Lun		2	Mer	Sam	Mar	2	Mar	2	Mar	Ven	2	Mer	2	Mer	2	Mer	Ven	2	Mer	2	Mer	2	Mer
3	Jeu	Sam		Mar		3	Jeu	Dim	Mer	3	Mer	3	Mer	Sam	3	Jeu	3	Jeu	3	Jeu	Sam	3	Jeu	3	Jeu	3	Jeu
4	Ven	Dim		Mer		4	Ven	Lun	Jeu	4	Ven	4	Ven	Dim	4	Ven	4	Ven	4	Ven	Dim	4	Ven	4	Ven	4	Ven
5	Sam	Lun		Jeu		5	Sam	Mar	Ven	5	Sam	5	Sam	Mer	5	Sam	5	Sam	5	Sam	Lun	5	Sam	5	Sam	5	Sam
6	Dim	Mar		Ven		6	Dim	Mer	Sam	6	Dim	6	Dim	Mar	6	Dim	6	Dim	6	Dim	Mar	6	Dim	6	Dim	6	Dim
7	Lun	Mer		Sam		7	Lun	Jeu	Dim	7	Lun	7	Lun	Mer	7	Lun	7	Lun	7	Lun	Mer	7	Lun	7	Lun	7	Lun
8	Mar	Jeu		Dim		8	Mar	Ven	Sam	8	Mar	8	Lun	Jeu	8	Mar	8	Mar	8	Mar	Jeu	8	Mar	8	Mar	8	Mar
9	Mer	Ven		Lun		9	Mer	Sam	Mer	9	Mer	9	Mer	Ven	9	Mer	9	Mer	9	Mer	Jeu	9	Mer	9	Mer	9	Mer
10	Jeu	Sam		Mar		10	Jeu	Dim	Mer	10	Jeu	10	Mer	Sam	10	Jeu	10	Jeu	10	Jeu	Sam	10	Jeu	10	Jeu	10	Jeu
11	Ven	Dim		Mer	Armist.	11	Ven	Lun	Jeu	11	Ven	11	Jeu	Dim	11	Ven	11	Ven	11	Ven	Dim	11	Ven	11	Ven	11	Ven
12	Sam	Lun		Jeu		12	Sam	Mar	Ven	12	Sam	12	Ven	Sam	12	Sam	12	Sam	12	Sam	Lun	12	Sam	12	Sam	12	Sam
13	Dim	Mar		Ven		13	Dim	Mer	Sam	13	Dim	13	Sam	Mer	13	Dim	13	Dim	13	Dim	Mar	13	Dim	13	Dim	13	Dim
14	Lun	Jeu		Sam		14	Lun	Jeu	Dim	14	Lun	14	Dim	Mer	14	Lun	14	Lun	14	Lun	Mer	14	Lun	14	Lun	14	Lun
15	Mar	Ven		Dim		15	Mar	Sam	Mer	15	Mar	15	Lun	Jeu	15	Mar	15	Mar	15	Mar	Jeu	15	Mar	15	Mar	15	Mar
16	Mer	Jeu		Lun		16	Mer	Dim	Mer	16	Mer	16	Mar	Ven	16	Mer	16	Mer	16	Mer	Ven	16	Mer	16	Mer	16	Mer
17	Jeu	Sam		Mar		17	Jeu	Dim	Mer	17	Jeu	17	Mer	Sam	17	Jeu	17	Jeu	17	Jeu	Sam	17	Jeu	17	Jeu	17	Jeu
18	Ven	Dim		Mer		18	Ven	Lun	Jeu	18	Ven	18	Jeu	Dim	18	Ven	18	Ven	18	Ven	Dim	18	Ven	18	Ven	18	Ven
19	Sam	Lun		Jeu		19	Sam	Mar	Ven	19	Sam	19	Ven	Sam	19	Sam	19	Sam	19	Sam	Lun	19	Sam	19	Sam	19	Sam
20	Dim	Mar		Ven		20	Dim	Mer	Sam	20	Dim	20	Sam	Mer	20	Dim	20	Dim	20	Dim	Mar	20	Dim	20	Dim	20	Dim
21	Lun	Jeu		Sam		21	Lun	Jeu	Dim	21	Lun	21	Dim	Mer	21	Lun	21	Lun	21	Lun	Mer	21	Lun	21	Lun	21	Lun
22	Mar	Ven		Dim		22	Mar	Sam	Mer	22	Mar	22	Lun	Jeu	22	Mar	22	Mar	22	Mar	Jeu	22	Mar	22	Mar	22	Mar
23	Mer	Jeu		Lun		23	Mer	Dim	Mer	23	Mer	23	Mar	Ven	23	Mer	23	Mer	23	Mer	Ven	23	Mer	23	Mer	23	Mer
24	Jeu	Sam		Mar		24	Jeu	Dim	Mer	24	Jeu	24	Mer	Sam	24	Jeu	24	Jeu	24	Jeu	Sam	24	Jeu	24	Jeu	24	Jeu
25	Ven	Dim		Mer		25	Ven	Lun	Jeu	25	Ven	25	Jeu	Dim	25	Ven	25	Ven	25	Ven	Dim	25	Ven	25	Ven	25	Ven
26	Sam	Lun		Jeu		26	Sam	Mar	Ven	26	Sam	26	Ven	Sam	26	Sam	26	Sam	26	Sam	Lun	26	Sam	26	Sam	26	Sam
27	Dim	Mar		Ven		27	Dim	Mer	Sam	27	Dim	27	Sam	Mer	27	Dim	27	Dim	27	Dim	Mar	27	Dim	27	Dim	27	Dim
28	Lun	Jeu		Sam		28	Lun	Jeu	Dim	28	Lun	28	Dim	Mer	28	Lun	28	Lun	28	Lun	Mer	28	Lun	28	Lun	28	Lun
29	Mar	Ven		Dim		29	Mar	Ven	Sam	29	Mar	29	Lun	Jeu	29	Mar	29	Mar	29	Mar	Mer	29	Mar	29	Mar	29	Mar
30	Mer	Jeu		Lun		30	Mer	Sam	Ven	30	Mer	30	Mar	Ven	30	Mer	30	Mer	30	Mer	Jeu	30	Mer	30	Mer	30	Mer
31	Sam	Dim		Mer		31	Jeu	Dim	Lun	31	Jeu	31	Mer	Ven	31	Jeu	31	Jeu	31	Jeu	Sam	31	Jeu	31	Jeu	31	Jeu
	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	581h	Journée de Soutenance
Fermeture IAE mais possible période en entreprise		
Périodes universitaires		
Examens terminaux		
Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise		

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.

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

Dimanches et jours fériés et fermetures centre
Fermeture IAE mais possible période en entreprise
Pour les contrats d'alternance : Périodes en entreprise
Journée de Soutenance

En application de l'Article L6222-95 du code du travail pour la préparation de ses épreuves terminales, l'alternant, en contrat d'apprentissage, 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.



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



CLERMONT AUVERGNE
School of Management

#ESPRIT
IAE