

Le Répertoire National des Certifications Professionnelles (RNCP)

Résumé descriptif de la certification **Code RNCP : 5441**

Intitulé

L'accès à la certification n'est plus possible (La certification existe désormais sous une autre forme (voir cadre "pour plus d'information"))

Licence Professionnelle : Licence Professionnelle Assurance, banque, finance spécialité Assurance et gestion de patrimoine

AUTORITÉ RESPONSABLE DE LA CERTIFICATION	QUALITÉ DU(ES) SIGNATAIRE(S) DE LA CERTIFICATION
Ministère chargé de l'enseignement supérieur, Université Savoie Mont Blanc - Chambéry Modalités d'élaboration de références : CNESER	Recteur de l'académie, Président de l'université de Savoie-Chambéry

Niveau et/ou domaine d'activité

II (Nomenclature de 1967)

Convention(s) :

Code(s) NSF :

313 Finances, banque, assurances, immobilier

Formacode(s) :

Résumé du référentiel d'emploi ou éléments de compétence acquis

Le titulaire de ce diplôme peut exercer les activités (ou fonctions) suivantes :

Le diplômé en assurance et gestion du patrimoine assure la gestion commerciale et le développement d'un portefeuille d'assurés, particuliers ou entreprises, avec une compétence technique d'analyse des demandes et de proposition des contrats les mieux adaptés. Il assure la gestion administrative et commerciale d'une petite structure.

En fonction du profil de sa clientèle :

il conduit un premier diagnostic patrimonial et propose à la clientèle les produits de placement les mieux adaptés.

il conseille un client sur son portefeuille en intégrant les aspects juridiques et fiscaux,

il commercialise des produits financiers classiques (assurance-vie/OPCVM,...) en direction d'une clientèle à potentiel en début ou milieu de cycle de vie,

il négocie avec une clientèle de particuliers (produits d'assurance et de placements financiers),

il analyse la situation financière du client et réalise un bilan de sa structure patrimoniale (assurance vie, valeurs mobilières, ...),

il définit avec le client ses objectifs (constitution d'une épargne, défiscalisation, ...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession, ...),

il établit une étude patrimoniale, propose les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...),

il détermine une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et oriente si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille,

il établit ou vérifie les documents justificatifs de placement, les rapports de rentabilité des produits financiers contractés,

il suit et met à jour les dossiers clients à chaque évènement (cession de biens, succession, divorce, ...).

Le titulaire de ce diplôme est évalué sur ses capacités à :

Situer le secteur de l'assurance, identifier les acteurs et les contraintes

Maîtriser le droit des contrats d'assurance et ses domaines d'application

Maîtriser les notions de responsabilité et les appliquer à l'assurance

Identifier les caractéristiques des produits d'assurance vie

Proposer des solutions adaptées : calculer et analyser

Maîtriser les notions de protection sociale collective et les appliquer à l'assurance

Maîtriser le droit civil appliqué aux problématiques patrimoniales

Conduire un diagnostic patrimonial

Conseiller en gestion de patrimoine financier et immobilier

Etablir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...)

Prendre des décisions en évaluant l'impact financier

Maîtriser les bases de la réglementation en droit du travail

Appréhender les règles de comportement de la profession

Appliquer les concepts et les outils du marketing au secteur de l'assurance et de la gestion de patrimoine

Créer des conditions propices à la négociation

Maîtriser les techniques de la vente et de la négociation commerciale

Analyser la relation à l'autre (relations interpersonnelles, travail en équipe)

Maîtriser les TIC au service de la commercialisation de produits d'assurance et de « reporting » interne.

Secteurs d'activité ou types d'emplois accessibles par le détenteur de ce diplôme, ce titre ou ce certificat

Secteurs d'activités

P- Administration publique, professions juridiques, armée et police

Q- Banque et assurances

Z1 - Entrepreneur

Ces emplois/métiers s'exercent au sein de compagnies d'assurances ou de cabinets de courtage en assurances, au sein de sièges sociaux ou agences bancaires, de délégations régionales bancaires en relation avec différents intervenants (service marketing, service commercial, experts, notaires, ...), au sein de cabinets de gestion de patrimoine et en contact avec les clients.

