

Description

L'analyste financier et gestionnaire de fortunes ou l'analyste financière et gestionnaire de fortunes étudient des sociétés généralement cotées en bourse. Ils évaluent les instruments financiers émis par les entreprises (actions, obligations, etc.), élaborent une politique de placement et gèrent des portefeuilles de titres en conciliant au mieux les intérêts de la clientèle et ceux de l'institution. La fonction d'analyse financière est orientée vers l'information et le conseil, alors que celle de 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 ils disposent: rapports, bilan, articles de presse spécialisée ou de différents média;
- 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: marché de l'emploi, inflation, 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;
- entretenir des relations avec des traders et transmettre des ordres de transactions.

Environnement de travail

Les analystes financiers et gestionnaires de fortunes travaillent tantôt seuls, tantôt au contact des clients qui les mandatent. Leurs outils de travail sont des équipements informatiques et de télécommunications de pointe qui donnent l'information immédiate sur l'évolution des marchés, l'état des comptes clients et qui permettent une gestion centralisée des portefeuilles. 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.

Lieu

- Genève (la formation peut aussi être suivie à distance).

Durée

- 1 an.

Conditions d'admission à l'examen

- certificat fédéral de capacité (CFC), maturité ou équivalent et 5 ans d'expérience dans les domaines banque ou finance;
- brevet fédéral, bachelor HES ou universitaire en économie et 3 ans d'expérience dans les domaines banque ou finance;
- master HES ou universitaire en économie et 2 ans d'expérience dans les domaines banque ou finance;
- réussite des modules ou attestations d'équivalences;
- connaissances en anglais.

Titre obtenu

- diplôme fédéral d'analyste financier ou d'analyste financière 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

Modules pré-requis

- Financial Accounting and Analysis, Equity, Corporate Finance;
- Fixed Income, Economics;
- Derivative, Portfolio, Management;

Modules d'examen final

- Financial Accounting and Analysis, Equity, Corporate Finance, Economics;
- Fixed Income, Derivatives, Portfolio Management;
- Marché suisse, Ethique, 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 financier et gestionnaire de fortunes ou l'analyste financière et gestionnaire de fortunes exercent leur profession dans des cadres professionnels très divers et à des niveaux hiérarchiques ou de responsabilités très différents, 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.). Ils peuvent également se mettre à leur compte. Souvent, ils se spécialisent dans l'analyse d'un secteur économique: assurances, banques, chimie, biotechnologie, transports, 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, formations modulaires complémentaires, Genève;
- titres postgrades dans la finance proposés par des universités et instituts privés;
- etc.

Pour plus de détails, consulter www.orientation.ch/perfectionnement et www.orientation.ch/postgrades.

Professions voisines

- Conseiller financier BF/Conseillère financière BF
- Economiste bancaire ES/Economiste bancaire ES
- Expert en assurances de pension DF/Experte en assurances de pension DF
- Expert en finance et investissements DF/Experte en finance et investissements 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.: 044 872 35 35
<http://www.azek.ch>

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