

Expert en finance et investissements DF

Experte en finance et investissements DF

Économie, administration, sécurité

En tant qu'expert en finance et investissements, vous gérez des portefeuilles d'investissement pour vos clients, qu'il s'agisse de propriétaires d'entreprise, de familles fortunées, etc. Vous leur offrez des conseils, notamment en matière de planification successorale, de planification patrimoniale, de gestion de risques, de transmission d'entreprise, d'héritage et de fiscalité.

Tâches



Leurs principales activités consistent à:

Conseil à la clientèle

- identifier les besoins et les valeurs du client et clarifier sa situation économique et financière (ses engagements, ses contraintes, sa tolérance au risque, etc.)
- définir la situation juridique et fiscale de la personne en fonction de son pays de domicile (droit successoral, droit immobilier, régime fiscal, etc.)
- analyser des rapports de comptabilité financière
- élaborer des rapports d'états financiers et les présenter au client
- établir le profil d'investissement en fonction des objectifs et de l'horizon de placement (moyen ou long terme)
- informer la clientèle sur les fournisseurs de services financiers à même de gérer des produits spéciaux, comme un trust, par exemple
- apporter au client des conseils en lien avec la gestion de son patrimoine: financement, planification successorale, comptabilité, transmission d'entreprise, conseil en matière d'héritage ou de fiscalité, etc.

Gestion de portefeuille et services bancaires

- évaluer des actions, des titres rémunérés et des produits dérivés (options, contrats et opérations à terme, etc.) en analysant les risques et profits
- déterminer dans quelles sociétés investir sur la base d'informations fournies par des analystes financiers
- établir la composition du portefeuille d'actifs par type de placement (obligations, actions, immobilier, etc.) et par secteur (pharmaceutique, industriel, etc.) sur la base d'une planification financière
- veiller à l'exécution par les gestionnaires de fortunes des opérations nécessaires à la mise en œuvre des investissements décidés
- contrôler la conformité des opérations avec le plan d'investissement
- assurer le suivi des opérations et en rendre compte dans des rapports

- suivre l'évolution de la bourse et des marchés et modifier la stratégie d'investissement en fonction des changements qui surviennent
- effectuer les services bancaires usuels à la demande du client (transfert d'argent, emprunt, versement, etc.)

Environnement de travail

En tant qu'expert ou experte en finance et investissements, vous travaillez généralement dans des positions de conseil à la clientèle au sein d'instituts bancaires, de groupes financiers ou d'assurances. Grâce au caractère international du secteur bancaire, vous bénéficiez de bonnes opportunités de carrière. Vous avez également la possibilité d'exercer vos activités de manière indépendante dans le domaine de la finance et des investissements.

Qualités requises et intérêts

Qualités requises

- Bonne mémoire
- Capacité d'analyse
- Discrétion
- Aptitude pour les sciences naturelles
- 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

Les expertes et experts en finance et investissements occupent en général des positions supérieures dans le conseil à la clientèle dans des instituts bancaires ou financiers ou des groupes d'assurances. Les possibilités de faire carrière dans le domaine sont bonnes grâce au caractère international du secteur bancaire. Ces professionnels peuvent également exercer leurs activités en tant qu'indépendants dans le domaine de la finance et des investissements.

Perfectionnement

Les expertes et experts en finance et investissements peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- cours proposés par les organisations du monde du travail et par des instituts bancaires ou financiers
- complément de formation permettant d'obtenir le diplôme fédéral d'analyste financier-ère et gestionnaire de fortunes 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 legales

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/72333?lang=fr>