

Description

L'analyste financière ou financier et gestionnaire de fortunes étudient des sociétés généralement cotées en bourse. Elles et ils évaluent les instruments financiers émis par les entreprises (actions, obligations, etc.), élaborent une politique de placement et gèrent 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.

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, prospecter 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

Les analystes financiers et gestionnaires de fortunes travaillent autant seuls, qu'au contact des clients qui les mandatent. Leurs outils de travail sont des équipements informatiques et de télécommunications de pointe qui permettent une gestion centralisée des portefeuilles et qui donnent des informations immédiates sur l'évolution des marchés et l'état des comptes clients. Leur temps de travail est régulier, mais l'intensité de leurs activités peut augmenter en fonction de l'actualité et des désirs des clients.

Formation

La formation d'analyste financier-ère et gestionnaire de fortunes est modulaire et s'acquiert en emploi.

Lieux

- Genève
- Bülach (ZH)
- Interlaken (BE)
- Formation à distance (hybride)

Pour plus d'informations, consulter orientation.ch/ecoles.

Durée

- 1 an

Conditions d'admission à l'examen

- Certificat fédéral de capacité (CFC), maturité ou équivalent et 5 ans d'expérience dans le secteur financier
- ou brevet fédéral, bachelor HES ou universitaire en économie et 3 ans d'expérience dans le secteur financier
- ou master HES ou universitaire en économie et 2 ans d'expérience dans le secteur financier

Titre obtenu

- Diplôme fédéral d'analyste financière ou d'analyste financier et gestionnaire de fortunes

Remarque: les membres de la Swiss Financial Analysts Association obtiennent en même temps le diplôme international "Certified International Investment Analysts".

Contenu

- Comptabilité financière et analyse des états financiers
- Finance d'entreprise
- Évaluation et analyse des actions et des marchés
- Économie
- Évaluation et analyse des obligations et des dérivés
- Gestion de portefeuille
- Marché suisse, éthique, droit et fiscalité

Remarque: les cours de préparation sont dispensés en français, mais la documentation des cours est rédigée en anglais, de même que la plupart des énoncés d'examens. Il est toutefois possible de répondre en français, allemand, italien ou anglais.

Qualités requises

L'exercice de cette profession fait appel à des qualités comme:

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

Perspectives professionnelles

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](https://www.orientation.ch/perfectionnement).

Professions voisines

- Conseiller financier BF/Conseillère financière BF
- Économiste bancaire ES/Économiste bancaire ES
- Économiste UNI/Économiste UNI
- Expert en finance et investissements DF/Experte en finance et investissements DF
- Expert en matière de prévoyance professionnelle DF/Experte en matière de prévoyance professionnelle DF
- Expert en opérations des marchés financiers DF/Experte en opérations des marchés financiers DF
- Expert fiscal DF/Experte fiscale DF
- Trader/Trader

Adresses

Centre de Formation AZEK
Feldstrasse 80
8180 Bülach
Tél.: +41 44 872 35 35
<https://www.azek.ch>

Swiss Financial Analysts Association SFAA
Feldstrasse 80
8180 Bülach
Tél.: +41 44 872 35 40
<https://www.sfaa.ch>