

Le Répertoire National des Certifications Professionnelles (RNCP)

Résumé descriptif de la certification **Code RNCP : 32135**

Intitulé

Expert en finance participative et éthique et assurance solidaire

AUTORITÉ RESPONSABLE DE LA CERTIFICATION	QUALITÉ DU(ES) SIGNATAIRE(S) DE LA CERTIFICATION
WEDGE BUSINESS SCHOOL	Gérant

Niveau et/ou domaine d'activité

I (Nomenclature de 1969)

Convention(s) :

Code(s) NSF :

313m Finances, banques, assurances (non indiquée ou autre), 313n Etudes économiques et financières, 313p Organisation des services financiers

Formacode(s) :

Résumé du référentiel d'emploi ou éléments de compétence acquis

Les activités de l'expert en finance éthique et participative s'agencent en différentes activités :

- Analyse de la demande d'un client interne ou externe pour des produits financiers ou d'assurance contenant une dimension éthique
L'expert en finance éthique et participative est capable d'appréhender la démarche d'un client en recueillant les informations nécessaires et en analysant sa demande. Ces informations concerneront les motivations du client, ses caractéristiques socio-démographiques et ses attentes en termes d'investissement et éthique.
- Analyse d'une cible marketing et d'un marché géographique afin de déterminer les produits financiers et d'assurance adéquats
L'expert en finance éthique et participative est capable d'analyser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles. Le recueil et l'analyse de ces données vont lui permettre de déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing afin de déterminer des produits en finance et assurances adéquats.
- Identification d'un produit financier ou d'assurance selon des critères éthiques
L'expert en finance éthique et participative est capable de pratiquer une veille afin d'identifier des produits financiers et assurantiels qui respectent des critères éthiques ainsi que des normes de contrôle et traçabilité. Au regard de ces éléments, il proposera des produits répondants aux attentes et profils des clients.
- Conception d'un produit financier sur la base de la demande d'un client interne ou externe selon des critères éthiques
L'expert en finance éthique et participative est capable de sélectionner des titres ou actions respectant des critères éthiques, de liquidité et de rendement. Sur cette base, il concevra un produit financier qui répondra à la demande d'un client.
- Encadrement d'une équipe de collaborateurs
L'expert en finance éthique et participative est capable d'identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs afin de composer une équipe et de pouvoir déléguer les responsabilités. Il sera également capable de piloter une équipe en fixant des objectifs collectifs et individuels, en déterminant des critères
- Interroger le demandeur de manière à obtenir les informations essentielles à la définition de son besoin en investissement ou en protection financière
- Qualifier la demande d'un client en termes d'éthique, de rémunération attendue et de disponibilité des fonds investis en prenant en compte sa relation au risque et sa capacité d'investissement
- Caractériser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles
- Déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing
- Identifier les produits financiers et d'assurances répondant à des critères éthiques et présents sur un marché donné
- Vérifier la qualité de l'application des normes de contrôle et de la traçabilité des produits financiers et d'assurance
- Proposer des produits financiers et d'assurance pertinents par rapport aux attentes et profil du client
- Identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs dans le cadre d'une équipe
- Concevoir des produits financiers pertinents sur la base de la demande d'un client en termes de liquidité, rendement et critères éthiques
- Piloter une équipe et identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs

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

Finance et assurance

Intermédiaire en financement participatif

- Courtier en opération de banque et en service de paiement
- Courtier en assurance et en réassurance
- Agent général d'assurance
- Conseiller en Investissement Financier
- Conseiller en Investissement Participatif
- Développeur produits financiers participatifs
- Gestionnaire de patrimoine produits participatifs
- Consultant expert en finance participative

Codes des fiches ROME les plus proches :

C1101 : Conception - développement produits d'assurances

M1201 : Analyse et ingénierie financière

C1204 : Conception et expertise produits bancaires et financiers

C1205 : Conseil en gestion de patrimoine financier

C1303 : Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers

Réglementation d'activités :

Il n'y a pas d'habilitation spécifique nécessaire à l'exercice de l'activité, en revanche le titre donne accès à diverses professions réglementées par les autorités de contrôle et de régulation :

Intermédiaires en financement participatif

Les personnes physiques qui dirigent ou gèrent un IFP doivent remplir la condition de capacité professionnelle dans les conditions suivantes (art. R. 548-3 CMF), diplôme de niveaux I, I/II inscrits au RNCP dans la classification NSF 313.

Conseiller en Financement Participatif

Un CIP doit remplir la condition de capacité professionnelle fixée par le Règlement Général de l'AMF - RGAMF (Art. 325-33 RGAMF) : « Les personnes physiques ayant le pouvoir de gérer ou d'administrer les CIP justifient auprès de l'association (auprès de l'AMF en l'absence d'agrément d'une association), préalablement à leur adhésion, d'un diplôme national sanctionnant trois années d'études supérieures adaptées à l'activité de CIP,

Conseiller en Investissement Financier

Les conditions de compétence professionnelle requises pour bénéficier de ce statut sont fixées par le Règlement de l'AMF à l'article L. 325-1 dans sa nouvelle version. Dès lors, pour exercer, le CIF doit justifier d'un diplôme national sanctionnant trois années d'études supérieures juridiques, économiques ou de gestion. S'agissant du diplôme susmentionné, il est prévu, par l'instruction de l'AMF n°2013-07 publiée le 24 avril 2013, qu'il soit enregistré au répertoire national des certifications professionnelles⁸, dans l'une des nomenclatures de spécialités de formation ci-dessous : 122 (Economie), 128 (Droit et sciences politiques), 313 (Finances, banque, assurance et immobilier), 314 (Comptabilité, gestion).

