

J'ai commencé par surligner les termes clés de l'annonce. Comme ceci :

## Chargé de clientèle professionnelle H/F Var – CEEAZ

Localisation : Provence Alpes Côte d'Azur, France.

### Poste et missions

Au sein de deux de nos agences du VAR, secteur de Cogolin/Cavalaire, vous êtes l'interlocuteur (trice) privilégié (e) des Professionnels, Artisans, Commerçants et Professions Libérales et assurez la gestion et le développement d'un portefeuille de clientèle.

Dans le cadre de vos fonctions :

Vous suivez la gestion au quotidien de votre portefeuille afin de maîtriser et prévenir le risque.

Vous développez ce portefeuille en prenant les contacts et en assurant la relation avec les prospects et clients dans votre zone de chalandise.

Vous apportez une solution adaptée aux besoins identifiés de la clientèle et commercialisez l'ensemble des « offres » dans la double relation particulier/professionnel.

Vous instruisez les dossiers de financements, analysez et appréciez le risque.

Vous assurez et développez les synergies entre les Marchés (Banque privée, PME/PMI...).

Opportunités de Carrières :

Pour vous accompagner dans votre développement professionnel, vous bénéficiez d'une gestion individualisée de vos compétences ainsi que de parcours de formations adaptés vous permettant d'évoluer au sein de votre entreprise.

### Profil et compétences requises

De formation supérieure (Bac +2/5, ITB), vous disposez d'une expérience minimum de 2 ans dans la gestion et le développement de clientèle professionnelle au sein d'un établissement bancaire.

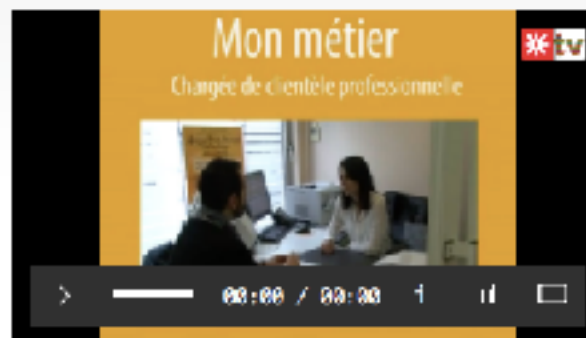
Ensuite j'ai cherché le code postal de Cogolin sur Wikipedia :

Administration	
Pays	 France
Région	Provence-Alpes-Côte d'Azur
Département	Var
Arrondissement	Draguignan
Canton	Sainte-Maxime
Intercommunalité	Communauté de communes du Golfe de Saint-Tropez (siège)
Maire	Marc-Étienne Lansade (FN)
Mandat	2014-2020
Code postal	83910
Code commune	83042

En voulant développer le premier jeu de synonymes de mots-clés, je me suis rendu compte que je ne savais pas vraiment ce qu'était un chargé de clientèle. Je ne pouvais donc pas vraiment décliner en synonymes. J'ai donc été à la pêche aux synonymes sur l'Onisep :

## Fiche métier chargé(e) de clientèle banque

Connaissant parfaitement les produits proposés par sa banque et le profil de ses clients, il cherche la solution la plus adaptée et la plus rentable pour les deux parties. Un métier technique et commercial où la psychologie joue un rôle de premier plan.



- > Niveau d'accès : bac + 2
- > Salaire débutant : 1500 €
- > Statut(s) : Statut salarié
- > Synonymes : Gestionnaire de clientèle
- > Secteur(s) professionnel(s) : Banque - Assurances - Immobilier
- > Centre(s) d'intérêt :  
J'ai la bosse du commerce,  
J'ai le sens du contact,  
J'aime jongler avec les chiffres



[Le métier](#) [Où l'exercer ?](#) [Carrière et salaire](#) [Accès au métier](#) [Exemples de formations](#) [En savoir plus](#)

### → Nature du travail

#### Gérer les dossiers

Il suit au quotidien les comptes de ses clients et prend contact avec eux quand un incident se produit. Il s'informe sur les changements qui ont pu se produire dans leur vie et qui expliqueraient leurs difficultés financières. Il traite les éventuels litiges et négocie, le cas échéant, des réaménagements de contrats.

#### Fidéliser les clients

Bingo ! L'Onisep me donne un synonyme tout cuit : « Gestionnaire de clientèle »

J'ai senti que c'était une bonne piste car la fiche métier s'appelle carrément « Chargé de clientèle BANQUE ». Une aubaine ! Le travail est déjà mâché. Donc on va pouvoir aller regarder les formations.

