

BAC  
+5

ECTS  
60

# MASTER MONNAIE BANQUE FINANCE ASSURANCE PARCOURS RESPONSABLE DE CLIENTÈLE PRO / AGRI

---

## FORMATION PAR APPRENTISSAGE

### OBJECTIFS & COMPÉTENCES

- Acquisition d'une double compétence en financement des artisans, commerçants, professions libérales et très petites entreprises ou des exploitations agricoles et en gestion du patrimoine personnel du chef d'entreprise ou du responsable de l'exploitation agricole
- Maîtrise les techniques financières nécessaires au montage des dossiers de crédit
- Initiation au management d'agence

### DÉBOUCHÉS

Métiers visés :

- Conseiller commercial professionnel ou agricole
  - Chargé de comptes professionnels ou agricoles
  - Chargé de clientèle professionnelle ou agricole
  - Responsable / animateur d'unité commerciale
  - le métier de responsable de clientèle pour les professionnels (environ 85%, de la chaque promotion)
- La spécificité agri conduit à l'occupation d'un poste de chargé d'affaires agricoles.

### PUBLIC CONCERNÉ

Titulaires d'un Bac +3 et 180 ECTS

Ouverte à tous candidats quel que soit leurs profils, à condition qu'ils présentent un projet professionnel cohérent et un contrat d'apprentissage.

Une remise à niveau en début de 1ère année de master permet à des étudiants venant de parcours variés d'intégrer cette formation avec succès.

Les étudiants doivent être titulaires d'une licence (licence BFA, licence en économie, licence en droit..)

### CALENDRIER

**RENTRÉE** : Septembre

**RYTHME** : Alternance 3 semaines en entreprise / 3 semaines à l'école de septembre à juin. L'alternance peut se faire dans le cadre d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation.

Une entrée directement en M2 est possible. L'étudiant doit avoir validé préalablement un M1 (ou équivalent) soit 240 ECTS dans un domaine en cohérence avec le métier visé (essentiellement Droit Economie Gestion).

## Autres informations

Code RNCP : 34034 - <https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/34034/>

---

## Conditions d'admission

Recrutement sur dossier et entretien.

Être titulaire d'un contrat d'apprentissage ou de professionnalisation.

Les candidats de nationalité étrangère doivent justifier d'un niveau de français avancé pour suivre cette formation (en savoir plus : cliquez [ici](#)). La décision est prise après analyse du mérite académique, des prérequis nécessaires et du projet professionnel.

Une entrée directement en M2 est possible. L'entrée en M2 se fait après étude de dossier, entretien et signature d'un contrat d'alternance avec un établissement financier. Le candidat doit avoir validé préalablement un M1 (ou équivalent) soit 240 ECTS dans un domaine en cohérence avec le métier visé (essentiellement Droit Economie Gestion).

---

## Coût de la formation

Contribution de Vie étudiante et de Campus (92€ en 2021/2022)

Plus d'infos sur : <https://www.unicaen.fr/formation/candidater-sinscrire/informations-pratiques/tarifs-et-modes-de-paiement/>

---

## Unités d'enseignement

<b>Maitriser les fondamentaux</b>	<b>Pour les entrants :</b> Interpréter les états financiers (niveau 1) Comprendre l'environnement bancaire Comprendre le fonctionnement des marchés financiers Maîtriser les mathématiques financières Connaître les fondamentaux du droit bancaire	60h
	<b>Pour les anciens :</b> Analyse financière Challenge recherche	
<b>Appréhender les enjeux stratégiques des banques</b>	Comprendre les mécanismes macroéconomiques Connaître les crises financières et la réglementation bancaire	42h
<b>Analyser la situation privée du client</b>	Évaluer la situation comptable et financière de l'entreprise Maîtriser les produits bancaires et d'assurance Maîtriser le calcul de l'impôt sur le revenu Connaître les bases du droit des garanties Connaître les différents régimes matrimoniaux	63h
<b>Utiliser des outils numériques adaptés</b>	Maîtriser les fonction usuelles d'Excel	12h
<b>Développer son excellence relationnelle 1</b>	Savoir se présenter Communiquer en langue vivante anglaise Soutenir un travail de recherche ou un grand oral	27h
<b>Analyser l'environnement économique des professionnels</b>	Connaître les enjeux de l'agriculture/politique agricole Maîtriser les fondements de l'économie des TPE et PME	30h
<b>Analyser et proposer des produits adaptés aux pro</b>	Appréhender les enjeux de la finance éthique et RSE Savoir gérer une enveloppe de placements divers Interpréter une allocation d'actifs avec les besoins client	42h

