

Institut Universitaire de Technologie Licence professionnelle mention Assurance, Banque, Finance Parcours Chargé de clientèle

Objectifs de la formation

La Licence professionnelle répond à un projet de formation bien identifié et vise à :

- Développer les compétences techniques, commerciales, comportementales et managériales que l'on peut attendre d'un professionnel qui travaille dans le secteur de la banque et de l'assurance.
- Transmettre et développer l'esprit d'entreprise.
- Consolider les compétences professionnelles, favoriser l'autonomie et le sens des responsabilités à travers une année d'expérience en entreprise.

[Cliquez ici pour découvrir en détails la fiche formation de cette Licence professionnelle](#)



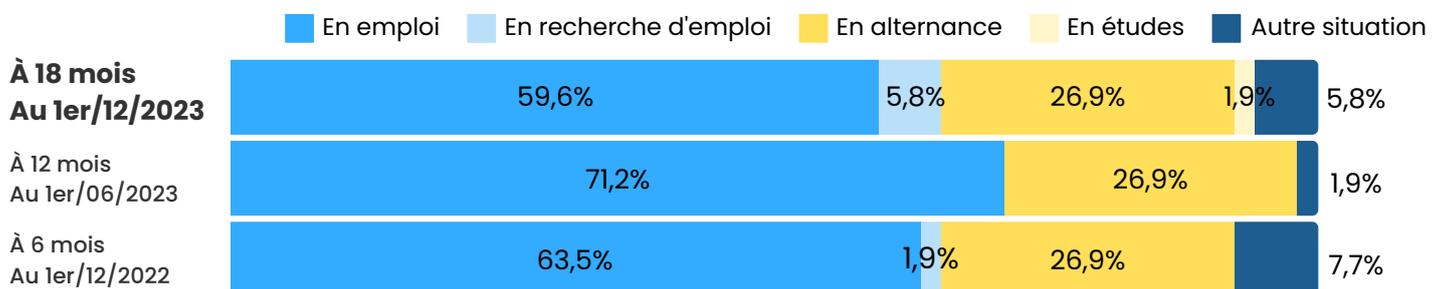
Promotion 2021-2022



Répondants à l'enquête : 52 sur 73
Taux de réponse : 71,2%

Régime d'inscription :
Formation par alternance (ALT) : 52

Situations après la Licence professionnelle (n=52)



• Taux de poursuite d'études

(Nombre de poursuites d'études après la licence pro / nombre de répondants)

Tous répondants

28,9% (15/52)

20,0% (3/15)



Taux de poursuite d'études à l'UBO

Les chiffres clés : L'insertion professionnelle directe après la Licence professionnelle

• Taux d'insertion professionnelle

(Répondants sans formation complémentaire post-Licence professionnelle/nombre de répondants)



À 6 mois : 97,0% (32/33)



À 12 mois : 100% (36/36)



À 18 mois : 91,2% (31/34)

• Durée de recherche active du 1er emploi

Pour les répondants ayant occupé un emploi, issus de la formation par alternance sans formation complémentaire post-licence professionnelle (n=33 ; 2 non-réponses ; 1 répondant était en emploi avant la Licence professionnelle et n'est pas comptabilisé dans l'effectif)



Durée de
recherche
active en mois

Médiane

0

Moyenne

0,2

Minimum

0

Maximum

1

Accès direct à l'emploi

72,7 % (n=24)

Moins de 3 mois inclus

27,3 % (n=9)

• Mode d'accès au 1er emploi

Pour les répondants ayant occupé un emploi, issus de la formation par alternance sans formation complémentaire post-licence professionnelle (n=34 ; 1 non-réponse ; 1 répondant était en emploi avant la licence professionnelle et n'est pas comptabilisé dans l'effectif)

Suite à l'alternance de Licence professionnelle

55,9 % (n=19)

Candidature spontanée

17,6 % (n=6)

Contacté par l'employeur

8,8 % (n=3)

Réponse à une annonce

8,8 % (n=3)

Réseau (familial, professionnel)

3 % (n=1)

Suite à un 1er contrat chez le même employeur

3 % (n=1)

Suite à un stage que celui de Licence professionnelle

2,9 % (n=1)

L'insertion professionnelle au 1er décembre 2023 (à 18 mois)

(Pour les répondants sans formation complémentaire post-Licence professionnelle - n=31)



• Caractéristiques des emplois

	Eff.	%
Type de contrat		
CDI	24	77,4
CDD	4	12,9
Intérimaire	2	6,5
Auto-entrepreneur	1	3,2
Catégorie socio-professionnelle		
Profession intermédiaire, technicien, agent de maîtrise	6	19,4
Employé	24	77,4
Artisan, commerçant, chef d'entreprise	1	3,2
Type d'employeur		
Entreprise privée	29	93,6
Association ou organisme à but non lucratif	1	3,2
Indépendant, auto-entrepreneur	1	3,2
Temps de travail		
Temps complet	31	100,0
Lieu de l'emploi		
Finistère	26	83,9
Bretagne (hors Finistère)	4	12,9
Étranger	1	3,2

