

Expert en finance participative et éthique et assurance solidaire

RNCP32135 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Code(s) NSF	313p, 313n, 313m
Formacode(s)	41036, 41062, 32623
Code(s) ROME	C1101, M1201, C1204, C1205, C1303
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'échéance	04/01/2022

Certificateur(s)

WEDGE POLYTECHNIC INTERNATIONAL INSTITUTE · SIRET : 82885834000015

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

Les activités de l'expert en finance éthique et participative s'agencent en différentes activités :

- Analyse de la demande d'un client interne ou externe pour des produits financiers ou d'assurance contenant une dimension éthique

L'expert en finance éthique et participative est capable d'appréhender la démarche d'un client en recueillant les informations nécessaires et en analysant sa demande. Ces informations concerneront les motivations du client, ses caractéristiques socio-démographiques et ses attentes en termes d'investissement et éthique.

- Analyse d'une cible marketing et d'un marché géographique afin de déterminer les produits financiers et d'assurance adéquats

L'expert en finance éthique et participative est capable d'analyser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles. Le recueil et l'analyse de ces données vont lui permettre de déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing afin de déterminer des produits en finance et assurances adéquats.

- Identification d'un produit financier ou d'assurance selon des critères éthiques

L'expert en finance éthique et participative est capable de pratiquer une veille afin d'identifier des produits financiers et assurantiels qui respectent des critères éthiques ainsi que des normes de contrôle et traçabilité. Au regard de ces éléments, il proposera des produits répondants aux attentes et profils des clients.

- Conception d'un produit financier sur la base de la demande d'un client interne ou externe selon des critères éthiques

L'expert en finance éthique et participative est capable de sélectionner des titres ou actions respectant des critères éthiques, de liquidité et de rendement. Sur cette base, il concevra un produit financier qui répondra à la demande d'un client.

- Encadrement d'une équipe de collaborateurs

L'expert en finance éthique et participative est capable d'identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs afin de composer une équipe et de pouvoir déléguer les responsabilités. Il sera également capable de piloter une équipe en fixant des objectifs collectifs et individuels, en déterminant des critères

COMPÉTENCES ATTESTÉES

- Interroger le demandeur de manière à obtenir les informations essentielles à la définition de son besoin en investissement ou en protection financière
- Qualifier la demande d'un client en termes d'éthique, de rémunération attendue et de disponibilité des fonds investis en prenant en compte sa relation au risque et sa capacité d'investissement
- Caractériser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles
- Déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing
- Identifier les produits financiers et d'assurances répondant à des critères éthiques et présents sur un marché donné
- Vérifier la qualité de l'application des normes de contrôle et de la traçabilité des produits financiers et d'assurance
- Proposer des produits financiers et d'assurance pertinents par rapport aux attentes et profil du client
- Identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs dans le cadre d'une équipe
- Concevoir des produits financiers pertinents sur la base de la demande d'un client en termes de liquidité, rendement et critères éthiques
- Piloter une équipe et identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs

Blocs de compétences

RNCP32135BC01 — Conception d'un produit financier sur la base de la demande d'un client interne ou externe selon des critères éthiques

LISTE DE COMPÉTENCES

Compétences :

- Identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs dans le cadre d'une équipe
- Concevoir des produits financiers pertinents sur la base de la demande d'un client en termes de liquidité, rendement et critères éthiques

Modalités : Etudes de cas

- Note rédactionnelle présentant les produits financiers conçus en adéquation avec la demande d'un client et des critères éthiques

RNCP32135BC02 — Encadrement d'une équipe de collaborateurs

LISTE DE COMPÉTENCES

Compétences :

- Piloter une équipe et identifier les compétences et aptitudes des collaborateurs

Modalités :

Etude de cas : Rédiger une note sur la composition d'une équipe et la délégation aux collaborateurs

Jeu de rôles : Animation d'une réunion d'équipe présentant les objectifs collectifs à ses membres

RNCP32135BC03 — : Analyse de la demande d'un client interne ou externe pour des produits financiers ou d'assurance contenant une dimension éthique

LISTE DE COMPÉTENCES

Compétences :

- Interroger le demandeur de manière à obtenir les informations essentielles à la définition de son besoin en investissement ou en protection financière
- Qualifier la demande d'un client en termes d'éthique, de rémunération attendue et de disponibilité des fonds investis en prenant en compte sa relation au risque et sa capacité d'investissement

Modalités : Rapport de stage

- Elaboration d'un guide d'entretien commercial
- Partie description d'une demande client et de sa prise en compte
- Partie définition du profil de l'investisseur du client demandeur

RNCP32135BC04 — Analyse d'une cible marketing et d'un marché géographique afin de déterminer les produits financiers et d'assurance adéquats