## → Jusqu'au Bac

bac ou équivalent

- › BP Banque

## → Après BAC

bac + 2

- › BTS Banque, conseiller de clientèle (particuliers)
- › BTS Management des unités commerciales
- › BTS Négociation et relation client
- › DEUST Banque organismes financiers et de prévoyance
- › DUT Gestion des entreprises et des administrations option gestion et management des organisations
- › DUT Techniques de commercialisation

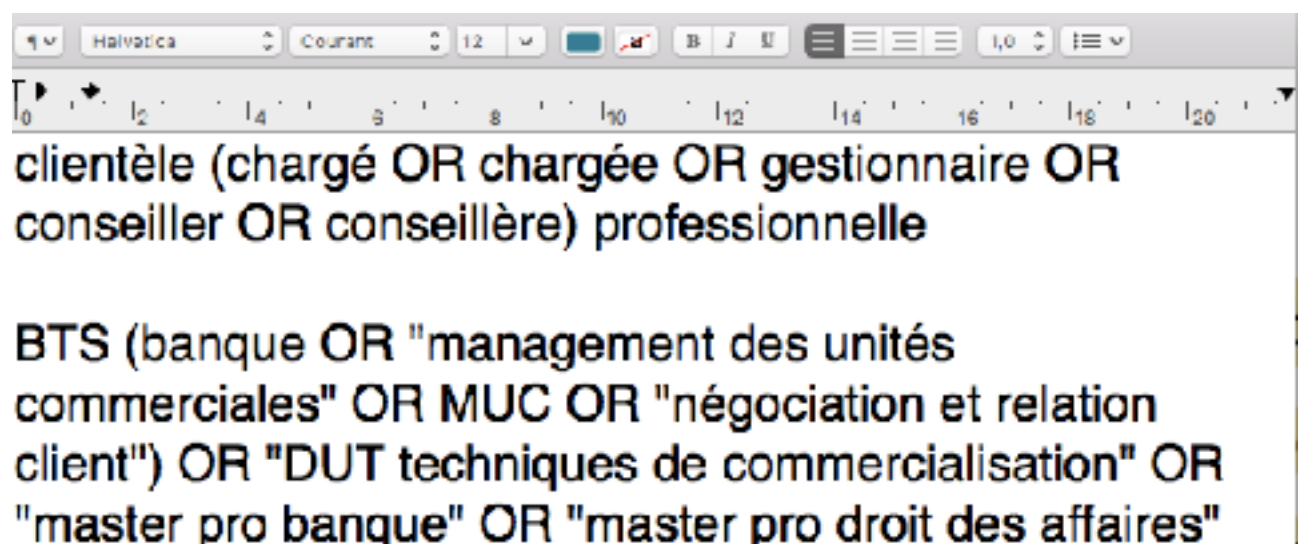
bac + 3

- › Chargé d'affaires en banque et assurances
- › Diplôme de gestion et administration des entreprises (International Bachelor Programme in Management)
- › Licence pro assurance, banque, finance spécialité banque, fiscalité, vente de produits financiers, gestion de patrimoine
- › Licence pro assurance, banque, finance spécialité chargé de clientèle de particuliers en banque assurances
- › Licence pro assurance, banque, finance spécialité conseiller - gestionnaire de clientèle
- › Licence pro assurance, banque, finance spécialité conseiller de clientèle particuliers
- › Licence pro assurance, banque, finance spécialité conseiller gestionnaire de clientèle sur le marché des particuliers
- › Licence pro commerce spécialité marketing des produits financiers et d'assurance

bac + 5

- › Master droit des affaires spécialité banque et finance : droit et régulation du système bancaire et financier
- › Master pro banque, finance, assurance spécialité gestion de patrimoine
- › Master pro droit des affaires spécialité procédures bancaires et marché des professionnels

Jackpot !!! Y'a plus qu'à. J'ai ouvert un bloc-notes et j'ai commencé à rentrer le corps de ma requête.

