

N°11 BANQUES ET ASSURANCES CHIFFRES

GUIDE

F
ORMATION

O
RIENTATION

E
MPLOI

3 251

actifs en emploi

soit 3,5% des actifs du bassin
de Chartres

Evolution
depuis
1999

-11,0% Actifs de la banque et des assurances

-44,5% 1 044 Employés de la banque et des assurances

+30,4% 1 290 Techniciens de la banque et des assurances

+16,7% 917 Cadres de la banque et des assurances



Parole d'expert - Thierry d'ARTIGUES
Responsable Gestion et Développement des
Ressources Humaines - MMA

Au-delà des produits «traditionnels» de l'assurance (auto, habitation, épargne), le métier d'assureur s'est enrichi de services personnalisés attendus par les clients. Ces prestations concernent principalement l'assurance dommages et santé (prestations en nature, conseils en santé ...).

La relation client est maintenant au coeur du fonctionnement de l'assurance. Les nouveaux outils de l'information viennent d'ailleurs réaffirmer l'importance du multi-accès. L'agence traditionnelle ne peut plus être le seul vecteur de relation avec les clients.

Les activités de gestion des contrats et des sinistres n'en demeurent pas moins importantes, d'autant qu'un nombre significatif de salariés vont, à court et moyen termes, partir en retraite.

Le niveau de formation, pour intégrer ces métiers, doit être suffisant (bac +2 en général) et accompagné par de réelles sensibilités à la relation client, ce qui autorise des origines de formation et d'expérience très diverses.

Par ailleurs, la profession poursuit son développement vers l'expertise dans un ensemble de domaines très variés (dans l'assurance évidemment mais aussi dans les fonctions supports et notamment l'informatique avec l'essor des nouvelles technologies), ce qui permet à la fois de développer des filières de progression interne et aussi de favoriser l'entrée de nouvelles compétences pointues.

Des métiers exercés très majoritairement au sein des « activités financières et d'assurances ».

70,9% des actifs exercent au sein des activités financières et d'assurances.

Notons également qu'ils sont 21% à exercer au sein de « l'administration publique, enseignement, santé et action sociale ».

Répartition de la population active par sexe

31,1% Hommes (-20,3% depuis 1999)

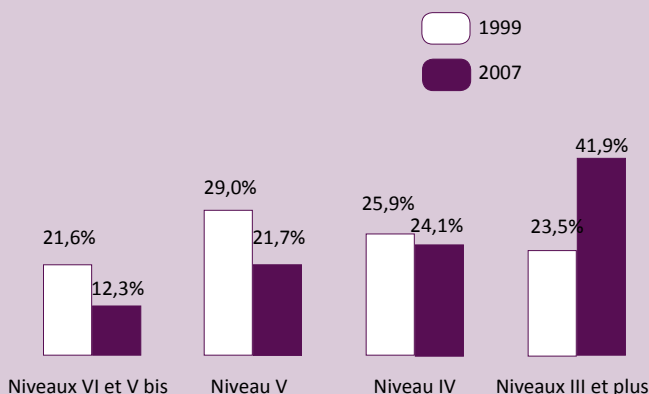
68,9% Femmes (-6,1% depuis 1999)

Indicateur de renouvellement de la population active

0,34 actif de moins de 30 ans pour 1 actif de plus de 50 ans (0,52 en 1999)

37,0% actifs de plus de 50 ans (26,3% en 1999)

Evolution du niveau de formation des actifs en emploi



Baisse du nombre d'actifs et mutation des métiers

Depuis 1999, on compte 400 actifs en moins. Les employés ont fortement diminué au profit des techniciens et des cadres.

Les métiers de la banque et des assurances sont de plus en plus qualifiés.

Notons que les nouvelles technologies ont contribué à comprimer l'emploi des employés.

Des métiers féminins

Globalement, sur 3 251 actifs on comptabilise 2 239 femmes. Elles sont en revanche moins présentes au sein des cadres de la banque et des assurances (46,9%).

Renouvellement de l'emploi

Ce domaine professionnel fait face à un fort vieillissement de ces actifs. Aujourd'hui, 37% d'entre eux ont plus de 50 ans. Et le nombre d'actifs de moins de 30 ans assurant la relève baisse significativement. La question du renouvellement des actifs vieillissants se pose plus que jamais.