LISTE DE COMPÉTENCES

Compétences :

- Caractériser un marché selon des données démographiques, sociales, économiques et culturelles
- Déterminer le potentiel d'un marché sur la base de la concurrence et de la cible marketing

Modalités : Etudes de cas

- Note rédactionnelle d'une analyse de marché
- Note rédactionnelle sur un potentiel de marché

RNCP32135BC05 — Identification d'un produit financier ou d'assurance selon des critères éthiques

LISTE DE COMPÉTENCES

Compétences :

- Identifier les produits financiers et d'assurances répondant à des critères éthiques et présents sur un marché donné
- Vérifier la qualité de l'application des normes de contrôle et de la traçabilité des produits financiers et d'assurance
- Proposer des produits financiers et d'assurance pertinents par rapport aux attentes et profil du client

Modalités : Etudes de cas :

- Note rédactionnelle présentant les produits financiers et d'assurance en adéquation avec des critères éthiques présents sur un marché donné
- Note rédactionnelle présentant les produits financiers conçus en adéquation avec la demande d'un client et des critères éthiques

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Finance et assurance

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Intermédiaire en financement participatif

- Courtier en opération de banque et en service de paiement
- Courtier en assurance et en réassurance
- Agent général d'assurance
- Conseiller en Investissement Financier
- Conseiller en Investissement Participatif
- Développeur produits financiers participatifs
- Gestionnaire de patrimoine produits participatifs
- Consultant expert en finance participative

RÈGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

Il n'y a pas d'habilitation spécifique nécessaire à l'exercice de l'activité, en revanche le titre donne accès à diverses professions réglementées par les autorités de contrôle et de régulation :

Intermédiaires en financement participatifs

Les personnes physiques qui dirigent ou gèrent un IFP doivent remplir la condition de capacité professionnelle dans les conditions suivantes (art. R. 548-3 CMF), diplôme de niveaux I, I/II inscrits au RNCP dans la classification NSF 313.

Conseiller en Financement Participatif

Un CIP doit remplir la condition de capacité professionnelle fixée par le Règlement Général de l'AMF - RGAMF (Art. 325-33 RGAMF) : « Les personnes physiques ayant le pouvoir de gérer ou d'administrer les CIP justifient auprès de l'association (auprès de l'AMF en l'absence d'agrément d'une association), préalablement à leur adhésion, d'un diplôme national sanctionnant trois années d'études supérieures adaptées à l'activité de CIP,

Conseiller en Investissement Financier

Les conditions de compétence professionnelle requises pour bénéficier de ce statut sont fixées par le Règlement de

l'AMF à l'article L. 325-1 dans sa nouvelle version. Dès lors, pour exercer, le CIF doit justifier d'un diplôme national sanctionnant trois années d'études supérieures juridiques, économiques ou de gestion. S'agissant du diplôme susmentionné, il est prévu, par l'instruction de l'AMF n°2013-07 publiée le 24 avril 2013, qu'il soit enregistré au répertoire national des certifications professionnelles⁸, dans l'une des nomenclatures de spécialités de formation ci-dessous : 122 (Economie), 128 (Droit et sciences politiques), 313 (Finances, banque, assurance et immobilier), 314 (Comptabilité, gestion).

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Élevée (4/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible
Salaire médian (mensuel)	2 850 €
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QAX02 — Experts de la banque · tension 1/5 (Très faible) QAX03 — Experts de l'assurance · tension 4/5 (Élevée) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée)
Projets de recrutement (BMO 2026)	23 732
Jugés difficiles à recruter	27 %
Emplois saisonniers	2 %
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) QAX01 — Experts de la finance QAX02 — Experts de la banque QAX03 — Experts de l'assurance QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, Candidature individuelle, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE

NON

COMPOSITION DU JURY — FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, CANDIDATURE INDIVIDUELLE, VAE

5 personnes :

- 4 professionnels du secteur non intervenant dans l'établissement, dont l'un est président du jury

- Le Directeur Pédagogique

ACCESSIBLE EN OUTRE-MER
Polynésie française

Financement en alternance (NPEC)

Niveau de prise en charge d'un contrat d'apprentissage par les OPCO, fixé par France compétences par branche professionnelle (CPNE).

Prise en charge usuelle	8 566 €
Prise en charge	Branches concernées
8 566 €	Valeur par défaut · 213 branches

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement	04/01/2022
-------------------------------------	------------

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF
WEDGE BUSINESS SCHOOL

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/32135/>

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	23
Montant total engagé	15 763 €
Coût moyen par dossier	685 €
Durée moyenne	63 h
Période	04/2020 – 12/2021
France compétences	93 %
Reste à charge titulaire	7 %

Formations engagées via le CPF — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.