



BACHELOR CONSEILLER BANQUE ASSURANCE & IMMOBILIER

BAC + 3

► TITRE RNCP NIVEAU 6



Titre professionnel Conseiller financier certifié RNCP de niveau 6 (n° de fiche RNCP38109), code NSF 313, sous l'autorité de SOFTEC - France Compétences - 18 octobre 2023.

OBJECTIF

Le titulaire du Bachelor Conseiller Banque Assurance & Immobilier est un professionnel capable de conseiller ses clients grâce à des solutions composées de services et produits bancaires, assurantiels et immobiliers qu'il aura appris à maîtriser et à promouvoir.

PRÉREQUIS ET PROFIL

- Etre titulaire d'un Bac+2 ou équivalent (niveau 5)
- Eligible aux demandeurs d'emploi et bénéficiaires RSA/ASS/AAH
- Vos qualités : Sens de l'organisation, Autonomie, Rigueur, Esprit d'équipe
- *Accessibilité aux personnes en situation de handicap : consulter notre référent en cas de besoin d'informations*

MODALITÉS

- **En alternance sur 12 mois en contrat d'apprentissage ou de professionnalisation**
Rythme : 1 jour de cours / semaine
Gratuit pour l'étudiant (Frais de formation pris en charge par l'OPCO de l'entreprise)
- En cas de formation initiale avec stage obligatoire : 7.250€ ttc/an
- Formation éligible au CPF et à la VAE

ADMISSION

- Etude du dossier de candidature
- Tests d'admission 100% en ligne
- Entretien individuel de motivation

ACCOMPAGNEMENT

- Coaching CV et préparation aux entretiens d'embauche, organisation de job dating
- Réseau d'entreprises partenaires
- Suivi en entreprise durant le cursus

BACHELOR CBAI

BAC + 3 EN ALTERNANCE

CONTENU DE LA FORMATION

BLOC 1 : LA PROMOTION ET LA COMMERCIALISATION DES PRODUITS BANCAIRES ET D'ASSURANCES

- Le système et la réglementation bancaire
- Le compte en banque et les moyens de paiement
- Les solutions d'épargne bancaire : Livrets, CEL, PEL, Dépôts et Comptes à terme, Certificats de dépôt
- Les prêts à la consommation
- Les assurances de biens et de responsabilité
- Les solutions de Prévoyance

BLOC 2 : LE CONSEIL SUR LES SOLUTIONS D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENTS

- Les contrats d'assurance vie : concepts et principes
- La fiscalité du contrat d'assurance vie en cas de rachat et lors du dénouement
- La clause bénéficiaire du contrat d'assurance vie
- Le système des retraites en France
- Les solutions d'épargne dédiées à la préparation de la retraite
- Les systèmes de financement et les marchés financiers

BLOC 3 : LE CONSEIL SUR LES SOLUTIONS DE FINANCEMENT ET D'INVESTISSEMENTS IMMOBILIERS

- L'analyse financière d'un dossier professionnel : comptabilité et ratios de performance
- Le financement des investissements professionnels
- L'étude du projet d'investissement d'un particulier
- Le financement des projets immobiliers
- Les techniques de vente et la posture du conseiller

BLOC 4 : L'ORGANISATION DE LA VEILLE, LA GESTION DU RISQUE ET LA CONDUITE DE PROJET

- L'impôt sur le revenu
- L'impôt sur le patrimoine immobilier
- Les régimes matrimoniaux
- La modification ou l'aménagement du régime matrimonial
- Le PACS, le concubinage
- Analyses civiles et fiscales des successions et des libéralités

MODULES TRANSVERSES

- La relation clientèle multi-canal
- La certification AMF : Autorité des Marchés Financiers
- La sensibilisation au handicap

COUP DOUBLE

L'OBTENTION DU TITRE VOUS PERMET D'OBTENIR PLUSIEURS HABILITATIONS PROFESSIONNELLES INDISPENSABLES TELS QUE :

- **La carte T** : Transaction immobilière
- **Le statut CIF** : conseiller en investissement financier
- **Le statut IAS** : Intermédiaire en assurance
- **Le statut IOBSP** : Intermédiaire en opérations et services de paiement

NB : SOUS RÉSERVE, LE CAS ÉCHÉANT, DU RESPECT DES CONDITIONS D'HONORABILITÉ PRÉVUES DANS LE CODE MONÉTAIRE ET FINANCIER

MISSIONS ENTREPRISE

- Relations clients et conformité
- Gestion du portefeuille clients
- Vente/Conseil de produits bancaires
- Vente/Conseil de produits d'assurance
- Dossiers de financement
- Conseils en investissement immobilier

DÉBOUCHÉS

- Chargé de clientèle particuliers et/ou professionnels
- Chargé de clientèle d'entreprises (PME – PMI)
- Conseiller en investissement financier
- Conseiller en investissement immobilier
- Courtier en assurance
- Courtier en financement



CONTACTEZ NOUS

02 40 49 08 88

www.irta.fr

contact@irta.fr

8 rue de la Cornouaille
44 300 Nantes



SCAN ME



RETROUVEZ NOUS



NOTES :