

# CONSEILLER BANCAIRE

Groupe La Poste



## Domaine d'activité :

Banque

## Autres appellations :

Conseiller d'affaires,  
Conseiller clientèle.

Le Conseiller bancaire aide ses clients à réaliser leurs projets de vie en leur proposant des produits et services financiers simples et personnalisés. Il exerce son métier au sein d'un établissement bancaire auprès de clients particuliers. Son rôle est de fournir des conseils sur les différentes possibilités de placement, les informer des produits bancaires et assuranciers existants et de les accompagner dans leurs projets



## MISSIONS

Par ses activités, il joue un rôle clé auprès de ses clients dans la gestion de leur patrimoine financier, tout en participant au développement du chiffre d'affaires de son institution bancaire.

Ses principales missions sont :

- Etre l'interlocuteur privilégié des clients de son portefeuille, en face à face ou à distance, et de répondre à leurs sollicitations sur leurs opérations de banque au quotidien,
- Etre force de proposition en les conseillant et en commercialisant les placements, produits et services les plus adaptés à leurs besoins et à leurs projets de vie.),
- Analyser la situation financière de ses clients et les risques associés aux opérations et placements qui seront proposés,
- Développer et fidéliser son portefeuille de clients,
- Participer à des campagnes de promotion et relever des challenges commerciaux.



## COMPÉTENCES

Le Conseiller bancaire doit démontrer une aisance relationnelle et des capacités de conviction pour conquérir de nouveaux clients. Il doit également être guidé par une réelle culture du résultat et par un sens exigeant du service client pour répondre à ses objectifs commerciaux.

Il est à l'écoute des besoins des clients et sa capacité d'analyse lui permet de délivrer des conseils adaptés et de développer son portefeuille client.

Il possède une bonne maîtrise des outils informatiques et notamment ceux nécessaires pour réaliser des entretiens à distance.

Il doit faire preuve de discrétion sur la confidentialité des dossiers.



## FORMATIONS

Un conseiller bancaire peut être titulaire :

- d'une Licence professionnelle banque ou assurance,
- d'un Bachelor Banque Assurance,
- d'un Master en gestion de patrimoine,
- d'une première expérience en environnement bancassurance (stage - CDD) est appréciée .



## CADRE DE TRAVAIL

Le Conseiller bancaire réalise son activité dans l'espace bancaire sur des horaires classiques de journée. Il exerce depuis un bureau individuel pour respecter au mieux la confidentialité des échanges avec les clients.



## ÉVOLUTION PROFESSIONNELLE

Les métiers de la ligne conseil bancaire proposent un véritable parcours de carrière. Le métier de Conseiller bancaire est un tremplin vers le métier de conseiller spécialisé en patrimoine. Doté d'aptitudes managériales, il pourra ensuite évoluer au sein du groupe en tant que Directeur d'un secteur.

Il peut également se spécialiser dans un secteur bancaire spécifique dans les métiers de la finance.