

# 16

# Banque, Assurance, Finance, Droit

## Généralités

Les secteurs de la banque et de la finance ont pour fonctions de financer l'économie, faire travailler et protéger l'argent. Quant à l'assurance, elle a pour rôle d'apporter à ses clients – particulier, entreprise, collectivité – une protection contre les conséquences financières des événements dommageables (accidents, incendie, maladie, décès...).

Les professionnels du droit sont partout : dans les palais de Justice, les cabinets d'affaires ou de notaires, au cœur de l'entreprise et dans l'administration. Les formations demandent de plus en plus de compétences complémentaires en économie ou gestion.

## À noter

La Mutualité française Rhône-Alpes fédère 225 mutuelles Santé qui protègent 3,4 millions de personnes sur la région. Elle représente plus de 400 établissements mutualistes (établissements hospitaliers, centres de santé médicaux, centres dentaires, d'optique et d'audioprothèse, établissements pour la petite enfance, les jeunes, les familles, services aux personnes âgées et aux personnes en situation de handicap, pharmacies, services à domicile, etc.). Avant, les mutuelles recrutaient essentiellement des gestionnaires. Aujourd'hui, elles renforcent leurs équipes avec des profils de commerciaux, de spécialistes de la relation clients mais aussi avec des métiers « supports » porteurs de la qualité de gestion et de l'innovation. L'intégration de ces nouvelles compétences permet aux mutuelles de maîtriser les évolutions du marché, de faire face à la concurrence et d'être au plus près des exigences et des besoins des clients.

## Tendances de l'emploi

### Secteur assurance :

Ce secteur recrute à Bac +2/+3 (chargé d'indemnisation, conseiller en assurance...), à Bac +5 pour les métiers d'encadrement ou exigeant un haut niveau de qualification (actuaire, ingénieur prévention, souscripteur de risques industriels...). L'accès peut également se faire via des formations en assurance ou formations généralistes avec qualités personnelles (sens commercial, autonomie, adaptabilité).

### Secteur bancaire :

Ce secteur recherche en priorité des compétences en matière de relations clients, pour des métiers diversifiés (chargé de clientèle particuliers, professionnels ou entreprises, responsable d'agence, conseiller en gestion de patrimoine, conseiller banque à distance, analyste-crédit, inspecteur et auditeur interne...). Coeur de cible des jeunes recrutés :

- Bac +2/+3 à profil commercial pour les métiers en agence,
- Bac +5 pour les métiers d'expertise.

### Secteur juridique :

La fonction publique reste un débouché important. La plupart des professions juridiques sont accessibles à partir de Bac +5 et requièrent des formations spécifiques.

## En Auvergne-Rhône-Alpes

En 2020, près de 16 700 établissements du secteur emploient plus de 103 300 salariés, soit 5% de l'emploi salarié régional. Les effectifs salariés dans ce secteur sont en hausse de 7% depuis 2010. Le Rhône à lui seul concentre 40% des emplois du secteur.

Source : Données Acooss-Urssaf 2010-2020 – Traitement Via Compétences

## Zoom métiers quelques exemples

### BANQUE

**Le chargé de clientèle** gère les comptes du client et le conseille sur des services financiers et placements.

**L'analyste de crédit** analyse les demandes de crédits et en évalue le risque.

### ASSURANCE

**Le conseiller en assurance**, principal interlocuteur des assurés et prospects, analyse leurs besoins et leur conseille les produits d'assurance adaptés.

**L'actuaire** met au point les règles et barèmes pour chaque type de risque, définit les conditions de rentabilité des contrats, et participe à la conception technique des produits d'assurance.

### FINANCE

**L'analyste financier** étudie les bilans d'entreprises, réalise des études par secteur économique pour prévoir l'évolution de la rentabilité à court et moyen terme et pour proposer des investissements aux clients.

**Le gérant de portefeuille** gère des fonds pour le compte de son établissement ou de ses clients et valorise les placements dans le cadre de stratégies définies par la direction.

### JURIDIQUE ET JUDICIAIRE

**Le clerc de notaire** prépare, rédige et fait authentifier les actes, conseille sur les conséquences juridiques et fiscales.

**Le greffier** assiste à l'audience, note les décisions et rédige les conclusions. Il est témoin et garant des décisions.

## Quelles formations possibles ?

exemples de diplômes ou niveaux obtenus

<b>BAC</b>	<b>Bac professionnel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assistance à la gestion des organisations et de leurs activités</li> </ul>
	<b>Bac technologique</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>STMG Sciences et technologies du management et de la gestion enseignement spécifique gestion et finance</li> </ul>
<b>BAC +2</b>	<b>Brevet de technicien supérieur</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assurance</li> <li>Banque, conseiller de clientèle (particuliers)</li> <li>Gestion de la PME</li> </ul>
	<b>Bachelor universitaire de technologie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Carrières juridiques</li> <li>Gestion des entreprises et des administrations</li> </ul>
<b>BAC +3</b>	<b>Licence professionnelle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mention assurance, banque, finance : chargé de clientèle</li> </ul>
	<b>Master</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mention droit des assurances</li> <li>Mention finance</li> </ul>
	<b>Diplôme de grandes écoles</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diplôme de l'Institut d'études politiques de Lyon</li> </ul>
<b>BAC +5</b>	<b>Diplôme d'université (DU)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Actuaire</li> </ul>
	<b>Certification professionnelle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diplôme supérieur de comptabilité et de gestion</li> </ul>
<b>BAC +6</b>	<b>Certification professionnelle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Certificat d'aptitude à la profession d'avocat</li> </ul>
<b>BAC +7 et plus</b>	<b>Certification professionnelle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diplôme supérieur du notariat</li> </ul>

Retrouvez l'ensemble des formations sur le site du **CARIF-OREF Auvergne-Rhône-Alpes** : [www.coteformations.fr](http://www.coteformations.fr)

### Pour en savoir +

#### ● Pendant votre visite du Mondial des Métiers et des forums

Rencontrez les professionnels et les jeunes en formation du secteur d'activité sur les pôles :

- Banque
- Assurance

À l'entrée du salon :

- Découvrez les métiers à bord du bus de l'orientation
- Échangez avec un psychologue de l'Éducation nationale (PsyEN)
- Testez vos centres d'intérêts
- Explorez les sites de l'Onisep
- Explorez O'rêka

#### ● Après le Mondial des Métiers et les forums

- Le service digital d'information sur l'orientation O'rêka : <https://oreka.auvergnerrhonealpes-orientation.fr/>
- Le Ministère de la Justice : [www.metiers.justice.gouv.fr](http://www.metiers.justice.gouv.fr)
- La Fédération France Assureurs : [www.franceassureurs.fr](http://www.franceassureurs.fr)
- Observatoire des métiers de la banque : [www.observatoire-metiers-banque.fr](http://www.observatoire-metiers-banque.fr)
- Observatoire de l'évolution des métiers de l'assurance : [www.metiers-assurance.org](http://www.metiers-assurance.org)
- Observatoire de l'emploi et des métiers en mutualité : [www.anem-mutualite.fr](http://www.anem-mutualite.fr)