Types d'emplois accessibles :

Les métiers et activités varient selon le type de structure (siège social, délégation régionale, agences ...) et le type de produit (épargne, placement, financement ou selon le domaine d'assurance (assurance individuelle, collective, ...) et le mode d'organisation (délégation régionale, départementale, ...). Ces métiers peuvent impliquer des déplacements (clientèle).

Agent général d'assurances
 Responsable d'agence
 Responsable de secteurs en assurances
 Chef de produits en assurances
 Gestionnaire de produits bancaires
 Conseiller financier
 Gestionnaire de patrimoine
 Responsable développement bancaire (particuliers, entreprises)

Codes des fiches ROME les plus proches :

C1101 : Conception - développement produits d'assurances
 C1103 : Courtage en assurances
 C1104 : Direction d'exploitation en assurances
 C1204 : Conception et expertise produits bancaires et financiers
 C1205 : Conseil en gestion de patrimoine financier

Modalités d'accès à cette certification

Descriptif des composantes de la certification :

La certification s'obtient après évaluation des unités suivantes :

UE1 - Assurance : l'assurance et son environnement, le contrat d'assurance, assurance et responsabilité, assurance des particuliers, assurance de l'entreprise, protection sociale collective - 13 ECTS - 115 heures
UE2 - Gestion de patrimoine : droit civil appliqué au patrimoine, fiscalité du patrimoine, patrimoine financier et immobilier, stratégie patrimoniale - 11 ECTS - 84 heures
UE3 - Management de l'entité : droit des affaires, droit du travail, aspects comptables et financiers, marketing des services, éthique - 8 ECTS - 73 heures
UE4 - Enseignements d'ouverture : techniques de négociation, écrits professionnels et TICE, anglais économique des affaires, négociation commerciale en anglais, méthodologie de projet - 8 ECTS, 95 heures
UE5 - Projet tutoré et projet en entreprise : préparation et réalisation d'un mémoire et d'un projet tutoré, évaluation de la période en entreprise - 20 ECTS - 53 heures

Validité des composantes acquises : illimitée

CONDITIONS D'INSCRIPTION À LA CERTIFICATION	QUINON	COMPOSITION DES JURYS
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant	X	Personnes ayant contribué aux enseignements (loi n° 84-52 du 26/01/1984 modifiée sur l'enseignement supérieur)
En contrat d'apprentissage	X	Recrutement par l'entreprise d'accueil
Après un parcours de formation continue	X	Personnes ayant contribué aux enseignements (loi n° 84-52 du 26 janvier 1984 modifiée sur l'enseignement supérieur)
En contrat de professionnalisation	X	Recrutement par l'entreprise d'accueil
Par candidature individuelle		X
Par expérience dispositif VAE prévu en 2006	X	Enseignants-chercheurs et professionnels

	OUI	NON
Accessible en Nouvelle Calédonie		X
Accessible en Polynésie Française		X

LIENS AVEC D'AUTRES CERTIFICATIONS

ACCORDS EUROPÉENS OU INTERNATIONAUX

Base légale

Référence du décret général :

Arrêté du 17/11/1999 relatif à la licence professionnelle publié au JO du 24/11/1999

Référence arrêté création (ou date 1er arrêté enregistrement) :

Arrêté du 26/07/2007

Référence du décret et/ou arrêté VAE :

Décret n° 2002-590 du 24/04/2002 publié au JO du 26/04/2002

Références autres :

Pour plus d'informations

Statistiques :

Autres sources d'information :

<http://www.univ-savoie.fr>

<http://www.iae.univ-savoie.fr>

Lieu(x) de certification :

Université Savoie Mont Blanc - Chambéry : Auvergne Rhône-Alpes - Savoie (73) [Chambéry]

Lieu(x) de préparation à la certification déclarés par l'organisme certificateur :

Institut d'Administration des Entreprises Savoie Mont-Blanc, 4 chemin de Bellevue, BP 80439, 74944 ANNECY-LE-VIEUX CEDEX

Lycée des Glières, 2 avenue de Verdun, 74100 ANNEMASSE

Historique de la certification :