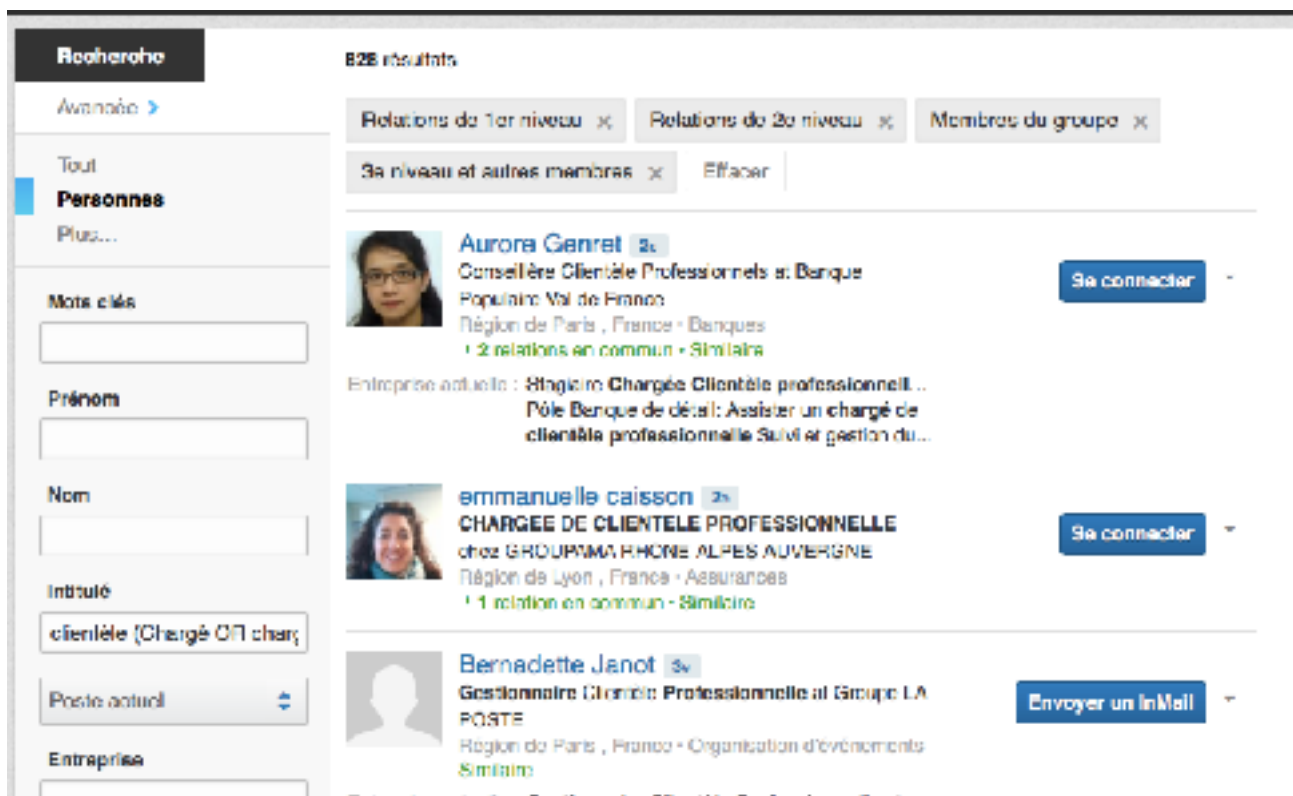


J'ai donc commencé par travailler sur les déclinaisons de Chargé de clientèle puis sur les formations. Je n'ai pas mis les formations licences pro...pour aucune raison...la flemme et le temps est limité. On rajouterà ça après si on trouve rien.

Et là pareil...temps limité, mon flair me dit que je ferai mieux de m'arrêter là. Si ça se trouve je suis en train de travailler pour rien. D'expérience quand on rajouter un critère géographique hors-Paris et qu'on met des noms de formation on diminue drastiquement le résultat. Donc peut être que ma requête est déjà potentiellement à 0 résultats.

On va voir !

Je suis donc allé sur LinkedIn, recherche avancée et j'ai commencé par taper les déclinaisons de « chargé de clientèle » dans le champ intitulé, poste actuel.



The screenshot shows the LinkedIn search interface. On the left, the search filters are visible: 'Recherche', 'Avancée', 'Personnes', and 'Mots clés'. The main search area shows '828 résultats' and filters for 'Relations de 1er niveau', 'Relations de 2e niveau', and 'Membres du groupe'. Three search results are displayed:

- Aurora Genret** (3e): Conseillère Clientèle Professionnels at Banque Populaire Val de France, Région de Paris, France - Banques. + 2 relations en commun - Similaire. Action: Se connecter.
- emmanuelle caisson** (2e): CHARGÉE DE CLIENTÈLE PROFESSIONNELLE chez GROUPEMA RHONE ALPES AUVERGNE, Région de Lyon, France - Assurances. + 1 relation en commun - Similaire. Action: Se connecter.
- Bernadette Janot** (3e): Gestionnaire Clients Professionnelle at Groupe LA POSTE, Région de Paris, France - Organisation d'événements. Similaire. Action: Envoyer un InMail.