<b>Proposer un financement adapté à l'environnement</b>	Analyser de manière critique le Business plan Analyser des comptes sociaux ou consolidés Analyse stratégique et sectorielle	42h
<b>Connaître l'environnement juridique et social des pro</b>	Comprendre la constitution du résultat fiscal : TPE ou EA Connaître les bases du droit des successions Connaître les bases du droit des sociétés	45h
<b>Excellence relationnelle 2</b>	Savoir conduire un projet autonome et/ou en équipe Prendre contact avec un client : propositions commerciales Bilan insertion professionnelle Communiquer en anglais	51h

**60 ECTS - Heures sur l'année 414h**

<b>Comprendre l'environnement économique des professionnels</b>	Décrypter une note conjoncturelle Connaître l'environnement technologique, concurrentiel... Connaître le marché des matières 1ères agricoles/énergétique	39h
<b>Analyser/proposer des produits adaptés aux professionnels</b>	Répondre aux besoins des clients avec outils bancaires adaptés Savoir répondre aux besoins d'assurances de biens sur marché Maîtriser régimes de retraite dans un optique patrimoniale Évaluer la situation comptable et financière de l'entreprise (niv 3)	66h
<b>Appliquer les normes juridiques relatives aux professionnels</b>	Conjuguer les règles de droit du patrimoine/société Connaître les principaux impôts qui importent les pro/agri Savoir identifier les statuts juridiques, sociaux et fiscaux	33h
<b>Appréhender et gérer les risques des professionnels</b>	Gérer et suivre les risques Maîtriser les outils juridiques/bancaires pour anticiper...	18h
<b>Conseiller et négocier avec une clientèle de professionnels</b>	Savoir gérer l'opposition, les conflits avec clientèle/hierarchie Appréhender le rôle des courtiers dans l'activité professionnelle Savoir se comporter face à un client	36h
<b>Communiquer de façon spécifique</b>	Etre en capacité d'interpréter, de synthétiser l'info presse Maîtriser l'anglais des affaires	30h
<b>S'adapter au changement en contexte professionnel</b>	Préparer la certification AMF	12h
<b>Analyser situation financière / proposer des solutions</b>	Analyser les besoins financiers des TPE Savoir évaluer la valeur d'une entreprise Financer différentes phases du cycle de vie de l'entreprise	60h
<b>Analyser situation privée pro /proposer sol. patrimoniales</b>	Maîtrise les mécanismes de l'assurance vie Commercialiser les produits d'épargne salariale Connaître les produits de défiscalisation et de l'IFI Connaître les produits d'assurance/prévoyance spécifiques Savoir gérer la transmission d'entreprises Evaluer les fonds de commerce, beaux commerciaux et ruraux	69h
<b>Développer une culture managériale et organisationnelle</b>	Apprendre à fédérer un collectif et dév. ses capacités rela. Savoir se comporter dans des situations de management Animer une réunion de travail Développer un PNB (gestion et dév. d'un portefeuille client)	48h
<b>Exprimer des savoirs spécifiques aux métiers au pro/agri</b>	Soutenir un mémoire professionnel Construire et présenter un dossier de financement complet	30h
<b>S'adapter au changement en contexte professionnel</b>	Mettre en situation de management d'agence bancaire Suivre l'étudiant en apprentissage professionnel métier Initier à la méthodologie AGILE	27h

**60 ECTS - Heures sur l'année 468h**

## Modalités Pédagogiques

Les modalités pédagogiques sont adaptées en fonction des compétences et connaissances visées par l'enseignement. Sont notamment mobilisés les cours magistraux (CM), les travaux dirigés (TD) et/ou les mises en situation.

---

## Modalités d'évaluation

Selon les objectifs de la formation, le contrôle des connaissances et des compétences peut mobiliser différentes modalités d'évaluation tels le contrôle terminal, le contrôle continu, ou une combinaison de contrôle terminal et de contrôle continu. Ces évaluations peuvent prendre des formes variées (écrits et ou oral, travail de groupe, rapport/mémoires, etc.). Ces modalités sont indiquées aux apprenants dans les délais règlementaires.

Les règles applicables au contrôle des connaissances et compétences pour l'université de Caen Normandie sont disponibles dans [le règlement des études](#).

---

## Aménagements

Les stagiaires dans des situations particulières peuvent bénéficier d'aménagements dans l'organisation et le déroulement de leurs études. Prendre contact en amont avec la composante. Le Relais handicap santé apporte un accompagnement personnalisé aux personnes en situation de handicap durant toute leur formation afin de faciliter leur intégration pédagogique. [Prendre contact avec nos référents](#).

Dans le cadre d'une formation en alternance, le Référent Handicap Alternance apporte un accompagnement spécifique aux personnes en situation de handicap avant l'entrée en formation puis durant toute leur formation avec le Relais Handicap Santé. Référent Handicap Alternance : Romain Denis - 02 31 56 51 93 - [cfalternance@unicaen.fr](mailto:cfalternance@unicaen.fr)

---