

Analyste financière et gestionnaire de fortunes DF

Analyste financier et gestionnaire de fortunes DF

Économie, administration, sécurité

En tant qu'analyste financière ou analyste financier et gestionnaire de fortunes diplômé, vous étudiez des sociétés généralement cotées en bourse. Vous évaluez les instruments financiers émis par les entreprises (actions, obligations, etc.), élaborez une politique de placement et gérez des portefeuilles de titres. L'analyse financière est orientée vers l'information et le conseil, alors que la gestion de fortunes concerne essentiellement le placement de fonds.

Tâches



Leurs principales activités consistent à:

Analyse financière

- étudier une société en exploitant au mieux les différentes ressources d'information dont elle dispose: rapports, bilan, articles de presse spécialisée ou de différents médias
- procéder à l'évaluation d'une entreprise en analysant: actif (avoirs), passif (dettes); chiffre d'affaires, perspectives de vente des produits, clients, fournisseurs, etc.
- établir un rapport argumenté destiné aux responsables d'une banque d'affaires ou d'une société qui désirent acquérir l'entreprise évaluée
- anticiper l'évolution probable des marchés, des taux d'intérêt en tenant compte de facteurs économiques, tels que le marché de l'emploi, l'inflation, la politique monétaire, etc.
- conseiller les vendeurs actifs sur le marché boursier
- rencontrer des clients, se rendre dans des entreprises, prospector de nouveaux secteurs d'investissement

Gestion de fortunes

- analyser et évaluer des actions, des obligations, des produits dérivés pour rentabiliser au mieux le patrimoine financier des clients
- entretenir des relations suivies avec les mandataires, les rencontrer périodiquement
- comprendre leur situation personnelle et familiale, s'imprégner de leur sensibilité culturelle, politique ou religieuse, afin de gérer leur patrimoine conformément à leurs intérêts et préférences personnelles
- informer les clients sur la stratégie de gestion appliquée à leurs actifs; maîtriser les aspects juridiques liés aux successions
- rendre compte des résultats obtenus et expliquer l'évolution des marchés
- effectuer diverses opérations pour le compte des clients: achats, ventes de titres, réaménagement global du portefeuille, et concilier leurs intérêts et ceux de l'institution
- entretenir des relations avec des traders et transmettre des ordres de transactions

Environnement de travail

En tant qu'analyste financier ou gestionnaire de fortunes, vous travaillez autant seul qu'au contact des clients qui vous mandatent. Vos outils de travail sont des équipements informatiques et de télécommunications de pointe qui vous permettent une gestion centralisée des portefeuilles et vous donnent des informations immédiates sur l'évolution des marchés et l'état des comptes clients. Votre temps de travail est régulier, mais l'intensité de vos activités peut augmenter en fonction de l'actualité et des désirs des clients.

Vous exercez votre profession dans des cadres professionnels très divers et à des niveaux hiérarchiques ou de responsabilités très différents. Vous pouvez être engagé dans une grande banque commerciale, une banque d'affaires, une société de capital-risque, une grande société fiduciaire, ou une société financière spécialisée dans la gestion de fortunes (gestion de patrimoines mobiliers et immobiliers, gestion des avoirs d'une caisse de pension, etc.). Vous avez également la possibilité de vous mettre à votre compte. Souvent, vous vous spécialisez dans l'analyse d'un secteur économique spécifique, comme les assurances, les banques, la chimie, la biotechnologie, les transports, l'informatique, etc.

Qualités requises et intérêts

Qualités requises

- Bonne mémoire
- Capacité d'analyse
- Discrétion
- Esprit d'initiative
- Facilité pour les langues
- Résistance au stress
- Rigueur

Formation

Cette formation est généralement modulaire et s'acquiert en emploi. Les conditions d'admission à l'examen figurent dans le règlement du SEFRI.

Formations continues

L'analyste financière ou financier et gestionnaire de fortunes exercent leur profession dans des cadres professionnels très divers et à des niveaux hiérarchiques ou de responsabilités très différents. Elles et ils

peuvent être engagés dans une grande banque commerciale, une banque d'affaires, une société de capital-risque, une grande société fiduciaire, ou une société financière spécialisée dans la gestion de fortunes (gestion de patrimoines mobiliers et immobiliers, gestion des avoirs d'une caisse de pension, etc.). Ces professionnels peuvent également se mettre à leur compte. Souvent, les analystes en finance et gestionnaires de fortune se spécialisent dans l'analyse d'un secteur économique spécifique, comme les assurances, les banques, la chimie, la biotechnologie, les transports, l'informatique, etc.

Perfectionnement

Les analystes financiers et gestionnaires de fortunes peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- cours et séminaires proposés par les organisations du monde du travail et les institutions du secteur bancaire et financier
- diplôme fédéral d'expert-e en finance et investissements ou d'expert-e en opérations des marchés financiers
- CAS, DAS, MAS proposés par les HES ou les universités
- etc.

Pour plus de détails, consulter orientation.ch/perfectionnement

[BASE_URL/http://orientation.ch/perfectionnement](http://orientation.ch/perfectionnement)

Professions voisines

Autre information

Numéro Swissdoc

Liens utiles

Bases légales

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/72432?lang=fr>