Forte progression du niveau de formation des actifs

41,9% des actifs possèdent un niveau égal ou supérieur au niveau III et plus.

Les besoins de main d'oeuvre - source enquête BMO

Des projets, des tensions mais peu de difficultés au recrutement

Du point de vue de l'enquête Besoin de Main d'Oeuvre réalisée en 2012, 51 projets de recrutement étaient recensés sur le bassin de Chartres. 30,3% des recrutements étaient jugés difficiles par les employeurs.

Sur le marché du travail, les offres d'emploi semblent être pourvues sans difficulté apparente malgré un nombre de demande inférieur.

N°11 BANQUES ET ASSURANCES METIERS

GUIDE

F
ORMATION

O
RIENTATION

E
MPLOI

Employés et techniciens de la banque et des assurances

Chargé d'accueil et de services aux particuliers

Accueille, renseigne et oriente les clients. Réalise des opérations courantes (ouverture de comptes, délivrance de chèquiers et cartes bancaires, virements...).

Niveau d'accès : Bac+2 (BTS/DUT) dans la vente ou le commercial.
Cadres d'exercice : Agence bancaire, plate-forme téléphonique, bureau de change et de devise.
Codes ROME associés : C1201, C1401

Chargé de clientèle de particuliers

Vend des produits et services bancaires et/ou d'assurance à des clients privés. Analyse la situation du client, écoute ses besoins et propose en permanence tous les produits pouvant répondre à ses attentes. Prospecte de nouveaux clients.

Niveau d'accès : Bac+2/3 (BTS/DUT, Licence professionnelle) dans la vente, le commercial, la banque/finance ou les assurances.
Cadre d'exercice : Agence bancaire, compagnie d'assurance.
Codes ROME associés : C1102, C1206

Conseiller patrimonial

Délivre des conseils adaptés et personnalisés à des clients qui veulent se constituer ou optimiser leur patrimoine.

Niveau d'accès : Bac+4/5 en gestion de patrimoine ou issu d'une école de commerce.
Cadre d'exercice : Agence bancaire.
Code ROME associé : C1205

● **Chargé de clientèle Professionnels**

Gère, conseille et développe une clientèle de commerçants, artisans, professions libérales, entrepreneurs individuels. Répond aux besoins privés et professionnels de ses clients.

Niveau d'accès : Bac+2 à bac+5 dans le domaine bancaire, de l'assurance et/ou commercial.

Cadre d'exercice : Agence bancaire.

Code ROME associés : C1102, C1206

● **Conseiller de clientèle Entreprises**

Gère, conseille les entreprises réalisant un chiffre d'affaires important. Il a à la fois un rôle de technicien, de commercial et de conseiller.

Niveau d'accès : Bac+4/5 (école de commerce ou banque/finance).

Cadres d'exercice : Banque de financement et d'investissement.

Code ROME associé : C1203

● **Chargé d'indemnisation**

Intervient à la suite d'un sinistre (accident, incendie, vol...) pour en apprécier les circonstances, évaluer le préjudice et orienter la gestion vers le traitement le plus approprié.

Niveau d'accès : Bac+2 à bac+4 en assurance, droit.

Cadres d'exercice : Cabinet de courtage en assurance, caisse d'assurance maladie, caisse de retraite et de prévention, compagnie d'assurance.

Code ROME associés : C1107, C1109

● **Souscripteur**

Analyse le risque, détermine les conditions de garantie et la tarification du contrat. Participe avec les commerciaux et les intermédiaires (agents généraux, courtiers) aux négociations avec les clients.

Niveau d'accès : Bac+4/5 (école de commerce ou master droit des assurances).

Cadres d'exercice : Cabinet de courtage, compagnie d'assurances, société de réassurance.

Code ROME associé : C1110

● **Technicien des opérations bancaires**

Finalise les opérations initiées en agence, dans un centre d'appels ou directement par le client.

Niveau d'accès : Bac+2 en Banque ou Gestion et Administration des Entreprises.

Cadre d'exercice : Etablissement bancaire ou financier

Code ROME associé : C1302

Cadres de la banque

Responsable d'agence

Participe au développement de son agence dans le cadre des orientations générales de l'entreprise et assure les relations avec l'environnement extérieur de l'entité.