	Eff.	%
Secteur d'activité		
Activités financières et d'assurance	25	80,7
Activités de services administratifs et de soutien	2	6,5
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1	3,2
Autres activités de service	1	3,2
Commerce, transports, hébergement et restauration	1	3,2
Information et communication (y compris informatique)	1	3,2

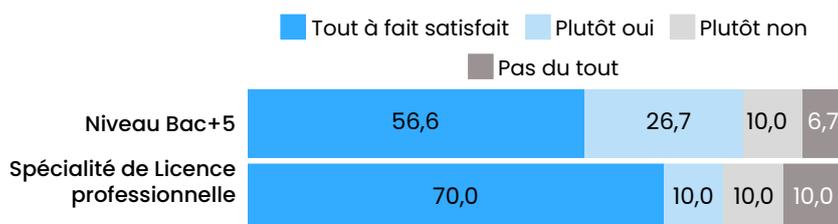


• Revenu net mensuel (y compris heures supplémentaires, primes et 13ème mois)

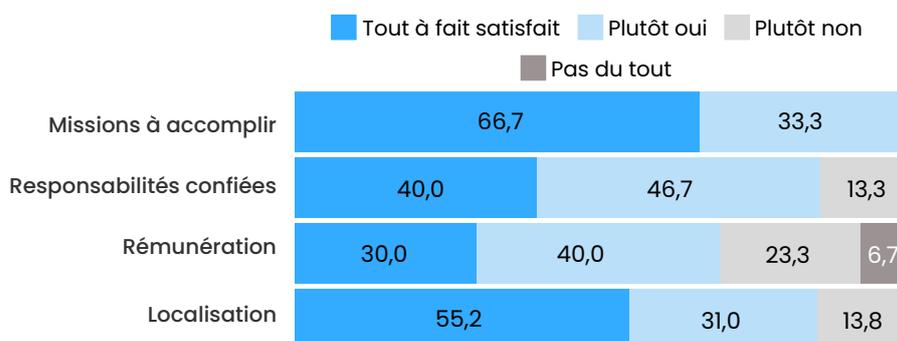
(Pour les répondants issus de la formation par alternance, en emploi en France, à temps plein, n=27 ; 3 non-réponses)

Médiane	1700,00 €
Moyenne	1713,85 €
Minimum	1300,00 €
Maximum	2400,00 €

• Adéquation emploi-formation (en %) :



• Appréciation portée sur les principaux aspects de leur emploi (en %) :



83,9% occupent toujours leur premier emploi 18 mois après leur licence professionnelle (26 répondants sur 31)

Liste des emplois occupés au 1er décembre 2023

Pour les répondants sans formation complémentaire post-licence professionnelle



Régime d'inscription	Intitulé de poste	Missions	Secteur d'activité
ALT	Agent de gestion	Traitement d'opérations sur des contrats d'assurance-vie.	Activités financières et d'assurance <i>Autres assurances</i>
ALT	Analyste client de proximité	Contrôle de comptes bancaires / contrôle de conformité concernant des personnes physiques et des sociétés.	Activités de services administratifs et de soutien <i>Activités des agences de travail temporaire</i>
ALT	Chargé de clientèle	Gestion d'un portefeuille de clients (placements, projets de vie, assurances).	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Chargé de clientèle particuliers	Mise en place de contrats / démarches commerciales.	Activités financières et d'assurance <i>Activités des agents et courtiers d'assurances</i>
ALT	Chargé de clientèle particuliers	Gestion d'un portefeuille de clients particuliers (prêts, assurances...).	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Chargé d'indemnisation clientèle pour les particuliers	Traitement de dossiers de clients / communication avec des experts et des courtiers.	Activités financières et d'assurance <i>Autres assurances</i>
ALT	Conseiller bancaire	Conseil à distance auprès de clients (assistance technique, assurance, prévoyance - mutuelle).	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller banque et assurance	-	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Conseil, suivi et accompagnement de clients dans leurs projets.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Épargne / financement / crédits / assurances / gestion de fonds pour une agence.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Conseil et accompagnement de clients sur des produits d'assurance, le financement de projets et l'optimisation de leur épargne.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>

