

Conseiller/-ère financier/-ière BF

analyser, composer, conseiller, combiner, clarifier

Une bonne planification financière ne concerne pas seulement les entreprises. Les particuliers, tels que les indépendants, les propriétaires immobiliers, les préretraités et autres personnes en quête de conseils, sont heureux d'obtenir une certaine sécurité pour l'avenir grâce à une planification financière bien réglée.

Les conseillers et conseillères financiers sont sollicités lorsqu'il s'agit de services courants de placement, de crédit, de prévoyance et d'assurance. Cela concerne des personnes dans des situations très différentes. Les raisons d'un conseil professionnel peuvent être un mariage, un divorce, une préretraite ou encore le financement d'un nouveau logement. Chaque conseil est précédé d'une analyse. Les objectifs et les besoins ainsi que la situation financière du

client sont déterminants. Parfois, il y a un patrimoine important, parfois des dettes. Les dépenses régulières, les impôts et les risques de la vie jouent également un rôle important dans un conseil financier individuel. Les conseillers et conseillères financiers disposent des connaissances nécessaires sur les produits adaptés et leurs possibilités de combinaison auprès des banques, des assurances ou des sociétés de fonds, qu'il s'agisse d'une assurance-vie ou d'une assurance de biens, d'une hypothèque ou d'un placement en fonds.

Afin de planifier au mieux les produits appropriés, ils indiquent également les possibilités d'économies, tout en respectant toujours le devoir de diligence et les prescriptions légales.



Quoi et pourquoi?

- ▶ Afin d'éviter qu'un client ne rencontre des difficultés financières lors de l'achat d'un logement, le conseiller financier l'informe des risques potentiels.
- ▶ Afin qu'un client qui prendra sa retraite dans quelques années puisse encore placer un peu d'argent en complément de sa prévoyance vieillesse, la conseillère financière le conseille sur un investissement dans les différents fonds de placement.
- ▶ Afin qu'un couple n'ait pas à s'inquiéter de l'organisation financière de son mariage à tous points de vue, le conseiller financier s'en tient au devoir de diligence.
- ▶ Afin que l'artiste indépendante mette suffisamment d'argent de côté pour assurer sa retraite, la conseillère financière l'accompagne et la conseille jusqu'à la retraite.

Les faits

Admission

- En passant l'examen:
- Formation professionnelle initiale (CFC) ou titre équivalent et 2 ans d'expérience professionnelle dans le domaine des services financiers ou;
 - 2 ans de formation professionnelle initiale (AFP) et 5 ans d'expérience professionnelle, dont 2 ans dans le domaine des services financiers ou;
 - au moins 5 ans d'expérience professionnelle dans le domaine des services financiers et dans tous les cas;
 - les modules requis ou des certificats équivalents.

Formation

1 ½ - 2 ans de cours de formation continue modulaire.

Remarque: les frais de cours sont partiellement couverts par la Confédération.

Les aspects positifs

Lorsqu'il s'agit d'argent, les gens sont très attentifs.

En tant que conseiller ou conseillère financier, on attire toujours l'attention de la clientèle. De plus, c'est une tâche agréable que d'aider les gens à résoudre leurs problèmes financiers.

Les aspects négatifs Parfois, les personnes en quête de conseils ont des idées irréalistes, parfois il leur manque l'argent nécessaire pour réaliser le plan financier souhaité ou pour financer la maison de leurs rêves.

Bon à savoir En tant que conseiller et conseillère financier, il n'est pas difficile de trouver un bon emploi. Toutefois, le marché des banques, des assurances et d'autres entreprises de services financiers évoluant rapidement, il n'est pas possible de se reposer sur ses lauriers et il faut toujours être au courant des derniers développements.

Profil requis

	avantageux	important	très important
capacité de communiquer, compétences en négociation	[Bar chart showing importance level]		
fiabilité, précision dans le travail	[Bar chart showing importance level]		
fluidité de l'expression orale et écrite	[Bar chart showing importance level]		
intérêt pour les questions économiques	[Bar chart showing importance level]		
orientation client, diplomatie	[Bar chart showing importance level]		
qualités de dirigeant	[Bar chart showing importance level]		
réflexion analytique	[Bar chart showing importance level]		
sens des nombres, compétences en mathématiques	[Bar chart showing importance level]		
sincérité	[Bar chart showing importance level]		
talents organisationnels, compétences commerciales	[Bar chart showing importance level]		

Plans de carrière