Niveau d'accès : Bac+5 en banque/finance ou assurance ou issu d'une école de commerce.

Cadres d'exercice : Agence bancaire, compagnie d'assurance, cabinet de courtage en assurances.

Codes ROME associés : C1207, C1104

Concepteur en produits financiers et d'assurances

Elabore des produits financiers ou d'assurances et organise leur diffusion auprès du réseau de vente.

Niveau d'accès : Bac+5 en banque, finance, assurance, actuariat, économétrie ou issu d'une école de commerce.

Cadres d'exercice : Banque de financement et d'investissement, caisse de retraite et de prévoyance, compagnie d'assurance/prévoyance.

Codes ROME associés : C1101, C1204

Opérateur de marché

Réalise des opérations financières en suivant en permanence les évolutions du marché et en analysant les opportunités d'achat ou de vente.

Niveau d'accès : Bac+5 en (école de commerce, banque, finance, gestion des risques).

Cadre d'exercice : Salle de marché

Codes ROME associés : C1301, C1303

Agent général d'assurances

Exerce en tant que travailleur indépendant et mandataire d'une société d'assurances dont il vend les produits.

Niveau d'accès : Bac+2 complété d'une expérience dans le secteur de l'assurance ou le commercial lié à l'assurance.

Cadres d'exercice : Compagnie d'assurance, société de courtage.

Code ROME associé : C1103

Analyste de crédits et risques financiers

Etudie les demandes de crédit et intervient en appui technique du conseiller clientèle de particuliers ou de professionnels.

Niveau d'accès : Bac+5 en banque, finance ou économie.

Cadre d'exercice : Etablissement bancaire

Code ROME associé : C1202

Actuaire

Intervient en amont de la conception des contrats pour mettre au point la tarification des risques qui lui sont soumis.

Niveau d'accès : Bac+2 à bac+4 en actuariat, économétrie, mathématiques ou statistiques.

Cadres d'exercice : Compagnie d'assurance/mutuelle.

Code ROME associé : C1105

● **Expert en assurances**

Analyse et évalue les risques dans le cadre d'une souscription ou d'une révision de contrat. Apporte des conseils en matière de prévention des risques auprès des assurés.

Niveau d'accès : Bac+5 (école de commerce ou banque/finance).

Cadres d'exercice : Agence bancaire, compagnie d'assurance, cabinet de courtage en assurances.

Codes ROME associés : C1207, C1104

● **Responsable de service en assurances**

Supervise et coordonne les activités d'un service selon les procédures qualité et la réglementation des assurances.

Niveau d'accès : Bac+5 en assurance, droit, management... complété par une expérience dans le secteur de l'assurance.

Cadres d'exercice : Caisse de retraite et de prévoyance, compagnie d'assurance, société de conseil et de gestion de patrimoine, cabinet de courtage en assurances.

Code ROME associé : C1108

Pour aller plus loin

Consultez les référentiels des métiers de la banque sur : www.observatoire-metiers-banque.fr et des métiers de l'assurance sur www.ffsa.fr/sites/jcms/fn_7397/les-metiers

Association française des banques : www.afb.fr

Fédération française des sociétés d'assurances : www.ffsa.fr



N°11 BANQUES ET ASSURANCES FORMATIONS

GUIDE

F
ORMATION

O
RIENTATION

E
MPLOI

Formations sur le bassin chartrain

En formation scolaire

Bachelor Marketing et développement commercial (en alternance)
niveau III - Campus CCI

BTS Banque (en alternance) - Campus CCI

BTS Négociation de la Relation Client - Campus CCI (en alternance),
CFA Interprofessionnel d'Eure-et-Loir (en alternance), Lycée
Fulbert

BTS Management des Unités Commerciales - Campus CCI (en
alternance), Lycée Fulbert, Lycée Silvia Monfort

En formation continue

Licence Économie et gestion mention Finance - CNAM

Titre Assistant de gestion mention administration et finance
CNAM

BTS Assurance (en alternance) - GRETA

BTS Négociation de la Relation Client (en alternance) - GRETA

BTS Management des Unités Commerciales (en alternance)
GRETA

Contacts utiles

Campus de la CCI

1 avenue Marcel Proust – 28000 CHARTRES
02 37 84 28 28 – www.campuscci.fr

Lycée Fulbert

62 rue Saint Chéron – 28000 CHARTRES
02 37 88 27 00 - www.lyceefulbert.fr

Lycée Silvia Monfort

6 rue de l'Orme de Sours – 28600 LUISANT
02 37 88 21 21 – www.lycee-silvia-monfort.fr