Liste des emplois occupés au 1er décembre 2023

Pour les répondants sans formation complémentaire post-licence professionnelle



Régime d'inscription	Intitulé de poste	Missions	Secteur d'activité
ALT	Conseiller clientèle	Vente de produits et de services bancaires / conseil dans la constitution et le développement d'un patrimoine financier / assurer les personnes et leurs biens / financement de projets.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	-	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Gestion d'un portefeuille client.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Accompagnement de clients dans différents univers de besoin (banque au quotidien, crédit, épargne, assurance).	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Gestion de risques / projets de clients.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle	Conseil clientèle / vente de produits et de services.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle en assurance	-	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle particulier	Conseil clientèle sur des projets de vie, dans le domaine de l'habitat, la consommation, l'assurance et l'épargne.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle particuliers	Gestion et évolution d'un portefeuille de clients particuliers.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller clientèle particuliers en agence bancaire	Conseil auprès de clients dans le domaine de la finance, l'assurance et la banque.	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Conseiller commercial en assurance	Gestion d'un portefeuille client / fidélisation de clients.	Activités financières et d'assurance <i>Activités des agents et courtiers d'assurances</i>

Liste des emplois occupés au 1er décembre 2023

Pour les répondants sans formation complémentaire post-licence professionnelle



Régime d'inscription	Intitulé de poste	Missions	Secteur d'activité
ALT	Gestionnaire de clientèle particuliers	Gestion de prélèvements / gestion de demandes de clients / réalisation de rendez-vous avec des particuliers (épargne, crédit, crédit immobilier).	Activités financières et d'assurance <i>Autres intermédiations monétaires</i>
ALT	Télégestionnaire	-	Activités financières et d'assurance <i>Autres assurances</i>



En recherche d'emploi post-Licence professionnelle

(Pour les répondants sans formation complémentaire post-licence professionnelle - n=3)

En recherche d'emploi depuis :	A occupé un emploi depuis l'obtention du master ?	Difficultés rencontrées dans la recherche d'emploi :
09/2023	Oui	Pas de difficulté rencontrée.
Non précisé	Non	<ul style="list-style-type: none"> Se démarquer lors des entretiens d'embauche Identifier et valoriser ses compétences (candidatures et entretiens) Manque d'expériences professionnelles
12/2023	Oui	<ul style="list-style-type: none"> Trouver des offres d'emploi auxquelles candidater Identifier des entreprises auxquelles envoyer des candidatures spontanées

Autres situations post-Licence professionnelle

(Pour les répondants sans formation complémentaire post-licence professionnelle - n=3)



Autres situations

100%
(n=3)

- Projet humanitaire
- Année sabbatique
- Situation non précisée



Poursuite d'études post-Licence professionnelle (n=15)

2022/2023 (n=14)			2023/2024 (n=15)		
Eff.	Intitulé de la formation Établissement	Résultat	Eff.	Intitulé de la formation Établissement	Résultat
n=4	Master 1 Monnaie, Banque, Finance, Assurance Université Bretagne Sud (56) En contrat d'apprentissage (Alternant en gestion de patrimoine) (Assistant commercial) (Conseiller) (Conseiller patrimonial en agence)	Obtenu	n=4	Master 2 Monnaie, Banque, Finance, Assurance Université Bretagne Sud (56) En contrat d'apprentissage (Alternant en gestion de patrimoine) (Assistant commercial) (Conseiller) (Conseiller patrimonial en agence)	En cours
n=3	Master 1 Monnaie, Banque, Finance, Assurance Institut d'Administration des Entreprises - Université de Bretagne Occidentale (29) En contrat d'apprentissage (Alternant en gestion de patrimoine) (Assistant commercial) (Chargé de clientèle)	Obtenu	n=3	Master 2 Monnaie, Banque, Finance, Assurance Institut d'Administration des Entreprises - Université de Bretagne Occidentale (29) En contrat d'apprentissage (Chargé de clientèle) (Assistant commercial) (Alternant en gestion de patrimoine)	En cours
n=1	MBA Gestion de patrimoine École de Management MBway (35) En contrat d'apprentissage (Conseiller en gestion de patrimoine)	En cours	n=1	MBA Gestion de patrimoine École de Management MBway (35) En contrat d'apprentissage (Conseiller en gestion de patrimoine)	En cours
n=1	MBA Gestion de patrimoine École de Management MBway (49) En contrat d'apprentissage (Alternant)	En cours	n=1	MBA Gestion de patrimoine École de Management MBway (49) En contrat d'apprentissage (Alternant)	En cours
n=1	Mastère Manager d'affaires IFAC de Brest (29) En contrat d'apprentissage (Alternant soutien de l'exploitation et gestion des applications)	En cours	n=1	Mastère Manager d'affaires IFAC de Brest (29) En contrat d'apprentissage (Alternant soutien de l'exploitation et gestion des applications)	En cours
n=1	Mastère Expert Conseil en Gestion de Patrimoine Quimper Business School (29) En contrat d'apprentissage (Apprenti conseiller commercial)	En cours	n=1	Mastère Expert Conseil en Gestion de Patrimoine Quimper Business School (29) En contrat d'apprentissage (Apprenti conseiller commercial)	En cours
n=1	Licence Professionnelle Commerce Distribution - Option marketing des services et de la relation client École Nantaise de Commerce (44) En contrat d'apprentissage (Alternant conseiller clientèle)	Obtenu	n=1	Formation non précisée Établissement non précisé (Lieu de formation non précisé) En contrat d'apprentissage (Intitulé de poste non précisé)	En cours