Seulement 828 résultats ??? C'est très peu quand on tape un métier. Rappelez-vous quand j'avais fait la même chose avec ingénieur commercial j'avais eu plus de 12 000 résultats.

828 et je n'ai même pas encore ajouté le lieu.

Je mets donc 83310 en code postal avec un rayon de 80 km.

**Recherche** Enregistrer

Avancée >

Tout  
**Personnes**  
 Plus...

Mots clés

Prénom

Nom

Initials  
 clientèle (Chargé OR charg

Poste actuel


Entreprise


École


Lieu


37 résultats

Relations de 1er niveau x Relations de 2e niveau x Membres du groupe x  
 So niveau et autres membres x Effacer

 **Olivier Sartore** 3x  
 chargé de clientèle professionnelle et CAISSE D'ÉPARGNE CÔTE D'AZUR  
 Région de Nice, France - Banques  
[Similaire](#)  
 Entreprise actuelle : chargé de clientèle professionnelle et CAI...  
 Envoyer un InMail

 **Clément BARTOLINI** 3x  
 Conseiller de clientèle professionnelle chez Société Marseillaise de Crédit  
 Région de Toulon, France - Banques  
 + 1 relation en commun - [Similaire](#)  
 Entreprise actuelle : Conseiller de clientèle professionnelle che...  
 Se connecter

 **Olivier Doblais** 3x  
 Chargé de Clientèle Professionnelle, Caisse d'Épargne Côte d'Azur  
 Région de Nice, France - Banques  
[Similaire](#)  
 Entreprise actuelle : Chargé de Clientèle Professionnelle chez ...  
 Envoyer un InMail

 **Frédéric** 3x  
 Chargé de Clientèle Professionnelle chez CAISSE D'ÉPARGNE  
 Chargé de...  
 Région de Nice, France - Banques  
[Similaire](#)  
 Entreprise actuelle : Chargé de Clientèle Professionnelle chez ...  
 Envoyer un InMail

Perte de 95% !!! On passe de 828 à 37. Sauf que cette fois-ci ce n'est pas une surprise. Comme je le disais : les recherches sur des codes postaux aussi spécifiques sont souvent très restrictives. J'ai bien fait de ne pas continuer plus loin dans la construction de la recherche.

En revanche coup de stress : est-ce qu'en rajoutant les formations je vais pas tomber à zéro ? On va voir !

**Recherche** Enregistrer

Avancée >

Tout  
**Personnes**  
 Plus...

Mots clés  
 BTS (banque OR 'manage

Prénoms

Nom

Initials  
 clientèle (Chargé OR charg

Poste actuel

Entreprise

5 résultats pour BTS (banque OR "management des unités commerciales" OR MUC OR "Négociation et relation clients") OR "DUT Techniques de commercialisation" OR "Master pro banque" OR "Master pro droit des affaires"

Relations de 1er niveau x Relations de 2e niveau x Membres du groupe x  
 So niveau et autres membres x Effacer

 **Jennifer Fiorora** 3x  
 Assistante - Chargé de Clientèle Professionnelle  
 Région de Nice, France - Banques  
[Similaire](#)  
 Entreprise actuelle : Assistante - Chargé de Clientèle Profession...  
 Entreprise précédente : Sales Assistant chez LITCHFIELD  
 ...traite de nombreuses TPE et PME de la région Provence... investissement et une gestion priorita de l'épargne pour...  
 Envoyer un InMail

 **Stelly Chaigneau** 3x  
 Conseiller clientèle Professionnelle chez Société marseillaise de Crédit  
 Région de Marseille, France - Banques  
[Similaire](#)  
 Entreprise précédente : Conseiller Clientèle chez Société Générale  
 Poste de Conseiller Clientèle d'un portefeuille... Mon objectif était de développer ce marché peu...  
 Entreprise précédente : Directrice d'agence bancaire chez Société...  
 Envoyer un InMail

5 résultats...soit une perte de 85%. Bien trop peu habituellement pour une recherche complète. Mais là l'exercice était minuté et le but c'était juste un seul profil donc on reste là-dessus. On retravaillera la requête pour l'élargir si jamais on trouve rien de concret (probablement en renonçant à la piste formation), mais si peut-être qu'on a déjà un(e) bon(ne) candidat(e) ! Regardons. J'ai ouvert les 5 profils dans des onglets distincts. Et....