CFA Interprofessionnel d'Eure et Loir

Rue Isidore Douin – 28000 CHARTRES
02 37 91 66 66 – www.cfainterpro-28.fr

CNAM

1 place Roger Joly – 28000 CHARTRES
02 37 91 83 00 – www.cnam-centre.fr

GRETA d'Eure et Loir

20 rue du Commandant Chesne – 28000 CHARTRES
02 37 18 78 35 – www.greta28.fr

Formations sur le reste du département

En formation scolaire

BTS Management des Unités Commerciales
Lycée Rotrou, Lycée Rémi Belleau

Contacts utiles

Lycée Rotrou

Les Marchebeaux – 28100 DREUX
02 37 38 90 00 – www.lyceerotroudreux.com

Lycée Rémi Belleau

33 rue de la Bretonnerie – 28400 NOGENT LE ROTROU
02 37 29 30 00 – www.remibelleau.com



Quelques autres formations proposées en région Centre et à proximité de l'Eure-et-Loir...

Master professionnel Ingénierie et politique financière – Université de Tours – www.univ-tours.fr

Master professionnel Économétrie et statistique appliquée – Université d'Orléans – www.univ-orleans.fr/deg

Master professionnel Banque, Finance, Assurance – Université d'Orléans – www.univ-orleans.fr/deg

Master professionnel Droit et gestion de patrimoine privé – Université d'Orléans – www.univ-orleans.fr/deg

Licence professionnelle Conseiller Gestionnaire de clientèle sur le marché des particuliers (en alternance) - Université de Saint Quentin en Yvelines - www.uvsq.fr

Diplôme de Chargé de gestion produits de banque-assurance

École de Commerce et de Services du Val de Loire à Blois – www.loir-et-cher.cci.fr

Licence professionnelle Conseiller gestionnaire de clientèle sur le marché des particuliers (en alternance) – CFA Banque Finance à Orléans – www.banque-apprentissage.com, Université d'Orléans – www.univ-orleans.fr/deg, Université de Tours – www.univ-tours.fr

BTS Assurances

CFA supérieur de l'AFTEC de l'Indre (en alternance) – www.cfsa-aftec.com, Lycée privé Sainte Solange à Châteauroux (en alternance) – www.leon13.com, Lycée privé Saint-François Saint-Médard Notre-Dame-la-Riche à Tours – www.ndlr.fr, CECAM à Orléans (en alternance) – www.cecarn-formation.com

N°11 BANQUES ET ASSURANCES ENTREPRISES

GUIDE

F
FORMATION

O
RIENTATION

E
MPLOI

Les métiers de la banque et des assurances
s'exercent notamment dans les entreprises
suivantes

ASSURANCE

AFER - www.afer.asso.fr
AG2R La Mondiale - Chartres - www.ag2ramondiale.fr
Allianz - www.allianz.fr
Aeras - Auneau - www.areas.fr
Assu 2000 - Chartres - www.assu2000.fr
Atlas Courtage Assurances - Chartres -
www.atlas-courtage-assurance-chartres.fr
Aviva - www.aviva-assurances.com
AXA Assurances - www.axa.fr
GAN - www.gan.fr
Generali - www.generali.fr
Gestion Formation Prévoyance (GFP) - Chartres - www.gfpfrance.com
GMF - Chartres - www.gmf.fr
Groupama - www.groupama.fr
Intériale mutuelle - Chartres - www.interiale.fr
La Mutuelle Générale - Chartres - www.lamutuellegenerale.fr
MAAF Assurances - Chartres - www.maaf.fr
MACIF Assurances - Lucé - www.macif.fr
MAE - Chartres - www.mae.fr
MMA - www.mma.fr
Ma Nouvelle Mutuelle - Chartres - www.manouvellemutuelle.fr
MAPA Mutuelle d'Assurance - Luisant - www.mapa-assurances.fr
MGEN - Lucé - www.mgen.fr
MNH - Mainvilliers - www.mnh.fr
Mutuelle de Poitiers - www.assurance-mutuelle-poitiers.fr
Mutuelle MFTEL - Mainvilliers - www.mftel.com
Mutuelle nationale MCD - Luisant - www.mutuelle-mcd.fr
Mutuelle Nationale Territoriale - Mainvilliers - www.mnt.fr
Mutuelle Spheria Val de France - Chartres - www.svf.fr
Prévoir Vie - Chartres - www.prevoir.com
REMA-Assurances Mutuelles d'Eure Et Loir Chartres - Chartres
www.rema-assurances.fr
Réunica - Chartres - www.reunica.com
SMABTP - Chartres - www.smabtp.fr
SMECO - Chartres - www.smeco.fr
Swiss Life - Chartres/Lucé - www.swisslife.fr
Thelem - Toury - www.thelem-assurances.com

