Expert en finance et investissements DF
Experte en finance et investissements DF

Description

L'experte ou l'expert en finance et investissements gèrent des portefeuilles d'investissement pour leurs clients: propriétaires d'entreprise, familles fortunées, etc. Elles et ils leur offrent des conseils, notamment en matière de planification successorale, de planification patrimoniale, de gestion de risques, de transmission d'entreprise, d'héritage et de fiscalité.

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.)

Formation

La formation d'experte ou d'expert en finance et investissements s'acquiert à temps partiel.

Lieux

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

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

Durée

- 6 mois.

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'experte ou d'expert en finance et investissements

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

Contenu

- Wealth Management: bases, profil client, sélection et optimisation de portefolio, politique d'investissement, etc.
- Instruments financiers
- Behavioral Finance
- Relationship Management
- Fiscalité
- Droit: acquisition de clients, exploitation de produits financiesr, systèmes de rentes, droit immobilier et de l'héritage, etc.
- Corporate Finance
- Financial Planning

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.

© SDBB | CSFO - orientation.ch - 09.10.2024

Qualités requises

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

- Capacité d'analyse
- Bonne mémoire
- Aptitude pour les mathématiques et les sciences
- Rigueur
- Discrétion

Perspectives professionnelles

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.

Professions voisines

- Analyste financier et gestionnaire de fortunes DF/Analyste financière et gestionnaire de fortunes DF
- Conseiller financier BF/Conseillère financière BF
- Économiste bancaire ES/Économiste bancaire ES
- Économiste UNI/Économiste UNI
- Expert en opérations des marchés financiers DF/Experte en opérations des marchés financiers DF
- Expert fiscal DF/Experte fiscale DF
- Expert-comptable DF/Experte-comptable 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