## Julien Brochard-Loiseau

3-

Chargé de Clientèle Professionnelle chez CAISSE D'EPARGNE COTE D'AZUR

Région de Marseille , France | Banques

Précédent Peak Financial Services, MAAF Assurances

Études et formations ESC Tours

Envoyer un InMail à Julien

22  
relations

### Parcours



### Expérience

#### Chargé de Clientèle Professionnelle

CAISSE D'EPARGNE COTE D'AZUR

juin 2011 – Aujourd'hui (4 ans 4 mois) | La Garde



- Gestion et développement du portefeuille client (gestion privée et professionnelle, recommandations et conquête)
- Vente de produits et services bancassurance pour professionnels et particuliers
- Conseil de la clientèle en termes d'investissement et de placement
- Gestion et anticipation des risques financiers
- Négociation des conditions financières et garanties
- Veille concurrentielle

#### Chargé des transactions et des transferts

Peak Financial Services

janvier 2010 – janvier 2011 (1 an 1 mois)



- Administration des produits individuels d'épargne et de retraite
- Traitement, en temps opportun, des opérations financières (achats, ventes ou transferts de titres)
- Traitement des corrections ou rajustements nécessaires au regard des répercussions financières possibles.
- Entretien des relations avec les conseillers et institutions financières
- Traitement des clôtures et des transferts de comptes clients vers d'autres courtiers ou compagnies de fonds
- Traitement des mutations de comptes selon la réglementation
- Négociation financière avec conseillers et clients, traitement des litiges
- Formateur

## Apprenti Directeur d'Agence

MAAF Assurances

janvier 2008 – juillet 2009 (1 an 7 mois)



- Encadrement et animation de 5 commerciaux
- Contrôle et analyse des résultats de l'entité
- Vente de produits d'assurance
- Planification et mise en œuvre d'actions commerciales
- Animation de réunions
- Reporting



### Compétences

2	Investissements		▶
1	Gestion de portefeuille		▶
1	Banque		▶
1	Analyse financière		▶
1	Finance		▶



### Formation

#### ESC Tours

Master II, Management des Hommes et des Organisations

2006 – 2008

Activités et associations : - Contrat d'apprentissage (18 mois) en alternance chez MAAF Assurances en tant que Responsable d'agence - Participation à la création d'entreprise - Association "Tours de mains" (Rôle humanitaire)

#### Lycée Notre-Dame

BTS, Commerce International

2004 – 2006

Activités et associations : - Stage Responsable commercial (3 mois) chez GMX WORLDWIDE XPRESS (Montréal, Canada) - Prospection commerciale - Création d'un guide de référence sur les coûts fournisseurs - Commissionnement des commerciaux - Gestion des expéditions (national et international) - Chargé d'encaissement et d'enregistrement des factures

Le profil est quasiment parfait ! BTS commercial suivi d'un des masters préconisés par l'onisep, prospection commerciale, gestion de portefeuille, secteur bancaire, reporting, portefeuille client...

Oui mais en fait il est trop parfait...

Il est ACTUELLEMENT chez Caisse d'Épargne Côte d'Azur. Or, pour rappel le CECAZ de l'annonce signifie...Caisse d'Épargne Côte d'Azur.

Au moins ça nous confirme que le profil était tout indiqué pour le poste : il y est déjà !

Et, manque de pot...c'est pareil pour les deux autres intéressants : deux profils qui sont aussi déjà chez Caisse d'épargne Côte d'Azur ! Bon...au moins ça veut dire que la requête n'est pas absurde.

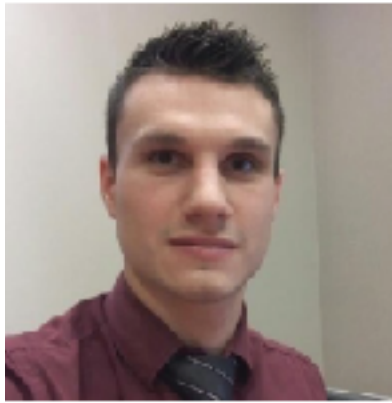
Un peu déçu, je suis reparti en enlevant le critère de formation et en rajoutant NOT Caisse dans le champ entreprise pour ne plus tomber sur des profils déjà en poste.