BANQUE

Banque de France - www.banque-france.fr
Banque populaire - www.banquepopulaire.fr
BNP Paribas - www.agences.bnpparibas.net
Caisse d'Épargne - www.caisse-epargne.fr
CIC - www.cic.fr
Crédit Agricole - www.credit-agricole.fr
Crédit Foncier - www.creditfoncier.fr
Crédit Immobilier de France -
www.credit-immobilier-de-france.fr
Crédit Mutuel - www.creditmutuel.fr
HSBC - www.hsbc.fr
La Banque Postale - www.labanquepostale.fr
LCL (Le Crédit Lyonnais) - www.lcl.fr
Société Générale - www.societegenerale.fr

COURTIERS

IN & FI Crédits - www.chartres.inandfi-credits.fr
Meilleurtaux.com - www.meilleurtaux.com

EXPERTS AUTOMOBILES

Bca Expertise - Chartres - www.bca.fr
Chartres Expertise Automobile - C.E.A - Barjouville
Creativ'expertiz - Lèves - www.creativexpertiz.fr

GESTION DE PATRIMOINE

Afer Laillet Bordier - Chartres - www.laillet-bordier.fr
Ethiea Gestion - Chartres - www.ethiea.fr
Finances Et Patrimoine - Chartres



AG2R LA MONDIALE

7 185
collaborateurs au
sein du Groupe en
France



● Chartres
470 salariés

AG2R LA MONDIALE est un Groupe d'assurance de protection sociale et patrimoniale, spécialiste de l'assurance de personnes : prévoyance, santé, épargne, retraite.

AG2R LA MONDIALE est née de l'union de 2 Groupes : AG2R et LA MONDIALE en 2008, l'un créé en 1905 - LA MONDIALE ; l'autre, initialement AGRR, en 1951. AG2R LA MONDIALE bénéficie d'expertises complémentaires, respectivement en prévoyance, santé, épargne et retraite complémentaire et supplémentaire.

Le Groupe compte quelques 7 185 collaborateurs, est présent sur tout le territoire, notamment sur Chartres dont les premiers bâtiments furent construits en 1965.

Aujourd'hui, le site chartrain, c'est environ 470 collaborateurs répartis sur plusieurs directions : le Centre de gestion, la Direction logistique, la Direction informatique, la Direction des activités de retraite complémentaire, le Centre de relation clientèle...

De ce fait, un certain nombre de métiers sont exercés sur Chartres tels que celui de gestionnaire de comptes.

Le Centre de gestion de Chartres représente environ 200 collaborateurs et gère 90 000 comptes entreprises en retraite complémentaire, prévoyance et santé ainsi que les allocataires et les bénéficiaires de contrat santé.

Ils recrutent régulièrement...

des gestionnaires de comptes

Les missions

Il suit les comptes cotisations des clients, entreprises ou particuliers, pour la retraite, la prévoyance ou la santé. Il est notamment chargé de :

- enregistrer et mettre à jour les contrats ;
- effectuer la mise à jour des fichiers des assurés ou participants durant la vie du contrat (affiliations, modifications et ajouts d'assurés, radiations, changements d'adresse...);
- suivre le processus d'appel des cotisations et enregistrer les encaissements correspondants (processus classiques ou Net-entreprises) ;
- tenir les comptes clients : traitement des anomalies, suivi et traitement des soldes, justifications.

Le profil

Les candidats doivent posséder un Bac + 2 (BTS Comptabilité - Gestion) et avoir acquis, idéalement, une pratique de la gestion de données chiffrées.

