

Programme métier  
en 1 an

ESTM  
En partenariat avec  
PIGIER 

# BAC+3 Banque, Finance et Assurance

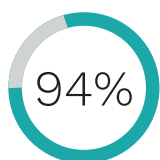
Titre professionnel de Niveau 6.  
60 crédits ECTS - [Code RNCP 36978](#)

## OBJECTIFS DE LA FORMATION

Le titulaire du titre Banque, Finance et Assurance a pour objectifs :

- Gérer et développer un portefeuille de clients particuliers dans le respect de la réglementation
- Comprendre un audit patrimonial et apporter des conseils en matière d'optimisation fiscale
- Animer une équipe commerciale dans le secteur de la banque, de la finance ou de l'assurance
- Faire une analyse financière et produire le bilan assurantiel de clients professionnels

## TAUX DE RÉUSSITE



Taux de réussite  
sur l'année 2023.

Nombre de personnes formées  
pour la promotion 2022-2023 : 18.

## DÉBOUCHÉS / MÉTIERS VISÉS :

- Collaborateur.trice d'agence
- Chargé.e de clientèle marché des particuliers
- Conseiller.ère clientèle en banque
- Responsable de placements
- Collaborateur.trice commerciale

## PRÉREQUIS

Être titulaire d'un diplôme ou d'un titre de niveau 5 minimum (BAC+2) ou d'un niveau BAC avec 5 ans d'expérience minimum dans une activité commerciale.

## RYTHME DE FORMATION

Semaine 1 : 3 jours en formation et 2 jours en entreprise.  
Semaine 2 : 5 jours en entreprise.  
Sous réserve de modifications ultérieures.

## STATUT

- Étudiant.e en formation initiale
- Apprenti.e en contrat d'apprentissage
- Salarié.e en contrat de professionnalisation
- Salarié.e en reclassement professionnel
- Demandeur.euse d'emploi





## IMMERSION EN ENTREPRISE

La formation théorique est complétée par une période en entreprise de minimum 40 jours qui permet de mettre en application les compétences professionnelles acquises en formation.



### MODALITÉS ET MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Formateurs issus du monde professionnel et universitaire
- Contrôle continu
- Étude de cas en situation réelle
- Travaux de groupe en mode projet : fil rouge
- Séminaires professionnels



### POURSUITE D'ÉTUDES

- BAC+5 Expert.e Conseil en Gestion de Patrimoine
- BAC+5 Manager de la Communication et du Marketing Digital
- BAC+5 Manager du Développement Commercial d'Entreprise
- BAC+5 Manager du Développement des Ressources Humaines



### COÛT DE LA FORMATION

- Contrat d'apprentissage : tarifs de France Compétence, sans reste à charge pour l'entreprise.
- Contrat de professionnalisation : 12€ de l'heure.



### MODE D'ADMISSION ET DÉLAI

1. Pré-inscription en ligne sur [estm.eu](http://estm.eu)
  2. Dossier de candidature\*
  3. Tests de recrutement
  4. Entretien de validation du projet professionnel
- Réponse sous 8 jours après l'entretien

\*Inscription possible jusqu'à la date de début de la formation

# PROGRAMME ET VALIDATION DE LA FORMATION

## Bloc 1 : gestion et développement d'un portefeuille de clients particuliers

- Simulation professionnelle
- Techniques de vente
- Techniques bancaires, marché des particuliers
- Techniques de l'assurance
- Anglais

## Bloc 3 : animation d'une équipe commerciale dans les secteurs BFA

- Communication et management
- Législation et gestion des ressources humaines
- RSE

## Bloc 2 : audit patrimonial et conseils en matière d'optimisation fiscale

- Financement et fiscalité

## Bloc 4 : analyse financière et bilan assurantiel de clients professionnels

- Techniques bancaires, marché des professionnels
- Gestion financière et culture entrepreneuriale

## ÉPREUVES FINALES

	FORME	COEFF.
Techniques bancaires, marché des particuliers	2 épreuves écrites + 2 CCF	9
Techniques bancaires, marché des professionnels	1 épreuve écrite	2
Techniques de l'assurance	2 épreuves écrites + 2 CCF	6
Financement et fiscalité	2 épreuves écrites	5
Législation et gestion des ressources humaines	1 épreuve écrite	1
Techniques de vente	1 épreuve écrite	1
Anglais appliqué	2 épreuves écrites + CCF 2 épreuves orales	3 3
Communication et management	1 épreuve écrite	3
Gestion financière et culture entrepreneuriale	1 épreuve écrite + CCF	5
RSE	CCF	2
Entretien professionnel	2 Soutenances devant un jury + 1 CCF tuteur + 1 CCF formateur	8
Simulation professionnelle	2 épreuves orales	12

Pas de passerelle possible. Pas d'équivalence en cas d'abandon en cours de formation.

## CONDITIONS D'OBTENTION DU DIPLÔME

- Le BAC+3 Banque Finance Assurance est un titre organisé par le certificateur Ecoris, sous la forme d'épreuves écrites et orales programmées en février et en juillet. La réussite à ces épreuves permet l'obtention du titre de niveau 6.
- Ce titre peut être obtenu par la voie de la validation des acquis de l'expérience (VAE).
- Les blocs de compétences peuvent être acquis indépendamment.





## POURQUOI CHOISIR LES ÉCOLES ESTM ET PIGIER ?

- Pour bénéficier d'un accompagnement personnalisé vers l'entreprise.
- Pour profiter de nos relations privilégiées avec notre réseau de 2500 entreprises partenaires.
- Pour être guidé.e et suivi.e pendant tout le cursus de la formation.
- Pour notre expérience de plus de 20 ans dans la formation en alternance.

Formation portée par FCF Argos.

## ACCESSIBILITÉ

Nos écoles sont accessibles et grandement ouvertes aux personnes en situation de handicap. Veuillez nous contacter pour étudier votre demande et vos besoins de compensation.

**ESTM PIGIER** 

20 Rue Gambetta, 25000 Besançon  
03.81.40.30.40

[www.pigier.com](http://www.pigier.com) - [besancon@pigier.com](mailto:besancon@pigier.com)



Fiche technique BAC+3 BFA - Mise à jour le 28/02/2024 (sous réserve de modifications ultérieures).

## RÉFÉRENTE DE LA FORMATION

Florence LAMBERTI  
[f.lamberti@estm.eu](mailto:f.lamberti@estm.eu)  
06.70.19.76.24