The screenshot shows a LinkedIn search interface with the following elements:

- Search Bar:** "Recherche" with a "Avancé" link.
- Filters:** "Tout", "Personnes", "Plus...", "Mots clés", "Prénom", "Nom", "Initiale", "diennA (Chargé DR chan", "Poste actuel", "Entreprise" (set to "NOT caiss"), "Actuellement ou précé", "École", "Lieu".
- Results:** 19 results. Filter buttons: "Relations de 1er niveau", "Relations de 2e niveau", "Membres du groupe", "Se niveau et autres membres", "Effacer".
- Profile 1:** "Utilisateur LinkedIn", "Chargé de clientèle professionnelle chez Crédit Mutuel", "Région de Marseille, France - Banques". Action: "Envoyer un InMail".
- Profile 2:** "Clément BARTOLINI", "Conseiller de clientèle professionnelle chez Société Marseillaise de Crédit", "Région de Toulon, France - Banques". Action: "Se connecter".
- Profile 3:** "Honorat Yohan", "Assistant Conseiller clientèle professionnelle chez Société Marseillaise de Crédit", "Région de Nice, France - Étudesrecherche". Action: "Envoyer un InMail".
- Profile 4:** "Isabella Scaglia", "Chargée de clientèle presso Monte Pascoli Banque SA", "Région de Nice, France - Banques". Action: "Envoyer un InMail".

Et j'ai fini par arrêter mon choix sur Clément Bartolini





# Clément BARTOLINI

2e

Conseiller de clientèle professionnelle chez Société  
Marseillaise de Crédit

Cavalaire-sur-Mer, Provence-Alpes-Côte d'Azur, France | Banques

Précédent: Société Marseillaise de Crédit, Flunch, WIT Ireland

Études et formations: Ipag Business School

Se connecter

Envoyer un InMail à Clément

106  
relations



<https://fr.linkedin.com/pub/clément-bartolini/80/377/476>

## Parcours



### Résumé

Récemment diplômé d'un master 2 en développement et gestion des actifs patrimoniaux, j'occupe un poste de conseiller de clientèle professionnelle après avoir été formé à la Société Marseillaise de Crédit dans le cadre d'un contrat de professionnalisation pendant 2 ans.

Je conseille et gère des clients/prospects aussi bien dans un cadre privée, professionnel mais aussi avec une approche patrimoniale (immobilier, gestion d'actifs, succession, donation, optimisation fiscale ...etc).



### Expérience

#### Conseiller de clientèle professionnelle

Société Marseillaise de Crédit

août 2015 – Aujourd'hui (2 mois) | Cavalaire sur Mer (Var, FRANCE)



#### Conseiller Particulier/Professionnel

Société Marseillaise de Crédit

septembre 2013 – août 2015 (2 ans) | Antibes (France)



- Initiation au poste d'assistant commercial => guichet
- Phoning
- Remplacement de conseiller privée
- Ouverture de comptes
- Entretien clientèle
- Vente de produits bancaires et financiers: assurance vie, PEL, Livret A ..
- Constitution de crédits immobiliers et de consommation
- Mission en parallèle: tableaux de suivi et mise en place d'astreinte afin d'améliorer la qualité de service de l'agence bancaire
- Début dans le poste de conseiller clientèle professionnelle



### **Ipag Business School**

Développement et gestion des actifs patrimoniaux, Gestion de patrimoine

2014 – 2015



Master 2 à l'IPAG Business School à Nice. 2ème année en alternance auprès de la Société Marseillaise de Crédit.

### **IPAG**

Master marketing, communication et négociation, En alternance à la Société Marseillaise de Crédit

2013 – 2014

Master en alternance marketing, communication et négociation

Marketing and Communication - Master en Alternance durant 2 ans auprès de la Société Marseillaise de Crédit en qualité de **conseiller** client particulier.

### **IUT Aix-en-Provence**

Licence Actions Commerciales Inter-entreprises à l'étranger, Commerce, Mention Assez-Bien

2012 – 2013

Licence ACI réalisée en parallèle avec le Bachelor of Business à l'étranger dans l'université technologique de Waterford (Irlande).

### **IUT Aix-en-provence**

DUT Techniques de commercialisation, En alternance chez Orange-France Télécom

2010 – 2012

On fera pas mieux en un laps de temps si court. Il a le bon DUT, les bonnes expérience et... bonus : il est déjà à Cavalaire !

À noter que pendant ma recherche je suis tombé sur ce profil <https://fr.linkedin.com/pub/maxime-sainte-rose-rosemond/63/549/962> qui lui est parfait à tous les niveaux...sauf qu'il est à Bourges. Avec plus de temps, j'aurais cherché le même mais au bon endroit.