Ils doivent utiliser avec facilité l'outil informatique et la bureautique (WORD, EXCEL).

Pour postuler

AG2R LA MONDIALE
Centre de Gestion de Chartres
12 rue Edmond Poillot
28931 Chartres cedex 9
www.ag2rlamondiale.fr

Témoignage d'un gestionnaire de comptes

- Quelles sont les qualités requises pour exercer votre métier ?

« Aisance avec les chiffres : le gestionnaire de comptes s'assure que toutes les entreprises règlent en temps et en heures les cotisations dûes, que ce soit pour la retraite complémentaire ou la prévoyance. Il doit également être rigoureux, car en aval de son activité, c'est le paiement des retraites de millions de personnes ou encore le versement des prestations prévoyance qui est en jeu : toute erreur peut avoir de lourdes conséquences ».

- Que préférez-vous dans votre activité ?

« Quand la situation d'un compte est régularisée. La vie d'une entreprise peut être mouvementée et générer des retards de paiement, des oublis dans les déclarations obligatoires, etc... C'est le cœur du métier du gestionnaire d'aboutir à un retour à une situation régularisée, afin de ne pénaliser ni l'employeur, ni les employés ».

Le Groupe Allianz est l'un des plus importants fournisseurs de services financiers au monde.

Il est numéro 1 mondial en assurances de biens et responsabilités et numéro 2 mondial de l'assurance de personnes.

Allianz distribue ses services et produits par l'intermédiaire de plusieurs réseaux de distribution parmi lesquels Allianz Finance Conseil (AFC) et Allianz Protection Sociale.

AFC est un réseau d'experts en gestion de patrimoine qui se différencie par une approche qualitative du conseil. Ses collaborateurs bénéficient d'une formation initiale de 16 semaines et d'une formation permanente de haut niveau.

Témoignage : Elise PERRAULT - Allianz, Responsable du Pôle Patrimonial de la Direction Régionale Ile de France Centre



J'ai intégré le groupe en 2001.

J'ai connu une évolution progressive mais rapide. D'abord conseillère, j'ai eu l'opportunité de passer la

Certification en Gestion de Patrimoine (CGPC) qui m'a permis d'évoluer vers le poste de conseiller en gestion de patrimoine, ingénieur patrimonial, ingénieur d'affaires pour devenir depuis 2 ans responsable de pôle patrimonial gestion privée.

Mon métier consiste à animer 6 ingénieurs d'affaires qui sont chargés d'accompagner les différents conseillers sur le terrain sur des dossiers à fort potentiel ou ayant des particularités patrimoniales spécifiques.

Que l'on soit conseiller en gestion de patrimoine, ingénieur patrimonial ou ingénieur d'affaires, on fait le même métier. C'est peut-être la clientèle que l'on rencontre qui est différente. Pour faire ce métier ce qui compte avant tout c'est d'aimer les relations humaines, avoir envie de développer ses compétences car il faut avoir un bagage technique important pour répondre aux différents besoins des clients en matière fiscale, financière, immobilière et juridique. C'est un métier complet qui est passionnant.

Retrouvez le témoignage vidéo sur www.allianz-recrute.fr

Ils recrutent pour la Direction de Marché de Centre Nord, sur Chartres et ses environs :

Des conseillers financiers en gestion de patrimoine

Les missions

- prospecter des particuliers
- développer des actions auprès de prescripteurs
- réaliser des bilans patrimoniaux
- préconiser et vendre les meilleures solutions financières
- fidéliser les clients par la multi détention et par un suivi régulier

Le profil

Les candidats doivent posséder un Bac + 2 à Bac +5 et avoir une expérience de la prospection et de la vente de services. Doté d'un fort tempérament commercial, ils aiment travailler dans un environnement qui valorise la performance.

Le groupe Allianz donne les moyens de bénéficier d'un réel processus de gestion de carrière, avec des évolutions vers des métiers d'expertise et de management.

Les conditions

Le salaire des conseillers financiers est composé d'une partie fixe et d'une partie variable liée à la performance. Les conseillers disposent d'un téléphone et d'un ordinateur portables ainsi que d'un véhicule d'entreprise avec une carte essence.

Pour postuler

Envoyer CV et lettre de motivation à :

allianz-471725@cvmail.com ou www.allianz-recrute.fr