Poursuite d'études post-Licence professionnelle (n=15) - suite

2022/2023 (n=14)			2023/2024 (n=15)		
Eff.	Intitulé de la formation Établissement	Résultat	Eff.	Intitulé de la formation Établissement	Résultat
n=1	Master 1 non précisé Établissement non précisé (Lieu de formation non précisé) En contrat d'apprentissage (Intitulé de poste non précisé)	Obtenu	n=1	Master 2 non précisé Établissement non précisé (Lieu de formation non précisé) En contrat d'apprentissage (Intitulé de poste non précisé)	En cours
n=1	Formation non-précisée Établissement non précisé (29) En contrat d'apprentissage (Assistant commercial)	En cours	n=1	Formation non-précisée Établissement non précisé (29) En contrat d'apprentissage (Assistant commercial)	En cours
-	-	-	n=1	Master 1 Bancassurance et finance durable Université Bretagne Sud (56) En études seules	En cours



Diplômes obtenus avant la Licence professionnelle

32 répondants sur 52 ont obtenu un BTS (62,7%), dont :

- 7 BTS Assurance
- 6 BTS Banque
- 6 BTS Négociation et digitalisation de la relation client
- 3 BTS Banque, conseiller de clientèle sur le marché des particuliers
- 2 BTS Management commercial opérationnel
- 1 BTS Assistant de direction
- 1 BTS Banque-assurance
- 1 BTS Management des unités commerciales
- 1 BTS Support à l'action managériale
- 1 BTSA Analyse, conduite et stratégie de l'entreprise agricole
- 1 BTS Technico-commercial
- 1 BTS Gestion des transports et logistique associée
- 1 BTS non-précisé

11 répondants ont obtenu un DUT (21,6%), dont :

- 7 DUT Techniques de Commercialisation
- 3 DUT Gestion des entreprises et des administrations
- 1 DUT Statistique et informatique décisionnelle

2 répondants ont obtenu une Licence générale (3,9%), dont :

- 1 Licence Administration économique et sociale
- 1 Licence Langues étrangères appliquées

3 répondants ont obtenu une 2ème année de Licence générale (5,9%), dont :

- Licence Administration économique et sociale
- Licence de Droit
- Licence Économie - Gestion

1 répondant a obtenu une autre Licence professionnelle (2%) :

- Licence professionnelle Logistique et pilotage des flux

2 répondants ont obtenu un autre diplôme (3,9%) :

- 1 Bachelor responsable en développement marketing et vente
- 1 Formation dans le domaine des transports non précisée



Caractéristiques des diplômés 2021-2022 et des répondants à l'enquête :

(n= nombre d'individus)

	Diplômés (n=73)	Répondants (n=52)
Genre		
Femmes	58,9% (n=43)	59,6% (n=31)
Hommes	41,1% (n=30)	40,4% (n=21)
Nationalité		
Française	98,6% (n=72)	98,1% (n=51)
Étranger	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)
Série du baccalauréat		
STMG	32,8% (n=24)	34,6% (n=18)
ES	31,5% (n=23)	28,9% (n=15)
Baccalauréat professionnel tertiaire	13,7% (n=10)	11,5% (n=6)
L	8,2% (n=6)	5,8% (n=3)
S	4,1% (n=3)	5,8% (n=3)
ST2S	2,7% (n=2)	3,9 % (n=2)
STG	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)
STT	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)
Baccalauréat professionnel agricole	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)
Titre étranger admis en équivalence	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)
Baccalauréat européen	1,4% (n=1)	1,9% (n=1)

	Diplômés (n=73)		Répondants (n=52)	
Lieu d'obtention du baccalauréat				
Finistère	82,2%	(n=60)	82,7%	(n=43)
Département bretons hors Finistère	13,7%	(n=10)	11,5%	(n=6)
Autres départements	2,7%	(n=2)	3,9%	(n=2)
Étranger	1,4%	(n=1)	1,9%	(n=1)
Régime d'inscription				
Formation par alternance (ALT)	98,6%	(n=72)	100%	(n=52)
Formation continue / Reprise d'études (FC/RE)	1,4%	(n=1)	-	
Âge à l'obtention de la Licence professionnelle	Médian		Médian	
	22 ans	23,1 ans	22 ans	23,1 ans