Modalités d'accès à cette certification**Descriptif des composants de la certification :**

- Analyse de la demande d'un client interne ou externe pour des produits financiers ou d'assurance contenant une dimension éthique
- Analyse d'une cible marketing et d'un marché géographique afin de déterminer les produits financiers et d'assurance adéquats
- Identification d'un produit financier ou d'assurance selon des critères éthiques
- Conception d'un produit financier sur la base de la demande d'un client interne ou externe selon des critères éthiques
- Encadrement d'une équipe de collaborateurs

Bloc de compétence :

INTITULÉ	DESCRIPTIF ET MODALITÉS D'ÉVALUATION
Bloc de compétence n°1 de la fiche n° 32135 - Conception d'un produit financier sur la base de la demande d'un client interne ou externe selon des critères éthiques	Compétences : <ul style="list-style-type: none"> - Identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs dans le cadre d'une équipe - Concevoir des produits financiers pertinents sur la base de la demande d'un client en termes de liquidité, rendement et critères éthiques Modalités : Etudes de cas <ul style="list-style-type: none"> - Note rédactionnelle présentant les produits financiers conçus en adéquation avec la demande d'un client et des critères éthiques

INTITULÉ	DESCRIPTIF ET MODALITÉS D'ÉVALUATION
<p>Bloc de compétence n°2 de la fiche n° 32135 - Encadrement d'une équipe de collaborateurs</p>	<p><u>Compétences</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Piloter une équipe et identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs <p><u>Modalités</u> :</p> <p>Etude de cas :Rédiger une note sur la composition d'une équipe et la délégation aux collaborateurs</p> <p>Jeu de rôles : Animation d'une réunion d'équipe présentant les objectifs collectifs à ses membres</p>
<p>Bloc de compétence n°3 de la fiche n° 32135 - : Analyse de la demande d'un client interne ou externe pour des produits financiers ou d'assurance contenant une dimension éthique</p>	<p><u>Compétences</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interroger le demandeur de manière à obtenir les informations essentielles à la définition de son besoin en investissement ou en protection financière - Qualifier la demande d'un client en termes d'éthique, de rémunération attendue et de disponibilité des fonds investis en prenant en compte sa relation au risque et sa capacité d'investissement <p><u>Modalités</u> : Rapport de stage</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elaboration d'un guide d'entretien commercial - Partie description d'une demande client et de sa prise en compte - Partie définition du profil de l'investisseur du client demandeur
<p>Bloc de compétence n°4 de la fiche n° 32135 - Analyse d'une cible marketing et d'un marché géographique afin de déterminer les produits financiers et d'assurance adéquats</p>	<p><u>Compétences</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Caractériser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles - Déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing <p><u>Modalités</u> : Etudes de cas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Note rédactionnelle d'une analyse de marché - Note rédactionnelle sur un potentiel de marché

INTITULÉ	DESRIPTIF ET MODALITÉS D'ÉVALUATION
Bloc de compétence n°5 de la fiche n° 32135 - Identification d'un produit financier ou d'assurance selon des critères éthiques	<p><u>Compétences</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identifier les produits financiers et d'assurances répondant à des critères éthiques et présents sur un marché donné - Vérifier la qualité de l'application des normes de contrôle et de la traçabilité des produits financiers et d'assurance - Proposer des produits financiers et d'assurance pertinents par rapport aux attentes et profil du client <p><u>Modalités</u> : Etudes de cas :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Note rédactionnelle présentant les produits financiers et d'assurance en adéquation avec des critères éthiques présents sur un marché donné - Note rédactionnelle présentant les produits financiers conçus en adéquation avec la demande d'un client et des critères éthiques

Validité des composantes acquises : illimitée

CONDITIONS D'INSCRIPTION À LA CERTIFICATION	OUINON	COMPOSITION DES JURYS
Après un parcours de formation sous statut d'élève ou d'étudiant	X	NON
En contrat d'apprentissage	X	5 personnes : - 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury - Le Directeur Pédagogique
Après un parcours de formation continue	X	5 personnes : - 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury - Le Directeur Pédagogique
En contrat de professionnalisation	X	5 personnes : - 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury - Le Directeur Pédagogique
Par candidature individuelle	X	5 personnes : - 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury - Le Directeur Pédagogique
Par expérience dispositif VAE prévu en 2015	X	5 personnes : - 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury - Le Directeur Pédagogique

	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 :

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

Arrêté du 27 décembre 2018 publié au Journal Officiel du 4 janvier 2019 portant enregistrement au répertoire national des certifications professionnelles. Enregistrement pour trois ans, au niveau I, sous l'intitulé «Expert en finance participative et éthique et assurance solidaire» avec effet au 8 février 2013, jusqu'au 4 janvier 2022.

Référence du décret et/ou arrêté VAE :

Références autres :

Pour plus d'informations

Statistiques :

Autres sources d'information :

WEDGE BUSINESS SCHOOL

Lieu(x) de certification :

WEDGE BUSINESS SCHOOL : Auvergne Rhône-Alpes - Rhône (69) [18 RUE SAINT CYR 69009 LYON]

WEDGE BUSINESS SCHOOL : Île-de-France - Seine-Saint-Denis (93) [155/159 RUE DU DOCTEUR BAUER 93400 SAINT OUEN]

WEDGE BUSINESS SCHOOL : Alsace Lorraine Champagne-Ardennes - Moselle (57) [THONVILLE]

16 RUE DE VILLARS 57100 THIONVILLE

18 RUE SAINT CYR 69009 LYON

155/159 RUE DU DOCTEUR BAUER 93400 SAINT OUEN

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

16 RUE DE VILLARS 57100 THIONVILLE

18 RUE SAINT CYR 69009 LYON

155/159 RUE DU DOCTEUR BAUER 93400 SAINT OUEN

Historique de la certification :